



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA ADMINISTRATIVA

**TÍTULO DE INGENIERO EN ADMINISTRACIÓN EN BANCA Y
FINANZAS**

**Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los
estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de
Briones”, en la ciudad de Portoviejo, año lectivo 2013-2014.**

TRABAJO DE TITULACIÓN.

AUTORAS:

Moya Cedeño, Natalia Xiomara

Palma Flores, Johanna Gabriela

DIRECTOR:

Peñarreta Quezada, Miguel Ángel, Ing.

CENTRO UNIVERSITARIO PORTOVIEJO

2015



Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>

2015

APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Ingeniero

Miguel Ángel Peñarreta Quezada

DOCENTE DE LA TITULACIÓN DE BANCA Y FINANZAS

De mi consideración:

El presente trabajo de titulación: **“Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, en la ciudad de Portoviejo, años 2013-2014”**, realizado por: Moya Cedeño Natalia Xiomara y Palma Flores Johanna Gabriela, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, por cuanto se aprueba la presentación del mismo.

Loja, octubre de 2015

Ing. Miguel Ángel Peñarreta Quezada
DIRECTOR DE TESIS

DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS

“Yo, Moya Cedeño Natalia Xiomara y Palma Flores Johanna Gabriela declaramos ser autoras del presente trabajo de titulación: “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, en la ciudad de Portoviejo, años 2013-2014” de la Titulación de Ingeniería en Administración de Banca y Finanzas, siendo el Ing. Miguel Peñarreta Quezada, Director del presente trabajo; y eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales. Además certifico que las ideas, conceptos, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de nuestra exclusiva responsabilidad.

Adicionalmente declaro conocer y aceptar la disposición del Art. 88 del Estatuto Orgánico de la Universidad Técnica Particular de Loja que en su parte pertinente textualmente dice: “Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad”.

Natalia Xiomara Moya Cedeño
C.I. 1313211268

Johanna Gabriela Palma Flores
C.I. 1311343618

DEDICATORIA.

Le dedico con todo mi amor y cariño a mi Madre Olinda Flores por su sacrificio y esfuerzo, de haberme brindado siempre su apoyo para que pueda culminar mi formación académica.

A mí amado hijo Jesus por ser mi fuente de motivación e inspiración, para poder superarme cada día y luchar por un porvenir mejor.

Johanna Palma Flores

Este trabajo se lo dedico enteramente a las personas más importantes en mi vida, mi hija Clara y mi esposo Jaime, por quienes hoy hago este inmenso esfuerzo. A mis padres Eduardo y Ondina, quienes siempre creyeron en mí y me incentivaron a terminar mis estudios. A mis hermanas, a mi familia política, y a cada uno de los que colaboraron con el trabajo aquí plasmado, a Uds. les dedico este logro.

Natalia Moya Cedeño

AGRADECIMIENTO.

A Dios por sobre todas las cosas porque sin su bendición nada es posible, gracias a nuestra familia por ser la fortaleza en momentos de debilidad.

A nuestros Profesores que durante la carrera nos compartieron sus conocimientos y lograron sembrar hábitos de aprendizaje, que nos inculcan a ser cada día mejores personas ante la sociedad.

Al Ing. Miguel Ángel Peñarreta Quezada, por brindarnos sus conocimientos y orientarnos desde el desarrollo hasta la culminación de este Trabajo de Fin de Titulación.

A la Universidad Técnica Particular de Loja, por ser un modelo activo de Innovación y darnos la oportunidad de lograr nuestros objetivos académicos a través de su docencia y valores intelectuales, que nos permitieron formarnos como profesionales.

Agradecemos finalmente al personal administrativo de la Escuela de Bancas y Finanzas y al personal de los centros asociados de Manta y Portoviejo, por su servicio y gestión académica.

Las Autoras.

ÍNDICE DE CONTENIDOS.

PORTADA.....	1
APROBACIÓN DEL DIRECTOR DEL TRABAJO DE FIN DE TITULACIÓN	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	3
1. GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA.....	3
1.1. Introducción.....	4
1.2. Conceptualización e importancia.....	4
1.2.1. Educación y cultura financiera definición.....	4
1.2.2. Educación y cultura financiera importancia.....	8
1.2.3. Niveles de inclusión financiera	11
1.3. La educación y cultura financiera: una prospección global	12
1.3.1. La educación financiera en Chile.....	14
1.3.2. La educación financiera en Colombia.....	15
1.3.3. La educación financiera en El Salvador.....	16
1.3.4. La educación financiera en México.....	16
1.3.5. La educación financiera en Perú	17
1.3.6. Programas de educación financiera existentes e instituciones activas.....	18
1.3.7. Contenido y objetivos de los programas de educación financiera.....	19
1.4. La educación y cultura financiera en Ecuador y en Portoviejo.....	20
1.4.1. Contexto histórico en el Ecuador.....	20
1.4.2. Contexto macroeconómico en el Ecuador.....	24
1.4.3. Sistema financiero del Ecuador.....	25
1.5. Los impactos de la aplicación de programas de educación y cultura financiera.....	30
CAPITULO II.....	33
2. CONDICIONES ACTUALES DEL SISTEMA FINANCIERO EN PORTOVIEJO.....	33
2.1. Introducción.....	34
2.2. Composición actual del sistema financiero	34

2.3. Características principales del sistema financiero	36
2.4. Características principales de los clientes del sistema financiero.	38
2.5. Comportamiento actual del mercado financiero.....	40
CAPÍTULO III.....	45
3. NIVEL ACTUAL DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA NOCTURNA OLGA VALLEJO DE BRIONES	45
3.1. Introducción.....	46
3.2. Metodología aplicada.	46
3.3. Recolección de información.....	48
3.4. Procesamiento y análisis.	48
3.5. Situación socio-económica de los encuestados.....	48
3.6. Nivel de conocimiento y entendimiento financiero.	51
3.7. Nivel de planificación financiera.	52
3.8. Control financiero.	53
3.9. Conocimiento de productos y servicios financieros	54
CAPÍTULO IV.	56
4. DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA.	56
4.1. Programa de educación y cultura financiera.....	57
4.1.1. Introducción.....	57
4.1.2. Alcance del programa de educación y cultura financiera.	57
4.1.3. Grupo meta del programa de educación financiera.	58
4.1.4. Objetivos del programa de educación y cultura financiera.	59
4.1.5. Estructura de los contenidos del programa de educación y cultura financiera.	59
4.1.6. Medios y canales de comunicación del programa de educación financiera.	60
4.1.6.1. Medios Web para difusión de contenidos de educación financiera.	61
4.1.7. Actividades de la propuesta del programa de educación y cultura financiera.	66
4.1.8. Recursos.	67
4.1.9. Indicadores de seguimiento y evaluación.	68
CONCLUSIONES.	71
RECOMENDACIONES.	73
BIBLIOGRAFÍA.....	74
ANEXOS.....	76

ÍNDICE DE FIGURAS.

Figura N° 1: Instituciones promotoras de la educación financiera en américa latina.	19
Figura N° 2: Enfoque de la educación financiera en América Latina.	20
Figura N° 3: Sistema Financiero de Portoviejo.	36
Figura N° 4: Tipos de depósitos en la banca privada.....	37
Figura N° 5: Clasificación de los depósitos a plazos SEPS.	38
Figura N° 6: Actividades de los clientes del sistema financiero del cantón Portoviejo.....	39
Figura N° 7: Porcentaje de ingreso por actividades económicas.	39
Figura N° 8: Instituciones financieras controladas por SEPS (Segmento 4).	41
Figura N° 9: Instituciones financieras controladas por SBS.	42
Figura N° 10: Captaciones.	43
Figura N° 11: Relación Cuentas vs N° de clientes.	44
Figura N° 12: Nivel de endeudamiento.	49
Figura N° 13: Origen de los ingresos.....	49
Figura N° 14: Niveles de ingresos.	50
Figura N° 15: Categorías de Gastos.....	50
Figura N° 16: Tiene ahorros ¿Cuánto posee en ahorros?	51
Figura N° 17: Nivel de conocimiento y entendimiento.....	52
Figura N° 18: Nivel de planificación financiera.....	53
Figura N° 19: Control financiero.	53
Figura N° 20: Clientes del sistema financiero.	54
Figura N° 21: Nivel de posesión de productos financieros.....	55
Figura N° 22: Grupo meta.	58
Figura N° 23: Estructura de los contenidos del programa.	59
Figura N° 24: Contenidos de la página Web.	61
Figura N° 25: Enlace con redes sociales.....	62
Figura N° 26: Soporte académico y financiero.	63
Figura N° 27: Ingreso y desarrollo de talleres virtuales y presenciales.	64

ÍNDICE DE TABLAS.

Tabla N° 1: Porcentaje de tenencia de una cuenta en una institución financiera formal.....	13
Tabla N° 2: Instituciones del Sistema Financiero ecuatoriano que desarrollan programas de educación y cultura financiera (2015).	23
Tabla N° 3: Número de instituciones que operan con ahorro y crédito.	25
Tabla N° 4: Número de clientes con cuenta de ahorro.	25
Tabla N° 5: Instituciones bancarias, privadas en Portoviejo.	35
Tabla N° 6: Cooperativas de ahorro y crédito agrupadas en el segmento 1, 2, 3 y 4.	35
Tabla N° 7: Módulos del Programa de Educación y Cultura Financiera en base a matriz de contenidos.	60
Tabla N° 8: Medios de comunicación.	60
Tabla N° 9: Actividades del programa de educación y cultura financiera.	66
Tabla N° 10: Presupuesto del programa de educación y cultura financiera.	68

RESUMEN.

Se cree necesario y primordial el educar y culturizar a la población en general para asegurar sus inversiones y economía, siendo esencial el desarrollo de un programa de educación y cultura financiera que comprometa su actuar, razón que ha impulsado la presente investigación “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, en la ciudad de Portoviejo, año lectivo 2013-2014”, proceso fundamentado mediante la aplicación de encuestas orientadas a la determinación del nivel de educación y cultura financiera. Del desarrollo de la encuesta ENFIN, se comprobó que el entendimiento se encuentra por debajo de la media; en lo que respecta al nivel de planificación financiera, se presentó el 71.43% de aplicación; el control financiero posee el 62,74% de respuestas correctas y en lo referente a el conocimiento de productos y servicios financieros tenemos un índice de 51,78% de entendimiento; además se elabora el diseño de un programa de educación financiera, una propuesta que se encuentra orientada al aprendizaje y fortalecimiento de dichos conocimientos.

PALABRAS CLAVES.

Cultura financiera, educación financiera, planificación financiera, control financiero, productos y servicios financieros.

ABSTRACT.

It's believed necessary to educate and bring the financial culture to the general public, to secure their investments and economy, being essential the development of a program of education and financial literacy that compromises their act, reason that have driven the present investigation "Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna "Olga Vallejo de Briones", en la ciudad de Portoviejo, año lectivo 2013-2014", process based on surveys aimed at determining the level of education and financial literacy. Of the ENFIN development surveys, it was found that the intellect is below average; the level of financial planning is 71.43 % of application; financial control holds 62.74 % of correct responses and knowledge of financial products and services have a rate of 51.78 % of understanding; also it is included a design of a financial education program, a proposal that is aimed at learning and consolidation of such knowledge.

KEYWORDS.

Financial literacy, financial planning, financial control, financial products and services.

INTRODUCCIÓN.

En los últimos años, diversas organizaciones a nivel mundial se han preocupado por la necesidad de mejorar la educación y cultura financiera de las personas, esencialmente porque el poseer un bajo nivel de conocimientos en esta área, puede generar que opten por decisiones erróneas en lo pertinente a aspectos de su economía personal, dando como resultado la pérdida patrimonial, endeudamiento excesivo y la exclusión financiera.

Partiendo de esta realidad, se cree que es de vital importancia la familiarización adecuada de conceptos económicos básicos, desde las edades de escolaridad primaria, para que en la edad adulta puedan hacer uso de los productos y servicios financieros que se encuentren mejor ajustados a sus necesidades.

Y también debido a esto, en el Ecuador y en varios países del mundo se ha profundizado la conciencia colectiva de que es muy importante que las personas pasen por procesos de formación financiera, incentivando el aprendizaje con la implementación de programas, talleres, canales de comunicación, teniendo como fin promover una cultura de ahorro en el país.

La presente investigación está orientada a diseñar un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, que, de acuerdo al diagnóstico realizado, se determinó que los niveles de educación y cultura financiera se ubicaron entre bajo y medio.

Por tal razón, es trascendental que el programa brinde la información y genere el fortalecimiento de conocimientos, para el desarrollo profesional de los estudiantes que en un futuro contarán con un ingreso, el mismo que necesitará de una correcta organización y planeación, siendo el propósito el manejo adecuado de sus finanzas personales.

El presente trabajo se encuentra estructurado en cuatro capítulos, los cuales se describen a continuación:

En el primer capítulo se analizan las generalidades de la educación financiera, abordando aspectos como la conceptualización e importancia del tema, subtemas como la educación y cultura financiera: una prospección global, la educación y cultura financiera en Ecuador y en Portoviejo, los impactos de la aplicación de programas de educación y cultura financiera.

Como capítulo dos, se presentan las condiciones actuales del sistema financiero en Portoviejo, por medio del que se detalla la composición actual de éste, las características principales que presenta el sistema financiero y de los clientes del sistema financiero, además de la composición actual del mercado financiero.

En el capítulo tres, se analiza el nivel actual de la educación y cultura financiera en la entidad, y en el capítulo cuatro, se presenta el diseño del programa de educación y cultura financiera. Finalmente, se abordan las conclusiones y recomendaciones de la investigación, al igual que los anexos que sirvieron para el desarrollo de la investigación de campo y la bibliografía citada, fuente de investigación que orientó el desarrollo del presente documento.

CAPITULO I.

1. GENERALIDADES DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA

1.1. Introducción.

De acuerdo a lo expuesto por Peñarreta Quezada (2011):

Durante el desarrollo de las últimas décadas, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han generado un crecimiento sostenido que ha logrado como resultado un incremento de la clase media, pero a pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos, y el alto nivel de exclusión financiera continúa atenuando el desarrollo de diferentes sectores, tanto de la población urbana como de la rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

En el presente capítulo se aborda el concepto e importancia de la cultura financiera, conjuntamente con los niveles de inclusión que ésta presenta a nivel mundial; se incorporará el análisis de la cultura financiera como una perspectiva global, elemento fundamental para determinar como ésta se ha presentado en las diferentes naciones, generando así un proceso comparativo con el contexto nacional; proceso investigativo generado, para conocer los impactos del desarrollo de programas de educación y cultura financiera.

1.2. Conceptualización e importancia.

1.2.1. Educación y cultura financiera definición.

En los últimos años, gran parte de la economía en América Latina y el Caribe, ha experimentado un crecimiento sostenido generando un aumento de la clase media. A pesar de estos logros, los porcentajes de pobreza y desigualdad siguen siendo elevados y la exclusión financiera es una realidad que sigue afectando a sectores, tanto de la población urbana como de la rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

Galarza (2012) propone que:

Este crecimiento económico a su vez, ha generado una necesidad de que las personas sepan y aprendan como manejar de forma adecuada sus finanzas, con la finalidad de que se beneficien de los mercados financieros que se encuentran más desarrollados. Partiendo de ello, las iniciativas que se encuentran orientadas a la educación financiera, pueden transformarse en un complemento esencial para los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza.

Se ha hecho presente un alto grado de concienciación mundial, referente a la necesidad de promover cambios en el comportamiento económico y en los niveles de educación financiera

de los individuos y los hogares. Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva.

Por lo tanto, Gómez (2011) considera que:

Uno de los principales retos del siglo XX ha sido la cultura, el enseñar a leer y a escribir. En el presente siglo la educación sigue jugando un papel sumamente importante, pero ahora con un desafío de enseñar a cuidar y formar un patrimonio, lo cual se traduce en una educación financiera.

La educación financiera es una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, de la misma forma que para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ASEAN, por sus siglas en inglés).

Cervantes (2011), considera que la educación financiera puede ser definida como:

El proceso por medio del cual los consumidores e inversionistas financieros, aumentan su conocimiento y comprensión de los productos financieros, además de un asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz, para mejorar su bienestar económico.

La educación financiera comienza con nociones muy básicas, como las características y el uso de productos financieros, para pasar así a nociones más avanzadas relacionadas con el entendimiento de conceptos financieros, o el desarrollo de habilidades y actitudes para la gestión de las finanzas personales, las cuales generan cambios positivos en el comportamiento de las personas.

La educación financiera puede llegar a ser definida, como el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.

De la misma forma, Gómez (2011) considera a la educación financiera como: “la transmisión de conocimientos, habilidades y actitudes requeridas para que la población adopte buenas

prácticas en el manejo del dinero, la generación de ingreso, ahorro, gasto, endeudamiento e inversión”.

Para Galarza (2012), la cultura financiera puede llegar a ser considerada:

Como un bien privado (está orientado a mejorar el bienestar particular de quien lo posee), siendo de la misma manera un bien público que le sirve a la colectividad; ésta debe de ser enseñada ya desde la edad escolar, convirtiéndose en rescate de la cultura del esfuerzo, como valor y garantía del bienestar individual y colectivo.

La educación financiera y cultura financiera, es el proceso mediante el cual los consumidores e inversionistas mejoran su comprensión de los productos y los conceptos financieros, por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero y su protección.

Balarezo (2011), determina que:

Una sociedad no se desarrolla ni crece, ésta invierte en el capital humano, refiriéndose al coste de la oportunidad que tiene una familia o individuo, si deja sus estudios y obtiene ingresos por trabajo, o se capacita y al término de unos años obtendrá mejores ingresos y beneficios futuros.

La educación financiera se caracteriza por proveer información y conocimiento, con la finalidad de desarrollar habilidades esenciales para la evaluación de las diferentes opciones a generar, de las cuales determinar las mejores decisiones financieras.

Puede ser igualmente considerada como la capacidad para administrar de forma eficiente el dinero, dándole un adecuado seguimiento a las finanzas, buscando la finalidad de planear el futuro mediante la elección de productos financieros, manteniéndose informado sobre los asuntos financieros.

Atkinson (2013), expresa que:

Por ende, la cultura financiera puede ubicarse como un medio de comunicación aplicado por los usuarios, convirtiéndose en la base fundamental para el conocimiento de términos financieros y conceptos, pudiendo así planificar necesidades financieras futuras, dando lugar a un buen uso de los productos y servicios financieros entre el usuario y el sistema financiero de un país.

La cultura financiera comprende tres aspectos clave:

- Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas.
- Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir, tener capacidad para utilizar los conocimientos adquiridos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.

El déficit de educación financiera puede considerarse como una de las variables que agrava los efectos de la crisis financiera internacional. A lo anterior ha de añadirse, la creciente ampliación y la complejidad de la oferta de productos financieros, que colocan a veces al usuario en una posición de vulnerabilidad por su desconocimiento en temas demasiado intrincados.

Pardo (2013), establece que:

La cultura financiera, generalmente, no se considera prioritaria en el entorno familiar ni en el ámbito social; sin embargo, se debe determinar por qué ésta representa un alto grado de importancia y por ende, ésta debe de ser inculcada a todo individuo desde temprana edad.

Es necesario considerar, que al llegar a la edad adulta y tener que enfrentarse diariamente con situaciones de dinero, es difícil saber reaccionar correctamente ante ellas, porque no se escuchó o no se fue inducido a una formación sobre términos financieros, por lo tanto no se cuenta con herramientas de conocimiento financiero suficientes, que permitan tomar una sensata decisión.

Pardo (2013), concluye que:

La educación financiera es un proceso que debe de involucrar a todo ser humano que tenga contacto con dinero, esto es, se entiende como la formación de un individuo en el área financiera.

Por esto, se puede considerar a la cultura financiera como el conjunto de ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que son compartidas frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen, esto es, todo aquello que el individuo debe saber para poder desenvolverse en el ámbito financiero.

Para Alarcón (2011), la cultura financiera ha generado:

Una relación intrínseca entre la sociedad y el ambiente financiero, ambiente que abarca desde las finanzas personales como elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento de los recursos financieros, cultura del ahorro, planeación del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero tales como ahorro, inversión, planes de ahorro, sociedades de inversión, etcétera.

Actualmente, en finanzas, el cambio es la única constante. El cambio genera incertidumbre acerca de los eventos futuros, y la exposición a tal incertidumbre genera riesgos. El riesgo es uno de los conceptos no comprendidos en el ámbito financiero, lo cual es de cierta manera contradictorio, ya que uno de los principales propósitos de los servicios financieros es poner al alcance de los individuos y las empresas, las mejores herramientas que permitan conocer dichos riesgos, pero sobre todo administrarlos.

El desconocer conceptos como el anteriormente señalado, sólo por mencionar un ejemplo, sin duda determinará que los usuarios de dichos servicios, deberían tener el conocimiento o cuando menos, la información necesaria para evaluar las diferentes opciones que de acuerdo a sus necesidades les permitan obtener y mantener su capital, o protegerse contra los movimientos adversos del mercado.

1.2.2. Educación y cultura financiera importancia.

De acuerdo a lo descrito por García (2010), se considera que:

En términos generales, las razones de la importancia de la educación financiera y la evaluación de cada una, se centra en que se debe motivar a las personas e incluso a las instituciones financieras para aumentar la aptitud financiera, verificando que sus clientes lean y comprendan la información, que no solo tengan que escoger entre las mejores tasas de interés, créditos o servicios, sino en las formas de cómo pueden adquirirlos y los canales que ofrecen, y centrarse en aspectos importantes como la planeación para la vida, el ahorro básico, el endeudamiento, las pensiones de jubilación.

Las finanzas y el conocimiento financiero son necesarias incluso para las finanzas personales, comprender la planificación y el uso de los recursos personales a lo largo de los años, para lograr una mejora en la calidad de vida personal y familiar.

Para Martínez (2011):

Los jóvenes y adultos, especialmente la población estudiantil adolescente, necesitan saber elaborar un plan financiero, con ello no solo se busca orden, sino seguridad, estabilidad y libertad, mejor manejo del dinero obteniendo mayores beneficios, menores riesgos y errores, evitar un endeudamiento excesivo, la protección para cualquier eventualidad, por lo que es necesario buenos hábitos de ahorro y consumo, debidamente identificados con objetivos y metas.

El desconocimiento de los diferentes mercados financieros, a nivel de personas naturales y jurídicas, no ha permitido la selección adecuada de un mercado financiero que permita la maximización de las utilidades a corto plazo. A esto se suma la inadecuada aplicación de los procesos de negociación existentes en los diferentes mercados financieros, que limitan las fuentes de financiamiento y negociación en el mercado bursátil, extrabursátil, del dinero, de futuros, de divisas, etc.

Al educar financieramente, se da la oportunidad de generar buenas prácticas que al aplicarlas de forma diaria, pueden llegar a determinar la selección de decisiones acertadas, así como la planificación de necesidades financieras futuras, aprovechando en mayor nivel los productos y servicios financieros, para las personas y el sistema financiero de un país.

La educación financiera se convierte entonces, en una herramienta aplicada para llegar a los usuarios, siendo el eje modular para la adquisición de conocimientos financieros y conceptos de planificación, pudiendo ésta información e instrucción recibida, servir para el desenvolvimiento efectivo del individuo en la vida cotidiana.

Martínez (2011), concluye que:

Lamentablemente muchas personas que cuentan con dinero para invertir o bien, que inician un plan de inversión, no saben a ciencia cierta qué quieren hacer con ese dinero en el futuro, por lo que la clave importante en lo que respecta a finanzas personales, “primero el riesgo, luego el rendimiento”, es decir primero se tiene que preocupar por controlar el riesgo en sus inversiones, y luego optimizar el rendimiento.

La importancia de la cultura financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes, que ya son, o van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros, tiene una serie de ventajas para su vida futura.

Oviedo (2012), expresa que:

Tomando en cuenta el constante crecimiento mundial y partiendo de que el mundo se encuentra cada vez más interconectado entre sí, es normal de que se revelen dudas referente al proceso educacional que se está llevando en las actuales instancias, es decir, los jóvenes de la sociedad se encontrarán con un nivel superior y cada vez más exigente, en el que la preparación académica de alta calidad será cada día más demandada.

Los padres se enfrentan al tremendo desafío de desarrollar el carácter de sus hijos, de manera que sean autosuficientes en lo económico y consistentes en lo emocional, por lo que actualmente es absurdo ignorar la educación financiera para los jóvenes.

Igualmente Oviedo (2012), señala que a nivel mundial es innegable el notorio interés que la educación financiera ha despertado en la mayoría de países del mundo, este resultado se puede atribuir a varios factores, entre ellos dos principalmente:

1. Por un rápido aumento de las instituciones de Microfinanzas, lo que ha permitido una mayor diversificación de productos y la provisión de novedosos canales de venta, y con ello trajo problemas de sobreendeudamiento y de falta de transparencia en los mercados.
2. La crisis financiera mundial, originada principalmente a causa de grandes irregularidades de información, entre agentes económicos involucrados en los procesos de intermediación financiera.

La fuerte crisis financiera global, dejó en claro la necesidad de llevar a cabo el desarrollo de medidas de protección de los consumidores de los servicios financieros. Naciones y organismos a nivel nacional, incluidos entre estos la OCDE, intensificaron sus esfuerzos no solo para dar tranquilidad a los consumidores, sino para generar una mayor confianza en el sistema financiero.

Por tal razón la OCDE (2003), con el objeto de responder a la creciente inquietud de los gobiernos, en torno al impacto adverso de los deficientes niveles de educación financiera, desde el 2003 puso en marcha un proyecto integral de alto nivel sobre este tema, el cual se desarrolló bajo el patrocinio de dos Comités de la OCDE, el comité de Mercados Financieros y el comité de Seguros y Pensiones Privadas.

1.2.3. Niveles de inclusión financiera.

La inclusión financiera es definida por la Red Internacional de Educación Financiera (INFE por sus siglas en inglés), como:

El proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de productos y servicios financieros regulados y la ampliación de su uso por todos los segmentos de la sociedad, a través de la aplicación de enfoques innovadores o existentes hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y de educación financiera, con el fin de promover el bienestar económico y la inclusión económica y social.

El uso de los servicios y productos financieros es un motor de crecimiento económico para las economías avanzadas y emergentes, al contribuir con el alivio de la pobreza, el progreso social y el desarrollo sostenible.

Para las economías de América Latina la inclusión financiera es una prioridad, ya que ésta tiene el potencial de generar un efecto positivo sobre la desigualdad y la pobreza, así como sobre el crecimiento económico.

Por lo general, se considera que un aumento de 10% en el acceso a los servicios financieros, genera una reducción de 0,6 puntos en el coeficiente de desigualdad de Gini Honohan (2007), mientras que un aumento de 10% en el crédito privado reduce la pobreza en cerca de 3%.

Atkinson (2013), determina que:

El acceso a los servicios financieros en general, es bajo en América Latina. Las razones fundamentales están asociadas a la falta de un marco institucional, que promueva la competencia y el desarrollo del sistema financiero. Los altos niveles de ineficiencia y los altos márgenes de los intermediarios financieros, disuaden a los bancos tradicionales para ofrecer sus servicios a poblaciones geográficamente dispersas o a aquellos con bajos niveles de ingresos; y las estrategias de inclusión financiera se han centrado hasta el momento en reducir estas barreras al acceso por el lado de la oferta.

Sin embargo, la evidencia disponible sugiere que los procesos de inclusión financiera pueden complementarse con un componente de educación financiera en tales ocasiones, la educación financiera se asocia cada vez más con este tipo de iniciativas en la región y a su vez en todo el mundo.

1.3. La educación y cultura financiera: una prospección global

Durante el desarrollo de las últimas décadas América Latina y el Caribe, han producido cifras alentadoras en lo que respecta el crecimiento económico, exhibiendo además una notable capacidad de recuperación tras la creciente crisis económica y un buen desempeño en relación con las economías del resto del mundo.

García (2010), tomando en referencia las crisis internacionales que se han presentado con anterioridad, considera que:

En los últimos años el sistema financiero latinoamericano y caribeño, se ha comportado de forma positiva, generando que no se observen efectos negativos en la calidad de los créditos ni en la solvencia o la liquidez de los mercados, aspecto que se ha logrado gracias a una mejor regulación y supervisión prudencial, ya existentes antes del inicio de la crisis.

Esto ha logrado que los países puedan diseñar e implementar un conjunto de políticas públicas ambiciosas, orientadas a garantizar el avance económico y el apoyo a los objetivos de desarrollo sostenible a largo plazo. Estos esfuerzos han reducido la pobreza y la desigualdad a niveles históricamente bajos en la región.

La región ha experimentado un buen desempeño económico en tiempos actuales. Las fuerzas que apoyaban los resultados positivos recientes fueron: la estabilidad macroeconómica, las altas tasas de crecimiento, la mejora de los resultados educativos, un mercado laboral más inclusivo y redes de protección más amplias, en particular las relacionadas con las transferencias monetarias condicionadas.

Según Atkinson (2013), se presenta que:

A pesar de estas tendencias, América Latina y el Caribe sigue siendo la región más desigual del mundo, aspectos reflejados en varios indicadores como: el ingreso per cápita, el acceso a la infraestructura y los servicios básicos y, en general, en los componentes del índice de desarrollo humano.

En efecto, la educación financiera es una de las herramientas de política actualmente implementadas por los gobiernos latinoamericanos, con el objeto de desarrollar las habilidades necesarias en su población.

Pero es un aspecto que no se ha logrado generar, según datos del CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), solo el 39% de los adultos en América Latina y el Caribe cuentan con una institución financiera formal como respaldo, cifra que contrasta con el promedio mundial que es de 50%, en las que se describen el acceso a los servicios financieros.

Este bajo porcentaje, se presenta debido al escaso nivel de conocimiento financiero y de los requisitos de apertura de las cuentas bancarias, mientras que el 40% de quienes no poseen una cuenta bancaria en una entidad financiera, tampoco conocen los requisitos para abrirla y como era de esperar, esto también es inverso a las proporciones del uso de los servicios financieros.

Alarcón (2011), considera que:

En las ciudades en donde pocas familias cuentan con una cuenta bancaria, el desconocimiento de los requisitos para la apertura de cuentas suele ser menor. Los datos del CAF, muestran que las razones más importantes para no abrir una cuenta están asociadas con la percepción de falta de ingresos suficientes o la falta de un empleo estable, en algunas medidas, la desconfianza hacia las instituciones financieras.

De igual manera existe un grupo, que indica que no identifican las ventajas o el usuario no entendió los requerimientos para obtener una cuenta; pues, a continuación se mostrará una tabla de algunos países, de una población que ya cuentan una institución financiera formal por el mismo CAF:

Tabla N° 1: Porcentaje de tenencia de una cuenta en una institución financiera formal

Ciudad	Posee una cuenta en una entidad financiera	No posee cuenta y no conoce los requisitos para abrir una cuenta
Buenos Aires	42,1	34,1
Córdoba	46,5	39,5
La Paz	42,1	34,1
Santa Cruz	34,1	43,6
Río de Janeiro	65,6	26,4
São Paulo	72,5	19,8
Bogotá	51,6	31,1
Medellín	41,9	44,5
Guayaquil	36,9	23,6
Quito	70,7	43,5
Ciudad de Panamá	52,7	31,3
Arequipa	38,9	47,8
Lima	38,4	49,4
Montevideo	55,4	55,6
Salto	55,4	52,3
Caracas	81,6	13,0
Maracaibo	50,4	47,6
Promedio	51,2	38,2

Fuente: CAF (Banco de Desarrollo de América Latina), 2013

Según datos del CAF, en casi todos los países encuestados hay una relación positiva entre el acceso a los servicios financieros y el ingreso familiar, pero no existe una correlación positiva igual, entre el uso de servicios financieros y los ingresos.

1.3.1. La educación financiera en Chile

De acuerdo a lo expuesto por OCDE (2003), se establece que:

La creciente preocupación por la generación de cultura financiera en los ciudadanos chilenos, llevó al diseño de su Estrategia Nacional de Educación Financiera en el año 2012, por medio del trabajo del Ministerio de Hacienda, además de otras instituciones de orden público como lo es el Ministerio de Desarrollo Social, el Ministerio de Economía y el Banco Central.

Durante este periodo, el Ministerio de Hacienda trabajó junto con el Concejo no formal de entidades públicas y privadas, que actualmente ejecutan distintos programas de educación financiera.

Actualmente el desarrollo de programas orientados al desarrollo de una mayor educación financiera en Chile, ya forma parte de las prioridades del Gobierno y de la misma manera, las autoridades financieras incrementaron su actividad para el desarrollo de ésta en sus respectivas áreas, entre las que se presentan las siguientes:

- Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).
- Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).
- Servicio Nacional del Consumidor (Senac)
- Superintendencia de Pensiones.

Rojas (2003), determina que:

Estas instituciones han desarrollado iniciativas orientadas a la educación financiera que se encuentran enmarcadas entre sus áreas de acción, por medio del que se dé la conformación de sinergias más fuertes, con las políticas de protección del consumidor y la inclusión financiera.

1.3.2. La educación financiera en Colombia.

Rojas (2003), expresa que:

En Colombia, por su parte surgió la idea de crear una Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEEF), originándose de la evidencia obtenida del desarrollo de encuestas relacionadas, la falta de competencias básicas en sus hogares, en lo que respecta a la toma de decisiones financieras, así como la necesidad de racionalizar varias iniciativas que se estaban llevando a cabo, las cuales adolecían de orientación, coordinación y recursos.

La necesidad de adoptar esta estrategia nacional, desde la perspectiva de las autoridades públicas, fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar efectivamente la vida cotidiana de los colombianos, además de otorgarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisiones económicas y financieras.

Una razón adicional que justifica el diseño de la estrategia es el creciente nivel de acceso a los servicios financieros en el país, factor que aunque crea oportunidades, también genera riesgos para los consumidores. En este contexto, la ENEEF ha ganado cada vez más relevancia ya que, de acuerdo con las autoridades colombianas, tiene un gran potencial de impacto en el crecimiento económico y el bienestar, además de complementar las políticas de regulación financiera, en particular la regulación de protección del consumidor.

Según la Superintendencia Financiera de Colombia, (2012) establece que:

La estrategia ha tomado relevancia gracias a la disposición legal incluida en la Reforma Financiera de 2009 en la que se obliga a las entidades financieras, supervisadas por la Superintendencia Financiera de Colombia, a desarrollar programas de educación financiera “con respecto a los productos y servicios ofrecidos” por dichas entidades.

El apoyo político para el desarrollo de la ENEEF (Estrategia Nacional de Educación Financiera), se ha visto beneficiado por la emisión de una propuesta conjunta para la implementación de una estrategia, por parte de diferentes instituciones colombianas en 2010, entre las que se encuentran las siguientes:

- Ministerio de Hacienda y Crédito Público.
- Ministerio de Educación Nacional.
- Banco de la República.
- Fogafin.

- Fondo de Garantías de Entidades Cooperativas (FOGACOOOP).
- Autorregulador del Mercado de Valores de Colombia (AMV).

De igual manera la Superintendencia Financiera de Colombia (2012), concluye que:

La propuesta conjunta planteó los antecedentes con un diagnóstico de la situación colombiana, recolectando evidencias de encuestas llevadas a cabo por entidades públicas y privadas y explicando las justificaciones teóricas para las acciones de política.

Este plan identificaba diferentes objetivos. Algunos de ellos eran operacionales, como la necesidad de generar consensos, construir un arreglo institucional sólido, precisar las fuentes de financiamiento y las audiencias objetivo. Otros establecían áreas para la intervención de política, como la incorporación de la educación financiera en los currículos de la educación formal.

1.3.3. La educación financiera en El Salvador.

De acuerdo a lo descrito por Atkinson (2013), determina que:

Por su parte, El Salvador estructuró la estrategia nacional para la educación financiera en el año 2008, surgiendo como una iniciativa de colaboración entre el Banco Central y el Instituto de Garantía de Depósitos. El establecimiento de esta estrategia se consideró fundamental, dado el nuevo rango y la creciente sofisticación de los productos financieros al alcance de los ciudadanos del país, producto de la globalización y la innovación financiera. Un motivo adicional fue la necesidad de racionalizar la existencia de programas bajo un único marco, de manera que se aumentara la eficiencia de los recursos utilizados y se coordinara su cobertura.

En cuanto a la iniciativa, su parte institucional reconocía desde el principio la necesidad de involucrar al sector privado y alinear sus esfuerzos con aquellos realizados por las autoridades públicas y el Gobierno, en cuanto a la educación financiera.

1.3.4. La educación financiera en México.

Cervantes (2011), expresa que:

En México, el desarrollo de la estrategia nacional se fundamentó en la necesidad de complementar las iniciativas de inclusión financiera nacionales, diseñadas para incrementar la proporción de la población con acceso y uso de los servicios financieros. A pesar de los sustanciales resultados obtenidos en términos de acceso y

oferta de producto, las autoridades públicas, guiadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), advirtieron que las políticas de educación financiera a largo plazo, eran necesarias para complementar los esfuerzos y propagar el uso responsable de los servicios financieros.

La necesidad de complementar las políticas de inclusión financiera, se confirmó durante la preparación de la estrategia nacional de educación financiera. Las autoridades mexicanas analizaron, entre otras fuentes de evidencia, las solicitudes de información enviadas por asociaciones de consumidores e individuos, a las autoridades públicas durante el curso de varios años.

Esto evidenció una mayor y más diversa demanda de información por parte de los consumidores financieros, como consecuencia de las reformas legales y regulatorias promulgadas para fortalecer la inclusión financiera y la protección al consumidor. Además, la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), realizada en 2012, mostró un bajo nivel de uso de los servicios financieros formales.

Además en el mismo libro Cervantes (2011), concluye que:

Una razón adicional detrás del diseño de la estrategia, era la necesidad de proveer educación financiera a aquellas personas que se encuentran fuera del alcance de la estrategia de inclusión financiera. Como tal, dicha estrategia tiene un cubrimiento más amplio y también va dirigida a suplir las necesidades de personas de mayores ingresos, así como con necesidades más complejas en cuanto a productos financieros y educación.

1.3.5. La educación financiera en Perú

Alarcón (2011), expresa que:

Perú está actualmente trabajando en el diseño de una estrategia de educación financiera nacional cuya denominación es “Estrategia de Inclusión Financiera Nacional”. Partiendo de esta propuesta la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) ha implementado diferentes programas de educación financiera, esperando que estas iniciativas sean integradas con aquellas desarrolladas por otras instituciones del sector público y privado, con el objeto de implementar la estrategia nacional de educación financiera.

El acuerdo de colaboración firmado en 2007 entre la SBS y las autoridades de educación, ha facilitado la implementación de las iniciativas de educación financiera existentes en el país. Desde 2007, la SBS ha efectuado con éxito un programa nacional de educación financiera dirigido a estudiantes de bachillerato.

Este programa incluye un componente de formación a los docentes, con el objeto de mejorar los niveles de alfabetización financiera en los estudiantes de bachillerato, al enfocarse en la capacitación de los maestros de escuelas públicas. El éxito del programa ha hecho posible la incorporación de temas de educación financiera en el currículo nacional, con la aprobación de una ley ministerial preparada por el Ministerio de Educación en 2008.

Además, Perú fue el primer país en América Latina que realizó una encuesta de línea base para medir el nivel de alfabetización financiera, usando la encuesta de la OCDE/INFE, y en la actualidad está realizando la evaluación del impacto de su programa de capacitación a maestros, siguiendo las recomendaciones de los principios de alto nivel de la OCDE/INFE respecto de las estrategias nacionales para la educación financiera.

1.3.6. Programas de educación financiera existentes e instituciones activas.

García (2010), expresa que.

Todos los diecisiete países que respondieron a la encuesta regional, aún aquellos que no contaban con una estrategia nacional en ese momento, tienen iniciativas de educación financiera en sus jurisdicciones. Se demuestra la creciente importancia del tema para los países latinoamericanos. Se identifica que el sector público es el actor principal, y dentro de este, el liderazgo de los bancos centrales se destaca. En efecto, en 94% de los países encuestados los bancos centrales son los promotores principales de la educación financiera, seguidos por los reguladores financieros.

Lo anterior refleja la tendencia global identificada por la OCDE/INFE. En ausencia de mandatos claros sobre educación financiera, los bancos centrales tienden a actuar como líderes en este campo, hecho que está relacionado con sus recursos, experiencia, credibilidad y responsabilidades. Además, con frecuencia, los bancos centrales tienen a su cargo funciones supervisoras sobre el sector bancario, lo cual reviste de importancia al momento de relacionarse con las instituciones financieras del sector privado.

A pesar de este significativo papel del sector público, algunos países también reconocen la presencia de varias iniciativas emprendidas por las ONG y el sector privado; esto ocurre en 31% y 56% de los países, respectivamente.

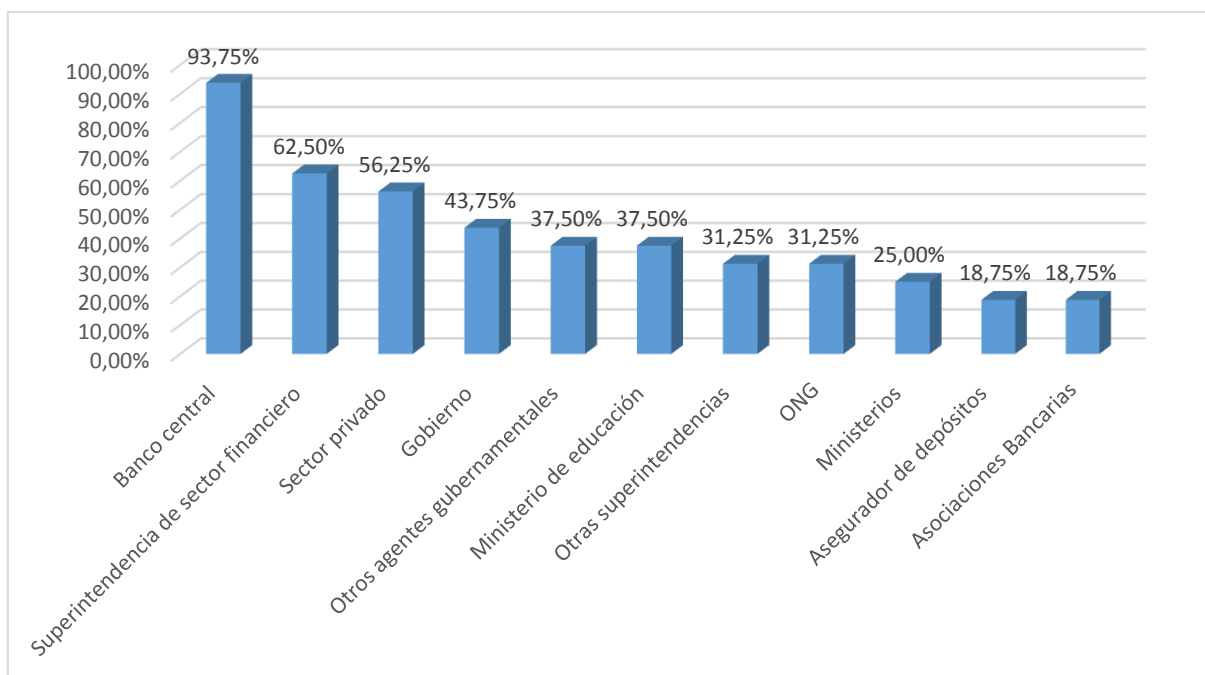


Figura N° 1: Instituciones promotoras de la educación financiera en América Latina.
Fuente: Encuesta del CAF.

1.3.7. Contenido y objetivos de los programas de educación financiera

Los programas de educación financiera implementados en América Latina, están orientados especialmente hacia la educación económica y financiera. Este es el caso para 81% de los países, analizados a través de la encuesta regional (sobre todo cuando los programas son emprendidos por los bancos centrales), 63% están dirigidos a la promoción de protección al consumidor, mientras que 56% busca fomentar primordialmente la inclusión financiera.

Existen cinco canales principales, a través de los cuales se difunde la educación financiera en la región, entre los que se presentan las charlas y seminarios (88%), distribución de material educativo (81%), sitios web (69%), concursos (63%) y programas de formación (56%).

En algunos casos, las instituciones públicas han desarrollado soluciones de entretenimiento educativo (edutenimiento37) interesantes. Por ejemplo:

- En Guatemala, el Banco Central presenta obras teatrales durante el Festival de Educación Económico-Financiera.
- En Perú, la SBS, junto con Agrorural, una agencia del Ministerio de Agricultura, ha elegido como población objetivo a más de 1,8 millones de residentes en comunidades

rurales al usar mensajes que se transmiten en estaciones de radio locales rurales; además, el Proyecto Capital del Instituto de Estudios

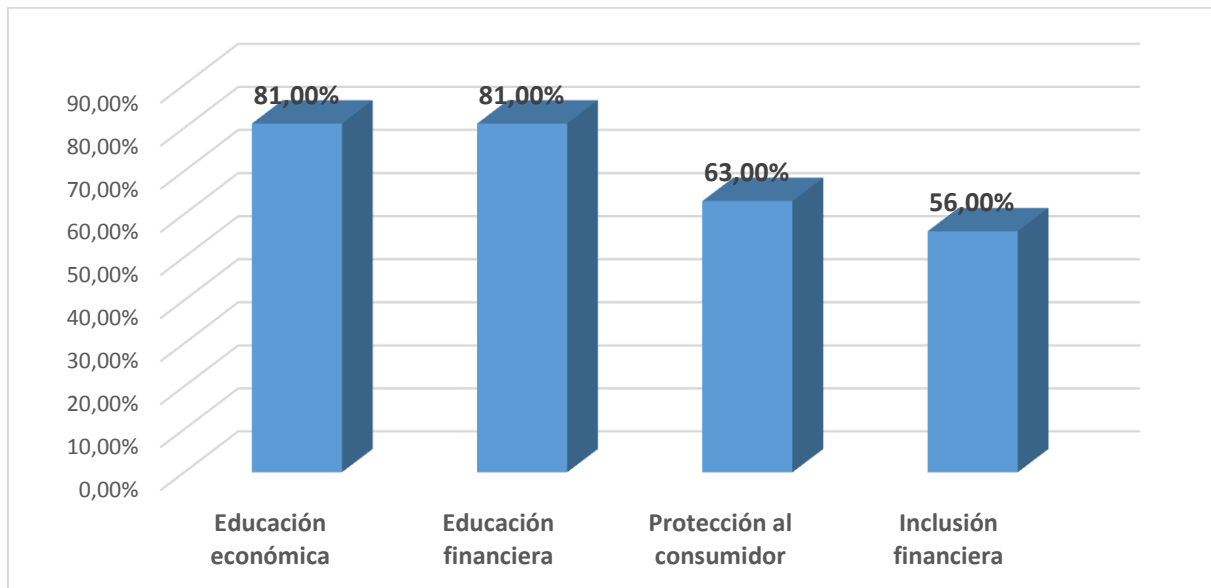


Figura N° 2: Enfoque de la educación financiera en América Latina.

Fuente: Encuesta del CAF.

1.4. La educación y cultura financiera en Ecuador y en Portoviejo.

1.4.1. Contexto histórico en el Ecuador.

Hernández C. (2011), determina que:

En Ecuador, existen hitos importantes que han marcado su historia financiera y económica. La crisis de 1999 y el feriado bancario, el ingreso del Ecuador a la dolarización y a un nuevo régimen monetario, la inestabilidad que provocó el cierre de Filanbanco y la decisión del gobierno de ese entonces por inyectar fondos del Banco Central.

La creciente inflación que se produjo por la devaluación del sucre y el pánico financiero, que sufrieron cada una de las instituciones que se vieron sumergidas en el retiro excesivo de lo que avizoraba una caída en el sistema financiero, tan sólido hasta ese entonces. Consecuencia de los altos precios, la transición de la moneda y el cierre de algunos bancos, empezó a expandirse el desempleo y a deteriorarse las fuentes de trabajo, lo que trajo consigo la migración de la población a otros países y el incremento de algunos problemas sociales.

Balarezo (2011), expresa que:

Para 1999, el Gobierno de turno tuvo que tomar medidas como la congelación de los depósitos, ocasionando que ninguna persona pudiera retirar su dinero, y creando la AGD (Agencia de Garantía de Depósitos) para que pudiese respaldarlos. Así mismo, la banca privada ha mantenido una política de capitalización de utilidades, lo que le ha permitido incrementar los volúmenes de crédito cada año, ayudando a dinamizar la economía nacional.

En la actualidad, las existentes regulaciones y controles que se realizan tan estrictamente a cada ente financiero, han logrado mantener una confianza en este sector tan sensible y propenso a nuevas recaídas, permitiendo que la ciudadanía se interese y desee conocer mucho más sobre el destino de su depósito y de su ahorro, y la canalización a mejores inversiones o negociaciones productivas.

Hernández G. (2012), determina que:

No solo en el contexto nacional se han visto secuelas del resquebrajamiento del sistema financiero, pues a nivel internacional se ha presenciado pero no tan de cerca la crisis de E.E.U.U. en el 2008 y más recientemente la crisis económica de España del 2008-2013, modelos de economías fuertes pero a la vez frágiles ante el cambio continuo de distintos factores.

Los diferentes servicios del sistema actual, han alcanzado a atraer a nueva clientela, ya sea por sus atractivas tasas de interés o por la solidez que los años les brindan, ocasionando que varios bancos como el BIESS, Banco Solidario y Unibanco, Banco Pichincha, Banco de Guayaquil, Banco Bolivariano, Banco de Loja, y entidades como la Superintendencia de Bancos y Seguros y la Universidad Técnica Particular de Loja, despierten el interés por el ahorro y un mejor uso del dinero, gracias a sus programas de Educación Financiera.

Los Bancos en el Ecuador y en el resto del mundo, cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que sus clientes pasen por procesos de cultura financiera. Más aún en tiempos como los actuales, en los que la crisis económica es una realidad en los países del primer mundo. Es fundamental entonces, que los individuos y sus familias cuenten con la información, educación y herramientas necesarias para tomar buenas decisiones financieras que propendan un mayor bienestar, para sus negocios y el de su familia.

Hernández G. (2012), considera que en los últimos tiempos:

Se ha podido constatar cómo las dificultades financieras por las que atraviesan las personas, pueden a la larga afectar a la situación económica de un país. Por tanto, fortalecer la interacción de las personas con la educación financiera desde una temprana edad, se vuelve indispensable. Un prudente manejo de los recursos contribuye a evitar nuevas tensiones en los países y un sobre-endeudamiento en las familias.

Para alcanzar ese objetivo, la educación financiera es la base primordial, pues individuos que no están alfabetizados financieramente, y que desconocen el funcionamiento de los productos y servicios básicos como el ahorro, difícilmente podrán tomar decisiones acertadas y razonables sobre sus finanzas personales, peor aún considerar el formar un presupuesto familiar.

Desde el punto de vista de los bancos, el proveer a sus clientes de herramientas de gestión para sus finanzas, puede ayudarlos a alcanzar varios objetivos: mejorar el perfil de riesgo de su cartera, incentivar el uso de nuevos productos y servicios financieros, y mejorar el nivel de satisfacción general de sus clientes, al insertar un valor añadido a la sociedad.

Rojas (2003), considera que:

El espectro de posibilidades de educación financiera es muy amplio, dado que ésta puede ser impartida desde tempranas edades, es decir, desde las escuelas, hasta a adultos que ya son clientes bancarios o aquellos que tienen la posibilidad de serlo. En el Ecuador, los Bancos conjuntamente con entidades del Gobierno, han sumado y emprendido nuevas iniciativas para fortalecer la cultura financiera de los ciudadanos.

Uno de los aspectos que dan a conocer el interés por el desarrollo de la cultura financiera fue el desarrollo del Primer Congreso Internacional de Protección y Educación del Usuario Financiero, organizado por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Iniciativas de esta naturaleza deben saludarse y multiplicarse en Ecuador, para que la cultura financiera vaya ganando espacio en nuestra sociedad.

Tabla N° 2: Instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano que desarrollan programas de educación y cultura financiera (2015).

INSTITUCIÓN	PROYECTO	OBJETIVO
Superintendencia de Bancos y Seguros	Cultura Financiera	Educar a los ecuatorianos sobre sus derechos y obligaciones y proporcionar información de herramientas financieras que permitan la toma de mejores decisiones al momento de manejar su dinero.
Banco del Austro	Aprende Finanzas, Programa de Educación Financiera.	Para mejorar el manejo de tus finanzas personales, no sólo basta con identificar cuáles son sus ingresos y sus gastos; también es importante que establezcas metas financieras específicas y que el presupuesto esté enfocado en cumplirlas.
Banco Bolivariano	Programa de educación financiera. Sitio web: Aulabb.com	Fomentar la cultura financiera resulta primordial en el país para impulsar el bienestar de las personas; quienes podrán aprender, incluso desde su infancia, a llevar el control de sus finanzas y tomar hoy las decisiones más inteligentes sobre su dinero para poder disfrutar mañana de una vejez digna y sin preocupaciones.
Banco Pacífico	"Mi Banco Banco, me enseña", Programa de educación financiera	Le ayudamos a gestionar mejor su economía personal. Las necesidades y deseos de una persona varían de acuerdo al ciclo de vida en el que se encuentre, así también sus decisiones financieras.
Cooperativa de Ahorro y crédito "Comercio"	Mis finanzas, mi futuro, Programa de educación financiera.	Aprende a manejar tus finanzas de una manera eficiente.
Banco Comercial de Manabí	Programa de Educación Financiera.	Con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero de seguros y de seguridad social; se realiza este programa de educación financiera para que sus clientes puedan tomar mejores decisiones personales y sociales, de carácter económico para su vida cotidiana.
Banco Nacional de Fomento	Programa de Educación Financiera.	El presente programa de Educación Financiera permite capacitar e instruir al consumidor financiero sobre la toma de decisiones, que sean más eficientes al momento de contratar y/o utilizar productos o servicios financieros.
Banco de Guayaquil	Mi banco Guayaquil a mi lado, Programa de educación financiera.	Para los jóvenes que inician su vida laboral, el primer contrato es símbolo de independencia emocional y financiera. Descubre cuáles son las ventajas de contar con este documento y la importancia que tiene para resguardar tu salud y tu futuro.
Banco Pichincha – CRISFE Fundación	Programa de educación financiera.	A través de la planificación y organización financiera, el presupuesto le permite organizar las finanzas mes a mes. Esta herramienta de planificación le ayuda a definir un estimado de sus ingresos y gastos, establecer prioridades, tener un mejor control financiero y elaborar un plan de acción de gasto para un período futuro, además de proteger la economía familiar, controlar sus gastos y el uso del dinero.
Banco Solidario	Cuida tu futuro, Programa de educación financiera	Nuestro objetivo es aumentar conocimientos, cambiar actitudes, desarrollar nuevas habilidades e incidir en comportamientos, para que los ecuatorianos podamos tomar mejores decisiones financieras, apoyando la construcción de una cultura financiera en nuestro país.
Banco Internacional	Tus finanzas, Programa de educación financiera	Toma decisiones oportunas en cuanto al manejo de tus recursos.
Asociación de Bancos	Saber es Poder	Fomentar la Bancarización e incentivar el acercamiento de las personas al sistema financiero regulado.
ProCredit	Cultura Financiera	Finanzas personales y empresariales así como la seguridad en el uso de instrumentos
BIESS	Cultura Financiera	Que los clientes tengan la oportunidad de recibir información precisa, detallada y oportuna sobre sus transacciones financieras y sobre la oferta de los productos financieros en general.
Universidad Técnica Particular de Loja	Educación y Cultura Financiera	Fomentar la cultura del ahorro en los estudiantes universitarios y de colegio.

Fuente: Información a partir de bibliografía revisada, 2015

1.4.2. Contexto macroeconómico en el Ecuador.

En el desarrollo de la última década, el Ecuador ha registrado un crecimiento económico constante, tomando como acepción el año 2009, cuando el PIB presentó un crecimiento de 0.6%, mientras que en los años de entre el 2013 al 2014, el PIB a precios constantes se multiplicó en 4,7 veces.

Según la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2014):

En el periodo de 2013, la inflación en el Ecuador presentó una continua tendencia decreciente, registrando una inflación anual del 2,70% frente al 4,16% de 2012, lo que la ubica como la inflación anual más baja desde hace ocho años, según el último reporte del Índice de Precios al Consumidor (IPC), publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC).

La tasa de incidencia de la pobreza, sobre la base de la línea de pobreza nacional, ha pasado del 44,6% de la población en el 2004 a 25,6% en el 2013, 1,7 puntos porcentuales menos que el año anterior.

La pobreza rural bajó 4,23 puntos. En junio del 2013 se ubicó en 40,73%, mientras que en el mismo mes del 2012, registró 44,96%. En el 2013, en el área urbana, el 15,74% de la población se ubicó bajo la línea de pobreza. La diferencia entre el costo de la canasta básica y el ingreso familiar mensual, se reduce también; así, mientras que en 2012 la brecha fue de alrededor de 8%, en el 2013 este valor se reduce al 3%.

Desde el lado fiscal, la participación del gasto en educación como porcentaje del PIB, se duplicó entre 2006 y 2010. En el mismo lapso, se ampliaron los programas de asistencia para asegurar el acceso a la vivienda, a hogares de bajos ingresos. También se extendió el programa principal de transferencias monetarias (Bono de Desarrollo Humano), cuyo presupuesto pasó de US\$ 190 millones a US\$ 760 millones entre 2004 y 2011, a través de la incorporación de familias elegibles no inscritas y la ampliación de la cobertura de la Pensión Asistencial a mayores de 65 años y personas con discapacidad.

El desempleo nacional a partir de diciembre del 2009, presenta una tendencia de reducción constante. De esta manera, el desempleo nacional pasó de 6,47% en diciembre del 2009 a 4,15% en diciembre del 2013.

1.4.3. Sistema financiero del Ecuador.

El país cuenta con un sistema financiero que se encuentra constituido por los sectores públicos, privado, y el popular y solidario, que intermedian recursos del público. Estos sectores, con base en lo dispuesto en la Constitución, se encuentran controlados por dos organismos específicos:

- a) la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), para los sectores financieros público y privado.
- b) la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), para el sector financiero popular y solidario (incluye a las Cooperativas de ahorro y crédito).

A diciembre de 2013, las entidades que operan con ahorro y crédito suman 911, tal como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla N° 3: Número de instituciones que operan con ahorro y crédito.

Ente regulador	Bancos	Financieras	Mutualistas	COACss4	COACsO	ONGs	Total
SBS	26	10	4				40
SEPS				39	821	11	871
Total	26	10	4	39	821	11	911
Porcentaje	3.0%	1.1%	0.4%	4.3%	90.1%	1.1%	100%

Fuente: Encuesta de medición de Capacidades Financieras Informe Ecuador.

De las instituciones que se presentan en la tabla, solo los bancos, mutualistas y cooperativas pueden captar ahorros del público.

En la siguiente tabla, se encuentra la distribución de los clientes que poseen cuentas de ahorro en las distintas entidades financieras en el periodo de diciembre de 2013.

Tabla N° 4: Número de clientes con cuenta de ahorro.

Regulador	Bancos	Financieras	Mutualistas	COACss4	COACsO	Total
SBS	6.771.443		345.390			7.116.833
SEPS				2.808.402	2.913.988	12.839.273
Total	6.771.443		345.390			7.116.833
Porcentaje	52.7%	0%	2.7%	21.9%	22.7%	100%

Fuente: Encuesta de medición de Capacidades Financieras Informe Ecuador.

Entre otros factores, se emitió la normativa de microcrédito por parte de la SBS, lo cual permitió que bancos, financieras y cooperativas pudieran reflejar en sus balances y en sus reportes todo el crédito dirigido a pequeños negocios y microempresas.

Para la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2014):

A diciembre de 2013, la cartera de microcrédito alcanzó los US\$ 1.988 millones, que representa el 8,8% de la cartera total del sistema financiero controlado por la SBS (sectores privado y público), y en el caso del sistema financiero popular y solidario (considerando solo las COAC3) controlado por la SEPS, US\$ 2.013 millones que representa el 40% de la cartera, por lo que se puede ver la importancia que tiene el sector cooperativo en las actividades de intermediación financiera, especialmente en ciudades secundarias y en el sector rural.

Cabe indicar que el volumen de crédito total del país ha crecido en los últimos años. Según datos del Banco Central del Ecuador (BCE), el volumen de crédito aumentó en 2010 31,36%; en 2011, 18,45% y en 2012, 10,64%. El año pasado la cifra creció 11,48% y sumó US\$ 22.773,13 millones, es decir un promedio de 18% en los últimos cuatro años. De igual manera, el número de operaciones ha presentado un crecimiento en los últimos años; sin embargo, para el año 2013 registró un total de 6,2 millones de operaciones, 917.736 menos que el año 2012 y 597.488 operaciones menos que el año 2011.

El Banco Central del Ecuador, también ha sido una instancia de promoción de la inclusión financiera, a través de la ampliación del Sistema Nacional de Pagos a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y el manejo de las tasas de interés por segmento (productivo, consumo, vivienda y microcrédito) que se han mantenido estables en los últimos tres años, todo lo cual ha redundado en la expansión de los servicios financieros.

Por otro lado, dada la creciente relevancia de la protección al consumidor financiero, la SBS emitió las normas de educación financiera que rigen para los bancos, financieras, mutualistas y cooperativas más grandes, desarrolló un programa de educación financiera en 186 cantones del país, en plazas, parques, colegios, malecones, centros comerciales, entre otros, ha desarrollado un portal dirigido al usuario financiero, para ofrecer a la ciudadanía una herramienta de aprendizaje en temas relacionados con cultura financiera, y lo mantiene la Dirección de Atención y Educación al usuario, como ente especializado en atención al usuario financiero.

En el caso de la SEPS que controla a las COAC, mantiene la Dirección Nacional de Atención al usuario y Capacitación, aunque no ha dictado normas específicas respecto al tema de educación financiera.

El Código de Transparencia y de Derechos del Usuario emitido por la SBS el 22 de enero de 2013, obligatorio para las entidades financieras controladas, establece en el capítulo IV, sección II, artículo 4, como objetivos de los programas de educación financiera, lo siguiente:

1. Ayudar a sus clientes y público en general a conocer las características, comprender las ventajas y desventajas, así como los riesgos y el buen uso de los productos y servicios financieros, así como las cláusulas esenciales de los contratos que tenga por objeto tales productos y servicios;
2. Fomentar el desarrollo de la capacidad de los usuarios de los servicios financieros para analizar información y adoptar decisiones debidamente informadas;
3. Mejorar el acceso a los servicios financieros de los diferentes grupos poblacionales;
4. Verificar que al cliente se le proporcione de manera transparente, clara y completa la información que le permita la comprensión de los compromisos que asumiría a largo plazo con consecuencias potencialmente significativas; y,
5. Orientarse hacia el desarrollo de la capacidad financiera, hacia grupos específicos cuando sea necesario, haciéndolos tan personalizados como sea posible.

Se debe indicar que estas disposiciones forman parte de una serie de normativas, encaminadas a promover y garantizar los derechos del usuario financiero, que deben cumplir las instituciones financieras controladas por la SBS, las cuales incluyen entre otros temas:

- a) Regulaciones a las tarifas de servicios,
- b) Normas para la información y publicidad al usuario,
- c) Código de derechos del usuario,
- d) Programas de educación financiera,
- e) Protección al usuario y derechos de reclamo,
- f) Contratos de adhesión,
- g) Defensor del cliente, entre otros importantes mecanismos que se han establecido y puesto en práctica en favor de los usuarios.

Respecto a los programas de educación financiera, la SBS ha realizado una campaña ejecutada por la Dirección Nacional de Atención y Educación al Usuario, campaña que representa un paso trascendente en la búsqueda de un país que cuente con ciudadanos más y mejor informados, con mayor capacidad para tomar decisiones razonadas, respecto de sus finanzas, lo que incide no sólo en mejorar su calidad de vida sino, también, en avanzar socialmente hacia el buen vivir.

Es así como en el año 2013, se generaron 100 talleres, 15 conferencias y 7 foros, dando un total de 122 eventos a nivel nacional.

Para Pardo (2013), es necesario dar a conocer:

Adicionalmente, durante el año 2013, con ayuda del Ministerio del Interior del Gobierno Nacional, se han desarrollado campañas anti-usura, lo cual también ha redundado en que las personas busquen acercarse al sistema financiero formal, para acceder a préstamos y servicios financieros, logrando con ello mejorar la cultura financiera del Ecuador.

En este contexto es que se realiza la encuesta de educación financiera aplicada por IPSOS, la cual aporta indicios sobre los aspectos donde aún subsisten deficiencias a pesar de los esfuerzos realizados, así como la manera en que pueden mejorarse los programas vigentes de las instituciones financieras y de cultura financiera de los organismos de control.

Atkinson (2013), expresa que en términos generales:

En el Ecuador se cuenta con programas que promueven la cultura financiera pero aún de manera incipiente, pese al compromiso de algunas instituciones por difundirlo en su clientela y por crear un ambiente que genere confianza al consumidor de los servicios y productos, todavía existe un gran porcentaje de la población que no tiene conocimiento de estos y que opta por estar alejado de las instituciones financieras.

Particularmente en Portoviejo, de economía agrícola y turística, aproximadamente el 65% de la población tiene una cuenta en bancos o cooperativas, y un 50% de los usuarios financieros conocen la institución financiera de su preferencia.

Los planes existentes no logran aún abarcar a esta población, puesto que hay mucha gente todavía que desconoce los servicios financieros y los términos de ahorro e inversión. Se debe hacer un mayor énfasis porque la instrucción llegue inclusive a las personas con escasos recursos y poco preparada, empezando desde los inicios con las escuelas y colegios fiscales, jóvenes que pronto serán los nuevos usuarios del sistema financiero.

De esta manera, los Bancos Privados apuestan a la educación financiera desde varios frentes, entre ellos niños de escuelas y jóvenes de colegios mediante programas didácticos y lúdicos, hasta iniciativas educativas que tienen como objetivo promover una cultura de ahorro en el país.

Atkinson (2013), considera que:

Los jóvenes y adultos, especialmente universitarios necesitan un plan financiero, con ello no solo se busca orden, sino seguridad, estabilidad y libertad, mejor manejo del dinero obteniendo mejores beneficios, menores riesgos y errores, evitar un endeudamiento excesivo, un mejor retiro, la protección para cualquier eventualidad, por lo que es necesario buenos hábitos de ahorro y consumo, debidamente identificados con objetivos y metas, las mismas que tienen que ser:

- Realistas: metas que nos motiven a lograrlas.
- Tener un plazo: el tiempo que nos tomará llevar a cabo nuestras metas.
- Estimar costos: cuánto dinero necesitamos para lograr una meta.
- Pasos: se tiene que tener bien claro los pasos para lograr la meta que se ha establecido.

Entonces, con todos los pasos para una adecuada planificación personal, se puede tomar control de sus propias finanzas, así como la decisión de asumir una responsabilidad para su propio futuro, a nadie más le importará qué sucede con su dinero, más que a uno mismo, sentir la satisfacción de lograr sus metas y objetivos financieros, y que ha conseguido una independencia financiera educándose a sí mismo para su desarrollo personal.

El estudio que se pretende desarrollar, permitirá enfocarse en un porcentaje del 5% de la población estudiantil fiscal adolescente, por ser una institución nocturna, la mayoría de sus estudiantes trabajan y estudian, y por sus bajas condiciones económicas son los más propensos a desconocer el funcionamiento y los productos y servicios, que ofrecen las distintas instituciones financieras.

Coastes (2012), considera que:

Así mismo, al instruirles y proyectarles un plan financiero, hábitos correctos de consumo y de ahorro, paradigmas de inversión y canalización de su dinero, en fin, de brindarles las herramientas financieras necesarias para el futuro, estarán predispuestos a participar activamente en el sistema financiero y con ello dinamizar la economía. Empezar por los estratos más bajos de la sociedad y por las edades más tempranas en el aprendizaje, demostrará significativamente el punto inicial de partida para la enseñanza de la educación financiera.

1.5. Los impactos de la aplicación de programas de educación y cultura financiera.

Atkinson (2013), presenta que:

Internacionalmente hasta el año 2012, países como España, Brasil, México, El Salvador, Perú, Costa Rica y Colombia cuentan con un activo programa de educación financiera, aplicándose estos en los ciudadanos de cada país desde la edad escolar hasta la edad adulta, siendo el más destacado el plan mexicano, en donde se han sumado diversas instituciones para propagar la cultura del ahorro. Básicamente, del total de la población, un 90% tiene acceso a los servicios financieros pero solo el 60% los utiliza, y de este porcentaje solo el 49% sabe cómo utilizarlos.

El estudio también reveló que los mexicanos gastan más de lo que ganan, es decir, más de lo que les ingresa, y este desfase va aumentando a medida que desciende el nivel socio-económico.

La participación y el interés de algunos países no latinoamericanos, por el tema de educación financiera, han sido notorios. Así lo demuestra un estudio realizado por el Banco de Austria en el 2005, en donde constan las prácticas de 30 países, de instituciones como: Banco de Austria, Banco de Canadá, Banco Nacional de Suiza, Banco Alemán, Banco Central Europeo, Banco de Finlandia, Banco de Korea, Banco de México, Banco de la Reserva de Nueva Zelanda y Banco de Inglaterra, en donde los niños y estudiantes de colegio son parte de los grupos meta para la enseñanza de la educación financiera, así como también los estudiantes universitarios y profesores. Además a través de los medios de comunicación y de las distintas campañas para transmitir el mensaje al resto de la población.

Galarza (2012), expresa que:

Países como Brasil y Perú han dado el primer paso en escuelas, con estudiantes de instituciones públicas. Del programa realizado se pudo destacar que el ingreso de los jóvenes y adultos particularmente se destina a ropa, ocio, alimentos y transporte, y que muy poco de la población ahorra. Se desarrolló además, una instrucción a maestros de escuelas, con lo cual se concluyó que el nivel de educación financiera mejoró significativamente entre los jóvenes brasileños que participaron del programa piloto desarrollado por la ENEF en Brasil.

Las clases de educación financiera tuvieron impacto sobre los hábitos de ahorro de los estudiantes. Las enseñanzas financieras produjeron un crecimiento entre aquellos que dijeron guardar algún dinero. Entre los que participaron de las clases, 50% tiene el

comportamiento de ahorrar, mientras 44% presentan las mismas características en el grupo que no recibió educación financiera en la escuela.

Gómez (2011), expresa que:

Perú incluyó en su malla curricular escolar para estudiantes de secundaria, contenidos de temas financieros, además de ejemplos de planificación y gasto en el hogar. Con los resultados se desarrolló el Programa de Asesoría a docentes en educación financiera (PAD) que inició en el 2007, con un piloto en la ciudad de Lima y se ha venido desarrollando sostenidamente.

De los resultados producto del programa, se pudo comprobar que el 50% desconoce los efectos de la inflación sobre sus compras, solo un porcentaje menor sabe calcular los intereses en su cuenta de ahorros, y los que tienen menos recursos suelen ahorrar más “bajo el colchón”. Pocas personas comparan los productos financieros, y en contraste con esto, casi un 80% dice hacer un presupuesto familiar.

La prueba piloto de la OCDE sobre conocimiento financiero realizada en el 2012, aplicada a 13 países en los que se evalúa las variaciones, el comportamiento y las aptitudes entre los países, pretende: medir el nivel de alfabetización financiera y proveer un punto de referencia nacional, describir los niveles de alfabetización financiera en función de variables socio demográficas y comparar los niveles de alfabetización financiera entre países.

García (2010), expresa que:

De esta prueba, en donde las preguntas estuvieron relacionadas con cálculos de división, el valor del dinero en el tiempo, cálculo de intereses y definición de conceptos financieros, se pudo determinar que la mayoría de las personas no pudieron hacer el cálculo de intereses y el porcentaje máximo es del 70%, en la población que tiene conocimiento financiero.

En el campo del comportamiento financiero, relacionado con pensar antes de hacer compras, pagar las deudas a tiempo, establecer metas a largo plazo o un presupuesto familiar, si ahorran o invierten, se determinó que las personas no buscan información ni orientación al elegir productos financieros y que en algunos países se ahorra más que en otros.

En cuanto a las actitudes financieras, que encierra la visión que se tiene sobre el dinero, “vivir hoy y ya se verá mañana” y la satisfacción hacia gastar y ahorrar, la encuesta reveló

que algunos países tienen menor actitud positiva frente al largo plazo que en países como Perú, que es mucho mayor.

Ha sido tanta la familiaridad que la prueba de la OCDE ha tomado, que ya varios países como España junto con el Banco CNMV y el Banco de España, desarrollaron el Plan Nacional de Educación Financiera del 2008-2012, con el fin de inculcar cultura financiera en sus ciudadanos.

Haciendo un breve análisis de lo que los programas de educación financiera han significado para los distintos países, podemos decir que si bien aún no han llegado a toda la población meta, la participación activa de los beneficiados ha conllevado a mejorar los niveles de educación financiera, el conocimiento y comportamiento correcto hacia el ahorro y una significativa muestra de que los hábitos y las condiciones de vida, podrían mejorar gracias al impulso de estos nuevos proyectos.

CAPITULO II.

2. CONDICIONES ACTUALES DEL SISTEMA FINANCIERO EN PORTOVIEJO.

2.1. Introducción

La educación financiera en la actualidad forma parte de la economía de un país, ésta busca que las personas obtengan conocimientos en términos financieros para ejecutar de forma adecuada decisiones económicas, pudiendo así responder a la necesidad de la inclusión financiera, siendo uno de sus propósitos que estas mismas personas, accedan al uso de servicios financieros.

En el presente capítulo se aborda el análisis de las condiciones actuales del sistema financiero en Portoviejo, aspecto esencial para el diagnóstico del nivel de educación y cultura financiera que poseen los ecuatorianos, proceso desarrollado a continuación.

2.2. Composición actual del sistema financiero

En la actualidad el sistema financiero incorpora cada vez nuevos servicios y productos, se incrementan las seguridades en torno a las entidades financieras y por su parte, las normativas y regulaciones crecen con la finalidad de proteger y brindar entidades confiables, para los clientes del sistema financiero.

Alarcón (2011), detalla que para generar una mejor regulación del sistema financiero se presenta que:

A partir del 2013 la SEPS asumió el control de las cooperativas que eran reguladas por la SBS, esta acción permitió a cada superintendencia especializarse en el sector correspondiente. En la actualidad la SEPS considera cooperativas del sector financiero y no financiero, para nuestro estudio nos referiremos a las cooperativas del sector financiero que se agrupan en el segmento 1, 2, 3, y 4.

La SBS cuenta con una extensión de servicios en la ciudad de Portoviejo, lo que le permite tener mayor presencia y garantizar un mejor funcionamiento del ámbito local. El acercamiento e interacción con la comunidad del entorno, ayuda a facilitar la percepción de la imagen de una entidad que busca brindar confianza a los clientes del sistema financiero.

Actualmente, la ciudad de Portoviejo cuenta con 11 instituciones bancarias privadas que ofrecen sus servicios y productos financieros, de cuales 10 de estos bancos mantienen en Portoviejo agencias y solamente 1 banco privado, es creado dentro de la jurisdicción en mención.

Tabla N° 5: Instituciones bancarias privadas en Portoviejo.

1	Banco Bolivariano C.A.
2	Banco de Guayaquil S.A.
3	Banco de la Producción S.A.
4	Banco del Pacífico S.A.
5	Banco Internacional S.A.
6	Banco Pichincha C.A.
7	Banco Solidario S.A.
8	Banco D-Miro S.A.
9	Banco "Desarrollo De Los Pueblos" S.A., Banco desarrollo
10	Banco Finca S.A.
11	Banco Comercial de Manabí S.A.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014

Con respecto a las cooperativas de ahorro y crédito agrupadas en el segmento 1, 2, 3 y 4, solo se tomaron en referencia a las que la SEPS las categoriza como entidades financieras, debido a su intermediación directa con usuarios financieros, a continuación enlistamos a estas entidades financieras:

Tabla N° 6: Cooperativas de ahorro y crédito agrupadas en el segmento 1, 2, 3 y 4.

1	Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril Ltda.
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda.
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito Magisterio Manabita Limitada
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito de Los Profesores, Empleados y Trabajadores de la Universidad Técnica de Manabí
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Miguel de Chirijo Limitada
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito Abdón Calderón Ltda.
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito Río chico Ltda.
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Plácido
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito Agro Productiva Manabí Ltda.
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito la Unión Ltda.
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito la Inmaculada de San Plácido Ltda.
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito Trabajadores de Letel Manabí Ltda.
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito Tienda de Dinero Ltda.
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpe Manabí
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito Kolping Ltda.
16	Cooperativa de Ahorro y Crédito de La Construcción
17	Cooperativa de Ahorro y Crédito de Los Empleados Banco Del Pichincha de Manabí
18	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Gregorio Ltda.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014

En el ámbito de las mutualistas, únicamente existe una sola entidad en la ciudad de Portoviejo, la cual es la Mutualista Pichincha.

Los bancos públicos que existen en Portoviejo actualmente solo es uno, el Banco Ecuatoriano de la Vivienda que fue liquidado en el año 2014 y las carteras de cuenta ahorristas y clientes, pasaron al Banco Nacional de Fomento.

Existen un total de 32 instituciones financieras vigentes operando en Portoviejo, las entidades controladas por la SEPS cerraron el año 2013 con un total de 139.493 clientes, mientras la banca pública a octubre del año 2014 contaba con 55.851 clientes, la mutualista a la misma fecha contaba con 13.340 clientes y la banca privada a octubre del año 2014 contaba con 151.878 clientes.

En una vista general del sistema financiero de Portoviejo, tenemos la siguiente composición que muestra el número de instituciones vigentes en torno a la clasificación de cada entidad.

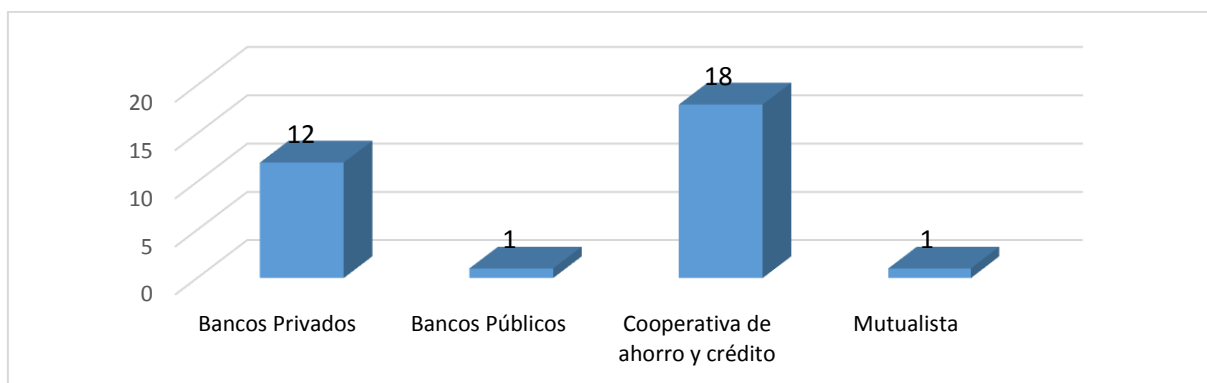


Figura N° 3: Sistema Financiero de Portoviejo.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014.

2.3. Características principales del sistema financiero

Según la Superintendencia de Bancos el sistema financiero de Portoviejo, se caracteriza principalmente por las numerosas agencias financieras que realizan intermediación directa con los clientes, siendo así que es dueño del total de 350.947 clientes de los dos sistemas financieros, repartidos en las 32 entidades financieras del cantón.

García (2010), da a conocer que:

El sistema financiero controlado por la Superintendencia de Bancos y Seguros cuenta con 62 cajeros automáticos, 1 matriz bancaria, 6 sucursales, 15 agencias y 2 ventanillas de extensión, adicional a esto es importante mencionar que existen 82 puntos de corresponsales no bancarios.

La existencia de la oferta de productos y servicios de cada institución financiera, contribuyen a la mejora de la dinámica de crecimiento y desarrollo de la población, constituyéndose la bancarización el primer acercamiento entre persona e institución financiera.

La cultura financiera que es uno de los motivos de este trabajo, juega un papel protagónico en el desarrollo financiero de todo el sistema, puesto que a mayor conocimiento del cliente, las entidades deberán orientar sus estrategias a ofrecer cada vez mayor innovación y valor agregado a su mercado directo.

El escenario presente del sector financiero de Portoviejo, se orienta a cubrir necesidades relacionadas a las actividades desempeñadas por la PEA (Población Económicamente Activa). La integración de la banca electrónica y el más frecuente uso de tarjetas de crédito o débito, se han convertido en las principales postas de innovación, tanto de servicios como de productos.

Las tendencias actuales de la globalización de productos y servicios financieros, acompañados de la integración medular que cada vez se acentúa más, es decir ésta integración del sistema financiero que a todos los medios le implica recaudación o pagos, la tendencia actual especialmente del sector cooperativista, es ofrecer la mayor comodidad al cliente, facilitándole realizar varias transacciones en un mismo lugar, ya que éstas implican dinero como instrumento de intercambio.

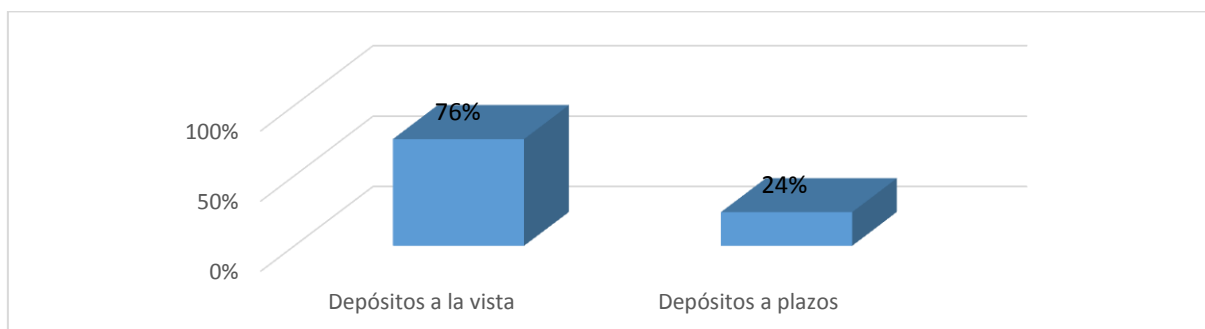


Figura N° 4: Tipos de depósitos en la banca privada.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014.

En torno a los productos y servicios financieros ofrecidos por la banca privada, destacan créditos de consumo, micro empresa y comercial, los créditos para vivienda y educación se dan en menor medida que los demás, los depósitos a la vista son los que prevalecen así como los depósitos a plazos en los que se da preferencia, son los que van desde los 31 días hasta los 360 días, siendo de mayor relevancia los de 31 a 90 días.

Las entidades públicas ofrecen créditos en la línea de consumo, inversión, microcrédito, vivienda, comercial y educativo, resaltando que los créditos de la línea de inversión y educativos se incorporaron a partir del año 2012. Las captaciones de mayor incidencia son los depósitos a la vista y los depósitos a plazos comprendidos entre los 31 a 90 días plazo.

En torno a la mutualista los depósitos a la vista, son muy significativos, pero los depósitos a plazo comprendidos desde 1 a 360 días, conforman su mayor fuente de captación. En lo referente a las colocaciones predominan los créditos de vivienda y además, se ofrecen créditos de consumo y comercial.

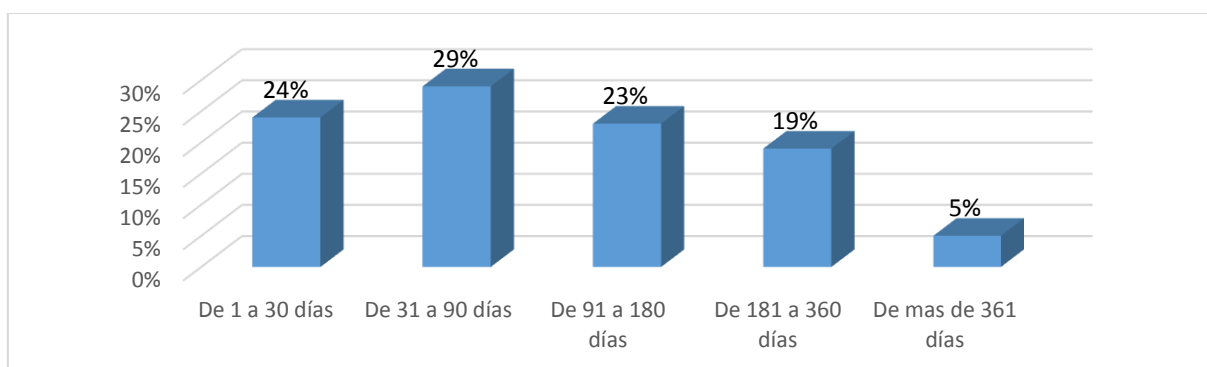


Figura N° 5: Clasificación de los depósitos a plazos SEPS.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014.

Las entidades que conforman el sistema de economía popular y solidaria, mantienen líneas de crédito enfocadas al comercio, consumo, microempresa y vivienda. En lo referente a las captaciones donde mayores montos se recaudan, son los depósitos a la vista. El comportamiento de los depósitos a plazos es interesante, debido a su respuesta favorable por las atractivas tasas de interés, que por lo general ofrecen las instituciones financieras de este sector.

2.4. Características principales de los clientes del sistema financiero.

Los clientes del sistema financiero de Portoviejo, se dedican a actividades ocupacionales de las cuales las de mayor importancia son: comercio al por mayor y menor, agricultura, ganadería, silvicultura, acuacultura y pesca, enseñanza, construcción, industria manufactureras, administración pública y defensa, transporte y almacenamiento, actividades enfocadas a labores del hogar, servicios de alimentación y salud.

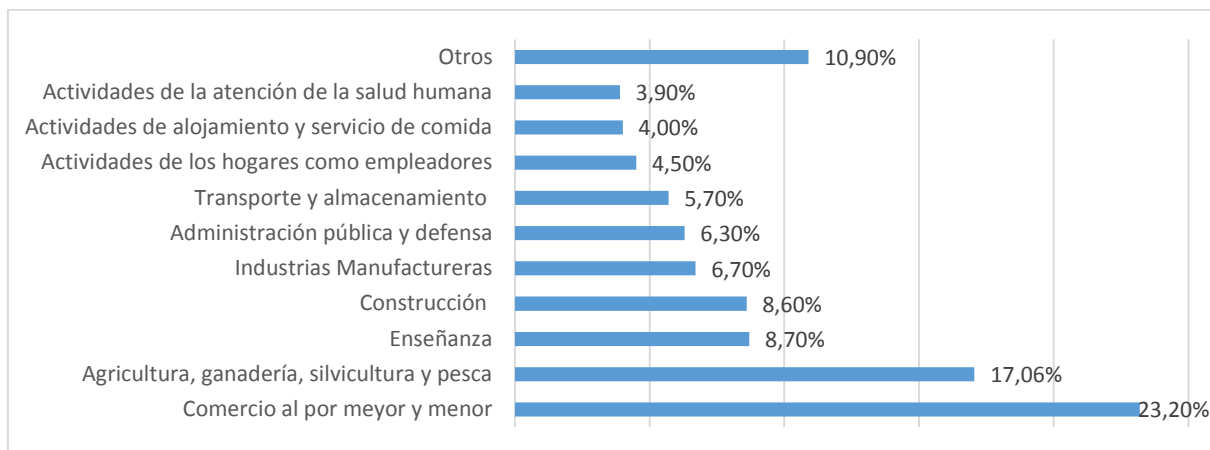


Figura N° 6: Actividades de los clientes del sistema financiero del cantón Portoviejo.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014.

Por lo tanto, el perfil del cliente portovejense en materia de actividades que constituyen el sostén de su economía, es netamente el comercial y agrícola, ganadero, maderero y pesquero, siendo el sector de la enseñanza una importante actividad que ocupa a un buen porcentaje de la población.

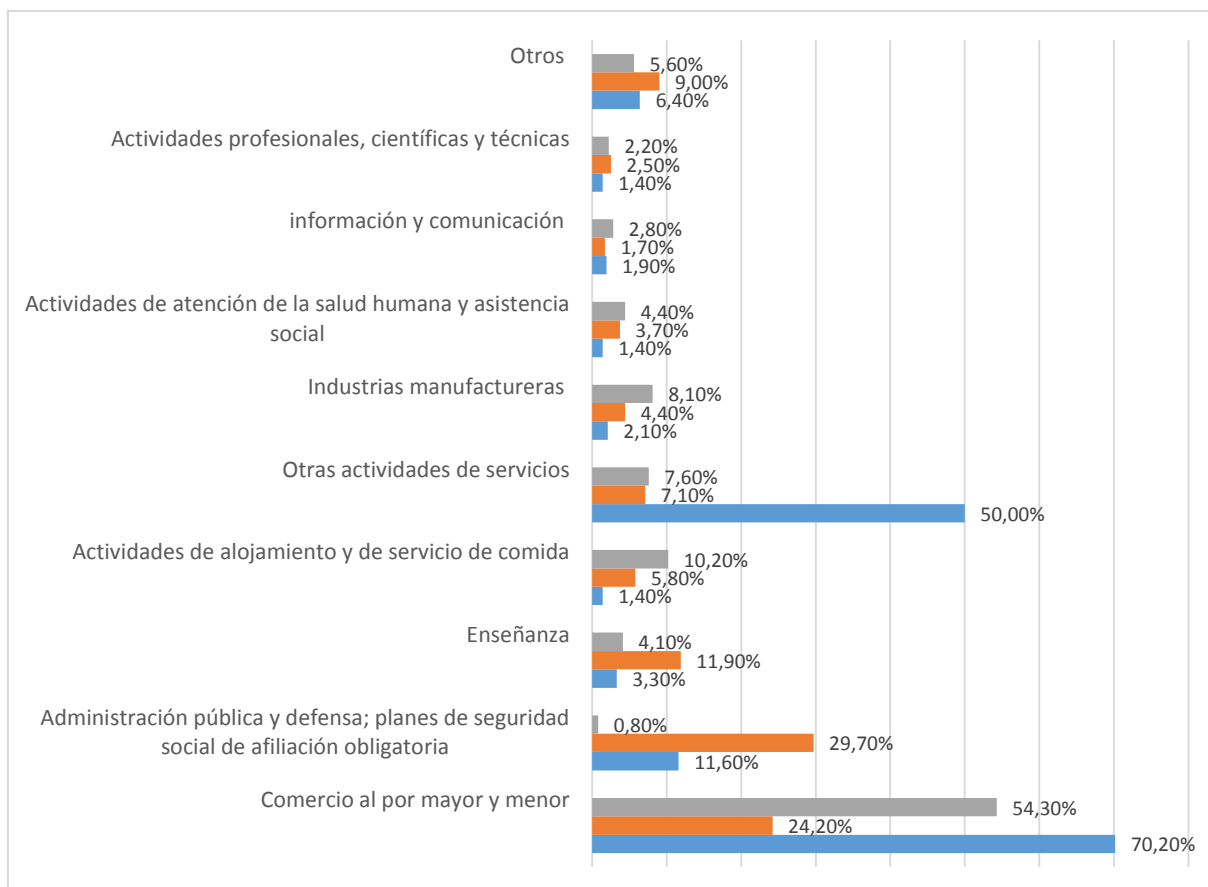


Figura N° 7: Porcentaje de ingreso por actividades económicas.

Fuente: Superintendencia de Bancos, 2014.

Las actividades que mayores ingresos generan, son las de comercio al por mayor y menor, reparación de vehículos y automotores, administración pública y defensa, planes de seguridad social y enseñanza, mismas que recaudan el 85% de los ingresos totales percibidos por actividades ocupacionales.

El 48,4% de la población de Portoviejo compone el PEA, lo cual representa 22% de toda la provincia de Manabí, es importante destacar que el 73% de la población está concentrada dentro del área urbana, alrededor del 30% del PEA se emplea en las actividades de administración pública y defensa.

En lo referente a la composición de personas por hogar según el censo de 2010 para Portoviejo es de 3,9 personas por hogar, en lo referente al analfabetismo el 6,65% de la población se ubica en esta categorización, lo cual puede traducirse en la no bancarización de este grupo poblacional.

Adicionalmente, es importante resaltar que la población de Portoviejo está fuertemente influenciada por el turismo, ser un punto estratégico la ha convertido en una ciudad progresista y las formas de vida varían de acuerdo a las posibilidades económicas de sus habitantes.

2.5. Comportamiento actual del mercado financiero

Conforme se ha ido recuperando la confianza en el sistema financiero, a partir de la crisis suscitada en la década anterior, el uso de los productos y servicios que ofrece el sector bancario, se ven condicionados a las necesidades de la población a la cual se dirigen estos esfuerzos.

A partir de la toma de funciones de la nueva superintendencia, encargada de regular al sector de la economía popular y solidaria, se presentan nuevos retos y un nuevo escenario tanto para las instituciones financieras como para los clientes. La necesidad de ofrecer un control oportuno a las entidades y de forma especializada, ha hecho posible la innovación constante, que conlleva al fortalecimiento conjunto del sistema de la economía popular y solidaria, así como el regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La especialización en ofrecer productos y servicios determinados y dirigidos a un nicho de mercado, cada vez se hace más notoria. Es así que por lo general las instituciones

financieras de la economía popular y solidaria, están enfocadas en los microcréditos orientados a fortalecer la microempresa.

Los bancos privados por su parte, se caracterizan por una mejor gestión de la cartera de consumo y comercial, debido a los volúmenes de clientes, la banca privada orienta gran parte de sus esfuerzos a adaptar estos productos y servicios de forma eficiente, para que logren captar más clientes.

La mutualista tiene definido su ámbito de accionar, el giro en torno a la inmobiliaria es el punto fuerte y en el cual se especializa esta institución financiera y de acuerdo al nuevo Código Monetario y Financiero, las mutualistas tuvieron un plazo para formar parte de este sector popular y solidario.

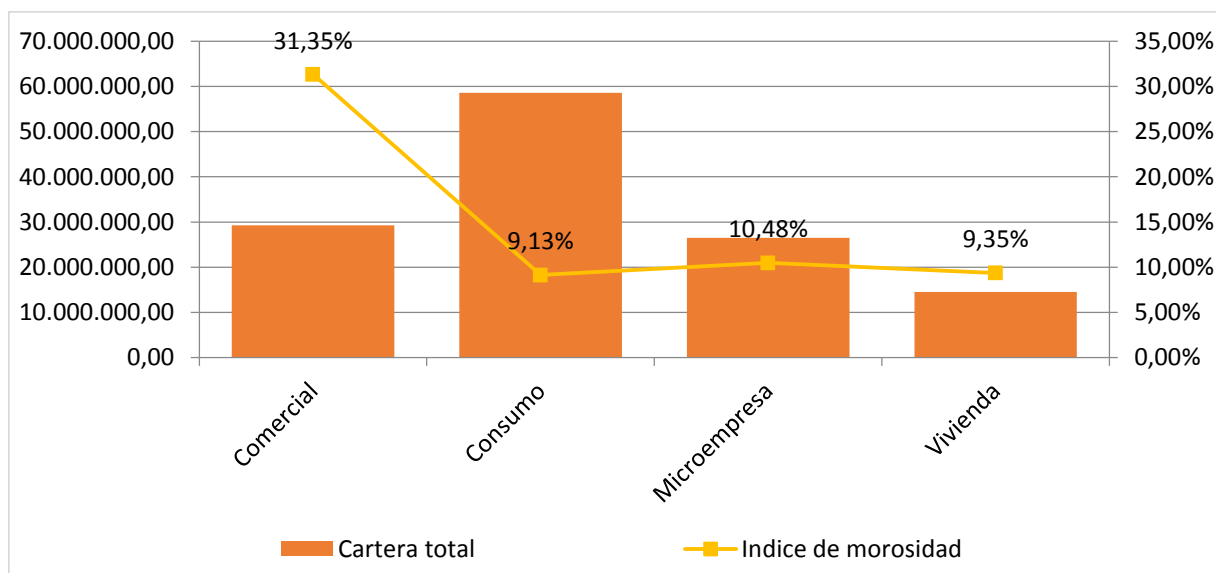


Figura N° 8: Instituciones financieras controladas por SEPS (Segmento 4).

Fuente: SEPS a diciembre 2014.

“Las entidades financieras reguladas por la SEPS muestran un alto índice de morosidad en la cartera comercial”, expresa Galarza (2012).

Coastes (2012), presenta que:

En lo referente a la cartera de consumo, el índice es menor que el resto de carteras y con respecto a los montos de colocación en cada cartera, tenemos que el comportamiento de la cartera de consumo es inversamente proporcional al índice de morosidad, es decir esta cartera es la de mayor monto de colocación y a la vez la de menor tasa de morosidad, lo que indica que el sector financiero de la economía popular y solidaria del segmento 4, tiene un excelente manejo de esta cartera.

Los montos colocados en la cartera comercial son considerables y su relación con el índice morosidad, muestra que maneja una morosidad considerablemente alta con respecto a las demás carteras, lo que implica que los clientes que hacen uso de los créditos con fines comerciales, no puedan cumplir puntualmente con los pagos.

La cartera de microempresa, mantiene un volumen considerable de montos otorgados y mantiene una morosidad cercana al promedio de las demás carteras. Cabe resaltar que las entidades componentes de este sistema, manejan sus respectivos mercados en los cuales pueden o no ofertar todas las líneas de crédito.

En lo que respecta a la cartera de crédito orientada a vivienda, representa la cartera de menor participación y su índice de morosidad está en los niveles promedios del mismo sector, no todas las cooperativas del segmento 4 participan con este tipo de cartera, debido a la influencia de montos como los del sector regulado por SBS, en la que se encuentran entidades especializadas en los créditos de vivienda.

Del volumen total de colocaciones de los dos sistemas, el 29% representan los realizados por el sistema de economía popular y solidaria.

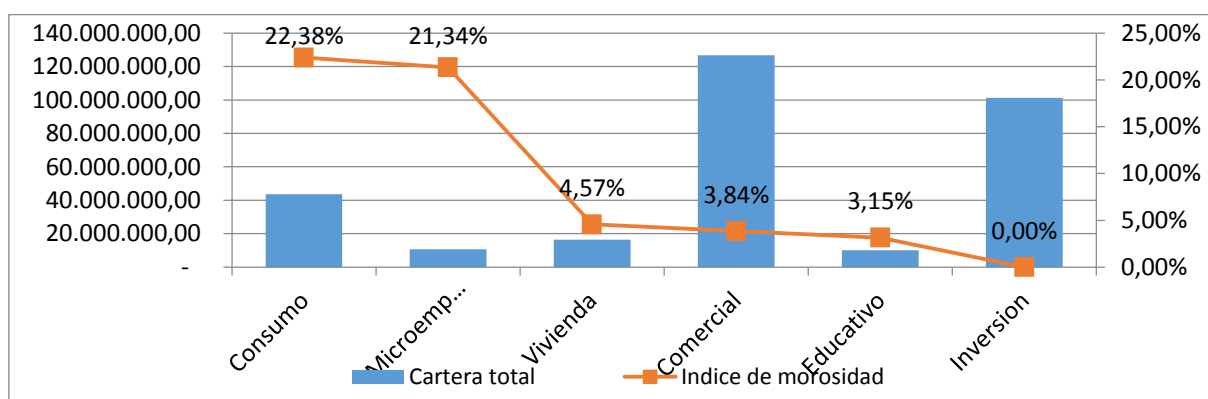


Figura N° 9: Instituciones financieras controladas por SBS.

Fuente: SBS a octubre de 2014.

El comportamiento de las entidades controladas por la SBS, muestra a la cartera comercial como la de mayor colocación, seguida por las de inversión, la cartera de microempresa y vivienda representan montos más bajos de colocación de todo el sistema, controlado por la SBS.

La cartera de consumo y microempresa, mantienen los índices más altos de morosidad con respecto al promedio de los demás índices, pertenecientes al resto de líneas de crédito ofrecidas por este sistema.

La cartera de inversión, corresponde a la nueva línea integrada para los programas estratégicos y únicamente la ofrece el Banco Nacional de Fomento. El impulso al crédito educativo, es exclusivamente en la actualidad abordado por las IF's (Instituciones Financieras) del sistema, controladas por la SBS y los índices de morosidad son relativamente bajos en comparación con los demás indicadores de morosidad.

Es necesario indicar que las entidades financieras bajo la tutela de la SBS, del total de montos colocados en las distintas líneas de crédito, representan el 71% de la colocación total de créditos de los dos sistemas regulados. Los índices de morosidad promedio, son más bajos para las líneas de crédito ofrecidas por estas mencionadas instituciones. Los altos índices de morosidad en los particulares casos de la cartera de consumo y microempresa, le representan alto riesgo por lo que los montos son reducidos.

El comportamiento de las instituciones financieras de cada sistema, se da de acuerdo a las condiciones del entorno y a los riesgos asumidos, la acertada forma de administrar una línea de crédito varía de un sistema a otro, otorgándole mejor posición a una institución financiera frente a otra.

Otro ámbito indispensable para lograr el funcionamiento y dinámica del sistema financiero, es la obtención de recursos para poder canalizarlos y así promover el desarrollo financiero.

Para el efecto, analizaremos el comportamiento de los depósitos a la vista que comprenderán todo aquel depósito realizado de forma monetaria. Los depósitos a plazos comprenden los depósitos que no se pueden retirar hasta el cumplimiento de una fecha pactada, y otros depósitos que harán referencia a los depósitos que no están contemplados anteriormente.

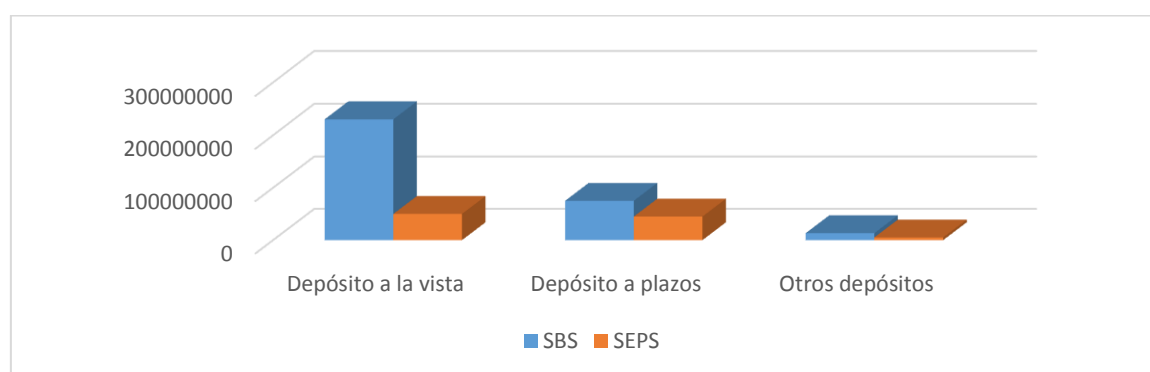


Figura N° 10: Captaciones.

Fuente: SBS y SEPS 2014

La relación de los volúmenes de captación de las IF's controladas por la SBS, representan la mayor cantidad de recursos obtenidos. Las captaciones realizadas por las cooperativas del segmento 4 pertenecientes al sistema de EPS, son representativas comparadas con el volumen de colocaciones.

García (2010), determina que:

Un aspecto considerable, es que las IF's reguladas por SEPS captan el 35% del total de depósitos a plazo, la relación en referencia con los depósitos a la vista y las entidades financieras reguladas por la SBS, captan el 80% del total de los dos sistemas. En el caso de otros depósitos, las cooperativas del segmento 4 bajo el control de la SEPS, captan el 15% del total de los dos sistemas.

El cliente o usuario constituye la base principal del sistema financiero en general, por lo que se cree conveniente conocer la relación entre número de clientes y número de cuentas, estableciendo así un promedio entre un sistema y otro.

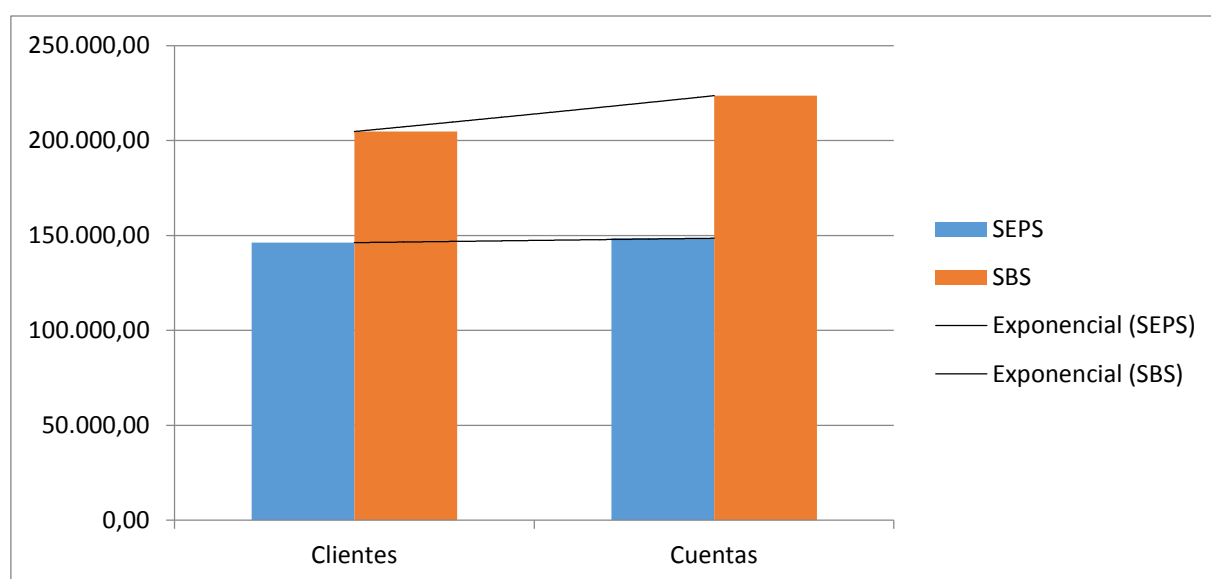


Figura N° 11: Relación Cuentas vs N° de clientes.

Fuente: SBS y SEPS 2014

El promedio generado, muestra que los clientes de las IF's controladas por la SEPS tienen en promedio 1,02 cuentas por cliente, a diferencia del otro sistema que mantienen un promedio de 1,10 cuentas por cliente.

Del total de clientes del sistema financiero de Portoviejo, el 41.66% se concentra entre las cooperativas del segmento 4 controladas actualmente por la SEPS y el restante 58.35% de clientes, se encuentran distribuidos en las IF's bajo el control de la SBS.

CAPÍTULO III.

3. NIVEL ACTUAL DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA NOCTURNA OLGA VALLEJO DE BRIONES

3.1. Introducción.

La determinación del nivel actual de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes del colegio nocturno “Olga Vallejo de Briones”, se consideró un proceso esencial y una de las bases para la consecución del presente estudio. De aquí, se establece un diagnóstico orientado a responder ante las falencias en su educación financiera, mediante la aplicación de las herramientas para llenar aquellos vacíos y la continuidad de su enseñanza, con el diseño de un programa de educación financiera.

Se aborda más detalladamente, un análisis de la situación socioeconómica de los estudiantes, el nivel de conocimiento y entendimiento financiero, el nivel de planificación financiera, el control financiero que actualmente poseen y el conocimiento de los productos y servicios financieros.

3.2. Metodología aplicada.

Modalidad:

Modalidad de campo: modalidad seleccionada debido al desarrollo de procesos diagnósticos directamente en el área determinada para el estudio, es decir la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, donde se analizaron las variables en su entorno directo.

Modalidad bibliográfica – documental: el proceso investigativo es respaldado por un compendio teórico, mismo que fue obtenido por medio de recolección bibliográfica, de las temáticas específicas que se están desarrollando.

Nivel de investigación:

Exploratoria: Este proceso sirvió para la indagación in situ de las variables, la exploración de la realidad y para una descripción esencial y eficiente de la problemática hallada y estudiada.

Descriptiva: Este nivel fue base para la vinculación de la problemática observada, los elementos que en ella se incorporan y como ésta se relaciona con la información de índole bibliográfica.

Tipo de investigación:

Investigación Cuantitativa: por medio de ésta, se generó la recolección de datos cuantificables, se pudo determinar el nivel de educación y cultura financiera, además ésta se respalda mediante la aplicación de criterios medibles, haciendo uso de encuestas a los estudiantes.

Población y muestra.

Población: El desarrollo investigativo fue basado en un universo correspondiente a 250 estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, en la ciudad de Portoviejo, provincia de Manabí.

Muestra: La determinación de la muestra se generó mediante la aplicación de la fórmula, con los siguientes datos:

N = Población o universo. = 250

P = Probabilidad de ocurrencia. = 0.50

Q = Probabilidad de no ocurrencia. = 0.50

Z = Nivel de confianza. = 1.96

e = Nivel de significancia. = 0.05

n = Muestra.

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

$$n = \frac{(250)(0,5)^2(1,96)^2}{(0,05)^2[250-1] + [(0,5)^2(1,96)^2]}$$

$$n = \frac{(250)(0,25)(3,8416)}{(0,0025)(249) + (0,25)(3,8416)}$$

$$n = \frac{240.1}{0.6225 + 0,9604}$$

$$n = \frac{240.1}{1.5829}$$

$$n = 151.683619 \approx 152$$

La muestra para este estudio se determinó en **152** estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, de Portoviejo, Manabí.

Instrumento.

El cuestionario que se aplicó fue basado y adaptado de una encuesta desarrollada de forma reciente por la OCDE/INFE. Como aspecto general, el desarrollo de las encuestas se encuentra orientado a obtener un diagnóstico del nivel de capacidades financieras y alfabetismo financiero, de un universo de 250 estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”.

El cuestionario, presentado en el Anexo 1, incluye:

- Información socio – económica del encuestado.
- Conocimiento y Entendimiento de contenido financiero
- Planificación Financiera
- Control financiero
- Productos y servicios financieros que conoce y aplica.

3.3. Recolección de información.

La recopilación de la información primaria fue obtenida de las encuestas aplicadas a los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”.

Mientras que la información de carácter secundario, se obtuvo de la investigación bibliográfica realizada en medios informáticos, que enlazan a la comunidad del conocimiento.

3.4. Procesamiento y análisis.

El procesamiento de la información se realizó mediante la utilización de tablas y gráficos estadísticos por medio de la aplicación de Word, Excel y Project, cuyos resultados se presentan en el Anexo 2.

3.5. Situación socio-económica de los encuestados.

En la situación socioeconómica se analizan aspectos como: el nivel de endeudamiento, ingreso mensual y gasto, así como también el nivel de ahorro en función de la edad de la población de los estudiantes.

El desarrollo del análisis de la situación socioeconómica de los estudiantes, tuvo como fin el dar a conocer el escenario financiero en el que se desenvuelven y las principales características de la población, por medio de la caracterización de los siguientes puntos: el nivel de endeudamiento, ingreso mensual y gasto. Así como también, del nivel de ahorro en función de la edad de la población de los estudiantes, se podrá determinar el comportamiento de los participantes de la investigación, frente a algunos planteamientos, que permitan conocer y determinar un nivel de educación y cultura financiera.

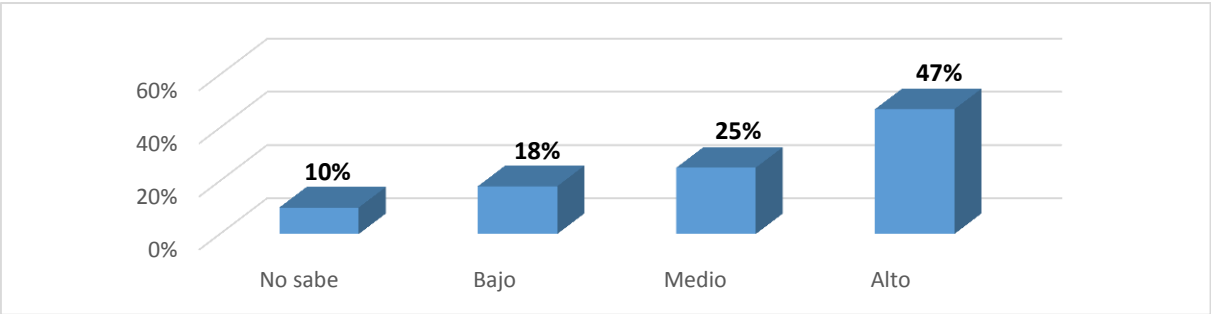


Figura N° 12: Nivel de endeudamiento.
Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. “Olga Vallejo de Briones”

Por medio del gráfico se demuestra el nivel de endeudamiento de los encuestados, en donde el 10% de ellos no conocen su nivel de endeudamiento; el 18% poseen un nivel de endeudamiento bajo (estando comprometido el 20% de su capital), el 25% posee un endeudamiento medio (estando comprometido del 30 al 45% de su capital), y el 47% superan los niveles moderados de endeudamiento (estando comprometido del 50% al 75% de su capital).

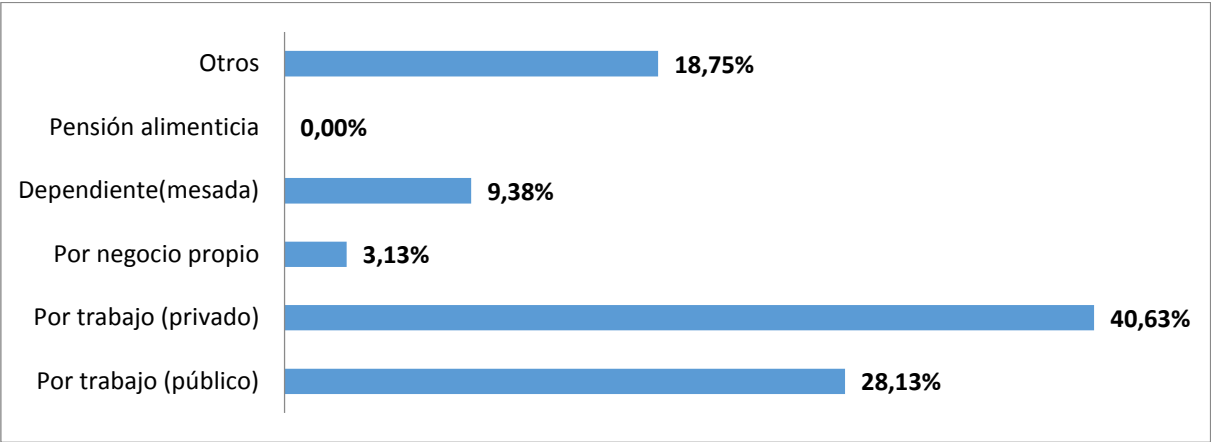


Figura N° 13: Origen de los ingresos.
Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. “Olga Vallejo de Briones”

Del análisis de las encuestas se determina que un 28.13% perciben sus ingresos por trabajo público, mientras que el 40.63% por trabajo privado, el 3.13% por negocio propio, el 9.86% es dependiente de la familia, y un 18.75% cuenta con otro tipo de actividades económicas.

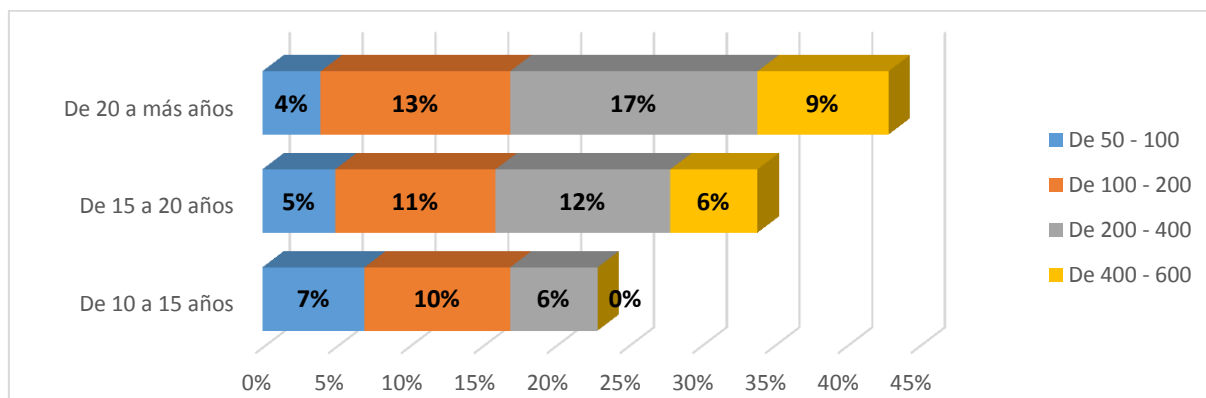


Figura N° 14: Niveles de ingresos.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

Por medio del gráfico se logró determinar, que la mayor parte de los encuestados obtienen sus ingresos de trabajos de tipo privado, partiendo de ello se comprueba que el nivel de ingresos más alto va de 400 a 600 dólares, siendo obtenido por el 14%; mientras que el segundo ingreso más alto es de 200 a 400 dólares, obtenido por el 35% de los encuestados; el tercer ingreso más alto va de los 100 a los 200 dólares, que corresponde a 34% de los encuestados y el menor ingreso se sitúa entre los 50 a 10 dólares, siendo obtenido por el 16% de los encuestados.

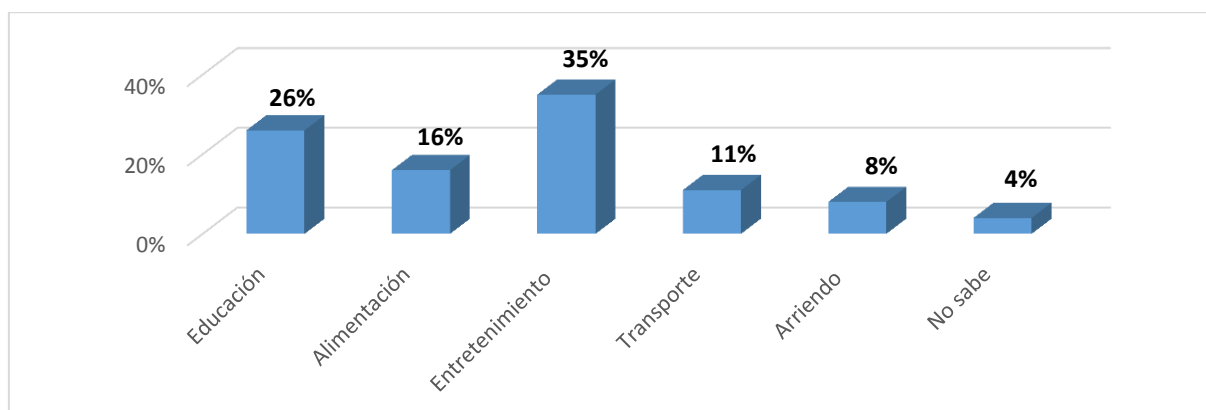


Figura N° 15: Categorías de Gastos.

Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. "Olga Vallejo de Briones"

La población encuestada determinó que el principal rubro de gastos es el de “entretenimiento” según el 35%, seguido del rubro de educación con el 26%; el resto de rubros se encuentran distribuidos en función de cubrir las necesidades que se presentan, pero un tema alarmante es que el rubro en donde hay mayor gasto sea el de entretenimiento.

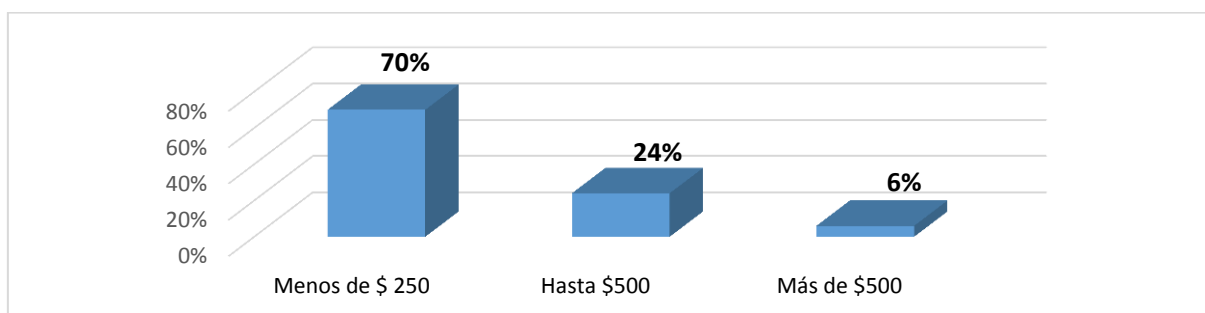


Figura N° 16: Tiene ahorros ¿Cuánto posee en ahorros?

Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. “Olga Vallejo de Briones”

En lo que respecta a los niveles de ahorro, se presenta que el mayor porcentaje de este va desde \$1 a \$250 según el 70% de los encuestados, y el tope máximo es de \$500 de acuerdo a 24% de los encuestados, fuera de ello un 6% poseen ahorros superiores a \$500.

3.6. Nivel de conocimiento y entendimiento financiero.

El nivel de conocimiento y entendimiento financiero, permite medir la comprensión de elementos básicos referentes a la educación financiera. La importancia de conocer y entender términos básicos financieros, radica en el hecho de conocer la funcionalidad, las ventajas y desventajas de una u otra acción que involucre conocimientos financieros para hacerlo.

Este epígrafe responde al primer indicador referente al nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes. El siguiente gráfico representa el conjunto de respuestas correctas en volumen de 3 de 5 preguntas enfocadas a conocimiento sobre: inflación, diversificación de riesgo, riesgo y rentabilidad, tasas de interés, y precio de un bono.

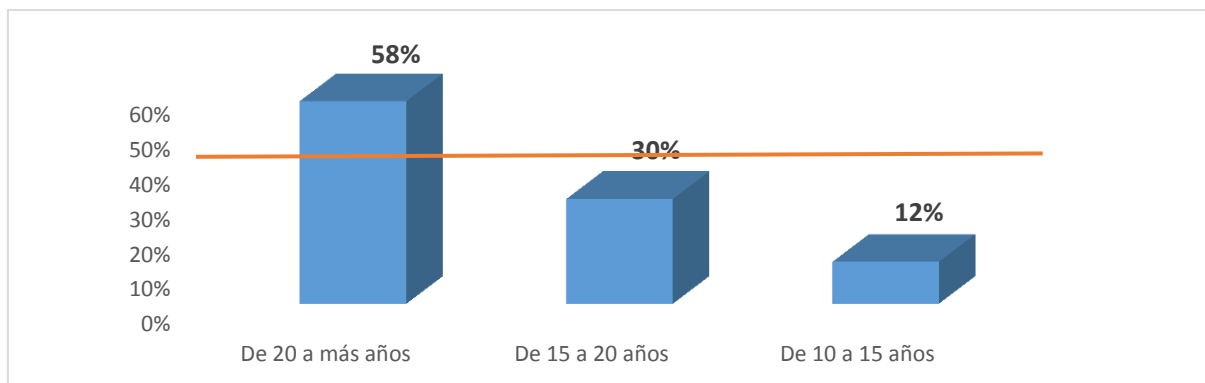


Figura N° 17: Nivel de conocimiento y entendimiento.

Fuente: Encuesta U.E.F.N. "Olga Vallejo de Briones"

Los mejores resultados se presentaron en los estudiantes que se encuentran entre las edades de 20 años a más; de cada 10 encuestados 5,8 contestaron de manera correcta por sobre la media de preguntas; mientras que los resultados por debajo de la media se situaron en las edades inferiores, en donde de cada 10 respuestas tan solo 1,2 correspondieron a respuestas correctas del cuestionario.

Por medio de este análisis se determina que las edades se encuentran directamente relacionadas al nivel de conocimiento y entendimiento financiero; significa además que el proyecto piloto de educación y cultura financiera en su fase de capacitación, deberá reforzar ciertos conocimientos básicos en materia de economía, finanzas y otros, en los primeros ciclos de la institución.

3.7. Nivel de planificación financiera.

La planificación financiera implica la elaboración de un presupuesto y el planteamiento de objetivos financieros, estos puntos fueron medidos por medio de la encuesta ENFIN de los que se obtuvo el índice de planificación financiera.

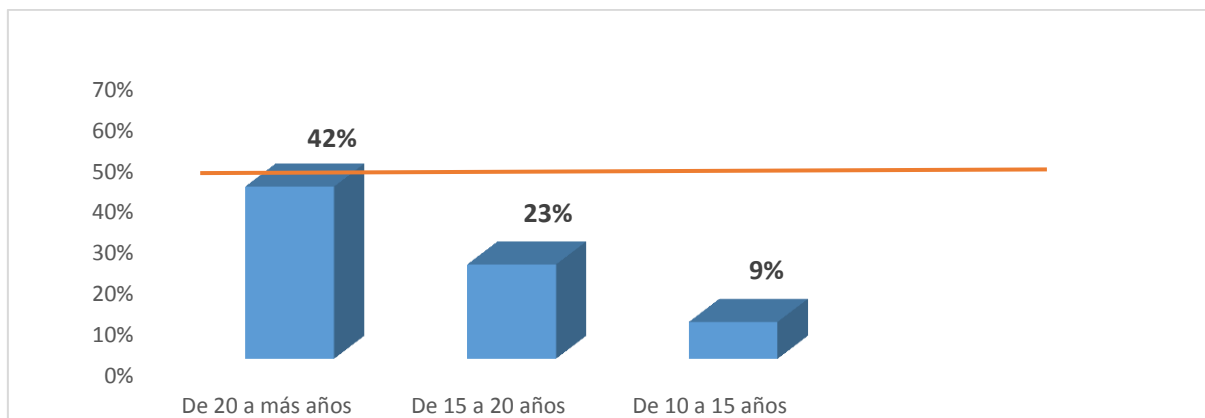


Figura N° 18: Nivel de planificación financiera.

Fuente: Encuesta U.E.F.N. "Olga Vallejo de Briones"

Como se presenta en el nivel de conocimiento financiero, a mayor edad, aumenta el conocimiento financiero y por ende un mayor nivel de planificación; en la gráfica se presenta que aquellos que se encuentran en el rango de edad de 20 años en adelante poseen una mejor planificación de sus finanzas, por lo que se determina que de cada 10 encuestados 4,2 personas planifican sus finanzas personales en función de objetivos y de herramientas como presupuestos.

3.8. Control financiero.

El desarrollo de las preguntas direccionadas a determinar el control financiero que poseen los estudiantes, es especial para la determinación del autocontrol y dominio de su economía, mientras se determina la cultura financiera que posee, ayudando a cumplir los objetivos financieros mediante una adecuada planificación económica.

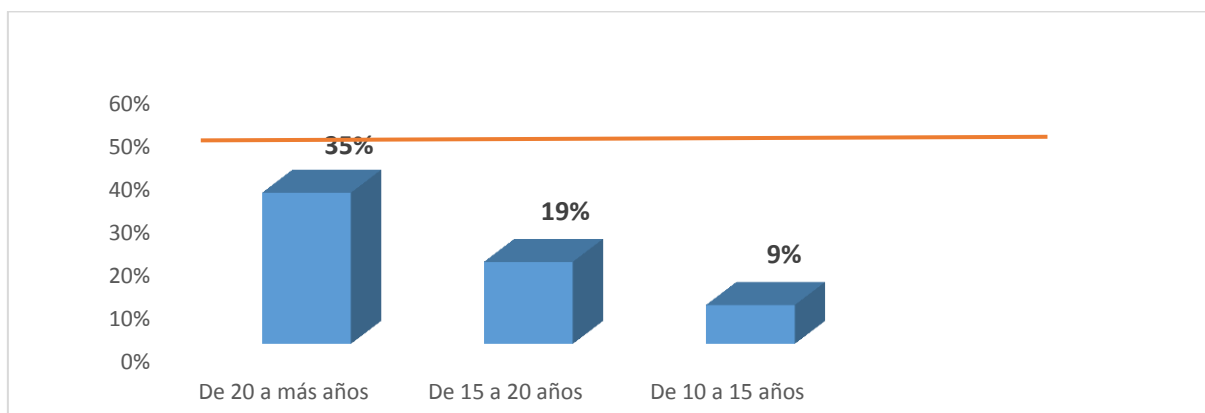


Figura N° 19: Control financiero.

Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. "Olga Vallejo de Briones"

Se determina, que sin una adecuada planificación financiera no habrá por ende un buen control financiero, por ello el control financiero se encuentra ligado al nivel de planificación financiera; partiendo de esto, los mejores resultados se encuentran en el rango de edad de 20 a más años, de cada 10 encuestados 3 personas contestaron positivamente sobre el uso y manejo de herramientas de control, como presupuestos y herramientas electrónicas.

De este resultado se considera que para el programa de educación financiera, será esencial el profundizar en términos de hábitos para manejar y controlar las finanzas personales de los estudiantes, que aunque posean conocimiento financiero, no se garantiza la aplicabilidad de dichos conceptos sin que de por medio, exista el compromiso para llevarlos a la cotidianidad.

3.9. Conocimiento de productos y servicios financieros

Los productos y servicios financieros pueden ser determinados como el canal o medio que se sitúa entre el cliente y la institución financiera; por lo tanto el conocer y entender cada uno de estos, es necesario para comprender el funcionamiento de la IF (Institución Financiera), así como sus usos y desventajas, y poder decidir cuál es más conveniente o se ajusta mejor a las necesidades requeridas.

Esta parte de la sección incluyó preguntas relacionados con los productos y servicios financieros más utilizados, con el objetivo de saber qué tanto de la población de estudiantes conoce de ellos y los criterios que toman en cuenta al momento de seleccionarlos.

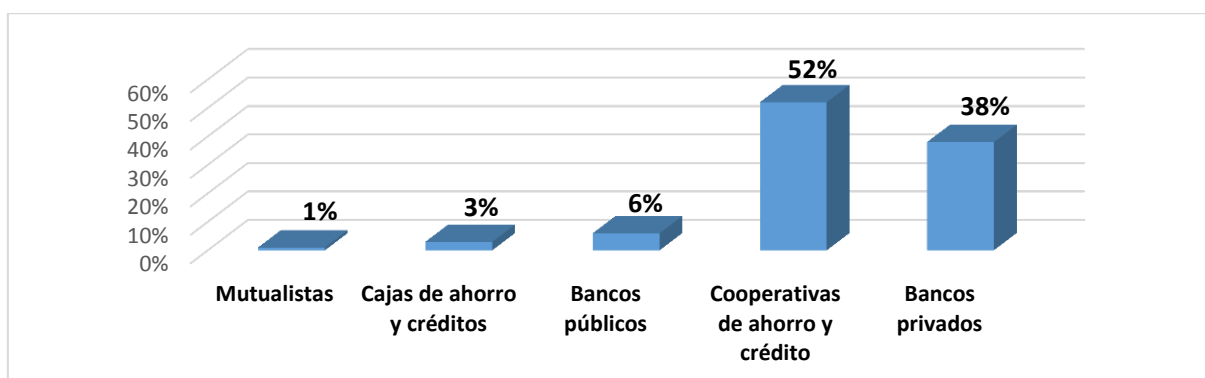


Figura N° 20: Clientes del sistema financiero.

Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. "Olga Vallejo de Briones"

La preferencia de bancos privados y cooperativas de ahorro por los estudiantes, se debe principalmente por la cobertura que les ofrecen, ya que algunos estudiantes son de provincia y por ende ellos necesitan poseer una cuenta en donde puedan guardar sus ingresos.

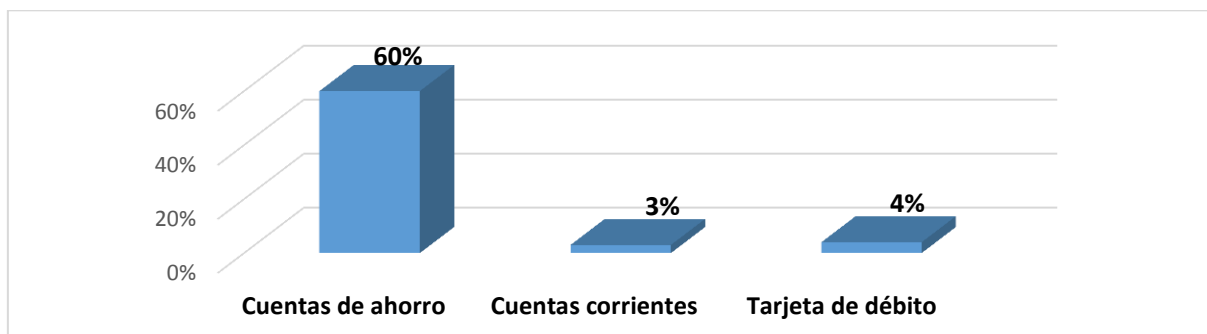


Figura N° 21: Nivel de posesión de productos financieros.

Fuente: Encuesta ENFIN U.E.F.N. "Olga Vallejo de Briones"

En el gráfico se presenta que la principal acogida entre los productos financieros que ofertan las instituciones financieras, es la cuenta de ahorro con un 60% de utilización, en cambio solo el 3% posee cuenta corriente y el 4% poseen tarjetas de débito.

CAPÍTULO IV.

4. DISEÑO DE UN PROGRAMA DE EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA.

4.1. Programa de educación y cultura financiera.

4.1.1. Introducción.

Los resultados obtenidos de la encuesta ENFIN, se presentan como el sustento de la necesidad de implementar un programa de educación y cultura financiera, como estrategia para mejorar los niveles de educación, pero esencialmente generar hábitos de finanzas personales.

El diseño del programa de educación financiera, se encontrará desarrollado en base a los datos obtenidos del diagnóstico generado mediante la aplicación de la encuesta ENFIN, que permitió determinar las necesidades y el conocimiento básico en lo que respecta a la educación y cultura financiera.

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.

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, ya que en la actualidad dichos temas toman mayor importancia cada día, especialmente por la creciente innovación del mercado financiero y los servicios ofrecidos.

4.1.2. Alcance del programa de educación y cultura financiera.

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; al mismo tiempo se buscará la implementación de una plan piloto que posibilite la inclusión de toda la población institucional.

A mediano plazo se presentan una consolidación y ampliación de los conocimientos de los estudiantes, por ende el desarrollo de este plan será generado como un “piloto” que se

expanda a otras instituciones educativas, para lograr una adecuada cultura de ahorro en la colectividad.

A largo plazo la finalidad o meta de la propuesta, es lograr que ésta se socialice y se integre a las instituciones educativas de toda la región, con el fin de capacitar a la mayor parte de la población, esencialmente a aquellos que se encuentran en estado de vulnerabilidad y en zonas rurales.

Para el diseño del programa de educación y cultura 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 ya se forman este tipo de programas, los cuales son:

- Charlas 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.

Estos se complementarán entre sí, siendo parte de un solo proceso enfocado al mejoramiento de la educación y cultura financiera.

4.1.3. Grupo meta del programa de educación financiera.

La población objetivo del programa de educación financiera, son los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones”, quienes son los actores principales de la investigación, además de ello se orienta el programa a la colectividad en general como lo presenta la siguiente gráfica:

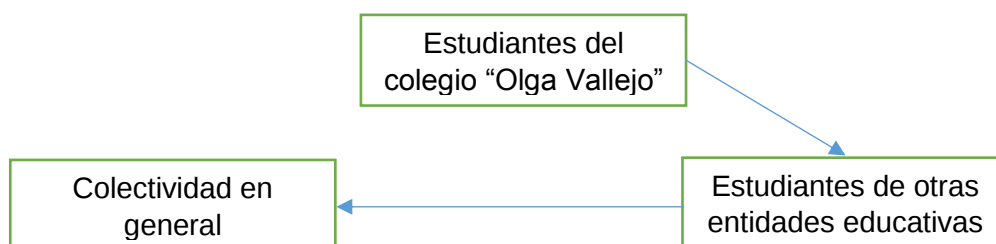


Figura N° 22: Grupo meta.
Elaborado por: Autoras.

4.1.4. Objetivos del programa de educación y cultura financiera.

El desarrollo de los objetivos de la presente propuesta, se encuentran encaminados a la generación de una cultura financiera apropiada en los estudiantes de la U.E.F.N. “Olga Vallejo de Briones”, los cuales son:

- Orientar a la población estudiantil de la U.E.F.N. “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, fuera de la Institución.

4.1.5. Estructura de los contenidos del programa de educación y cultura financiera.

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, proceso respaldado mediante la distribución de material educativo para la realización de las charlas.

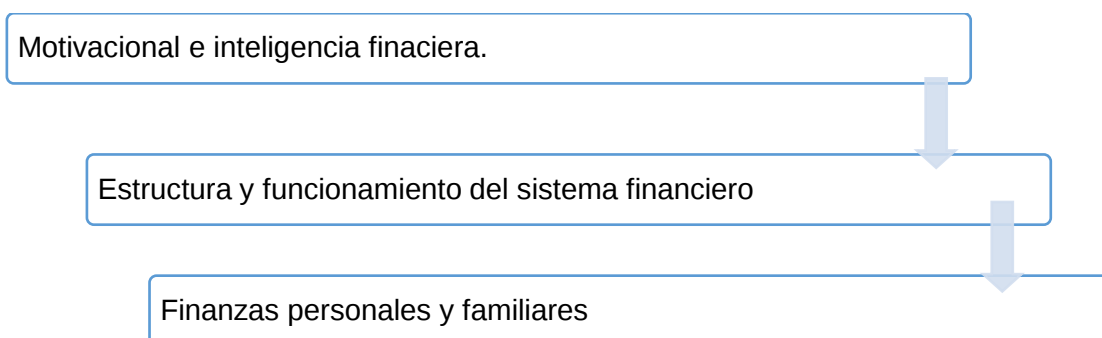


Figura N° 23: Estructura de los contenidos del programa.
Elaborado por: Autoras.

Tabla N° 7: Módulos del Programa de Educación y Cultura Financiera en base a matriz de contenidos.

Módulo Motivacional e inteligencia financiera	"El proyecto de 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)
	Utilización del servicio de remesas y banca electrónica
Finanzas personales y familiares	El proyecto personal de la vida es la raíz de todo
	Piensa como una empresa
	Ahorro y elaboración de un presupuesto personal

Elaborado por: Autoras.

4.1.6. Medios y canales 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 N° 8: Medios de comunicación.

Publicidad Interna	Publicidad Directa	Electrónicos
• Utilización de afiches y volantes. • Utilización de redes sociales para publicitar eventos. • Enviar emails a participantes.	• Generar folletos de información para los talleres. • Distribución de trípticos que contengan temas acerca del ahorro, la planificación, el presupuesto, el crédito, las claves 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	• La información que se generará 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:

Elaborado por: Autoras

4.1.6.1. Medios Web para difusión de contenidos de educación financiera.



Figura N° 24: Contenidos de la página Web.
Elaborado por: Autoras.

La página Web se encontrará diseñada en funcionalidad a los cuatro componentes ENFIN, los cuales son: conocimiento y entendimiento financiero, planificación financiera, control financiero y conocimiento de productos y servicios financieros.



Figura N° 25: Enlace con redes sociales.
Elaborado por: Autoras.

Como elemento de apoyo para la página web y con la finalidad de aumentar y facilitar el ingreso a la información del programa, se aplicarán redes sociales, mismas que se encuentran enlazadas con la página como se lo muestra en la ilustración.



Figura N° 26: Soporte académico y financiero.
Elaborado por: Autoras.

Se contará con un soporte académico y financiero en línea, direccionado por las autoras de la propuesta, en donde se responderán a las principales dudas que se llegasen a presentar durante el programa, éstas deberán de ser respondidas vía correo electrónico.



Figura N° 27: Ingreso y desarrollo de talleres virtuales y presenciales.
 Elaborado por: Autoras.

El desarrollo de los talleres y los procesos de capacitación serán transmitidos mediante la página a través del botón talleres y capacitación, haciendo uso de videoconferencias online, chats académicos, videos tutoriales, lecturas dinámicas y demás herramientas serán disponibles para los que decidan inscribirse y participar.

Serán publicadas bajo este link, las fechas disponibles para las tutorías presenciales impartidas en el colegio en mención, con horarios flexibles que se adapten a las necesidades de cada Institución. También aquí podrá descargarse cualquier material didáctico que el estudiantado o el profesor necesite para la capacitación respectiva.

Además de ello, haciendo uso de este botón será factible el inscribirse a los talleres, registrar los datos de contacto, etc. Los tips de ahorro, nociones básicas de la impartición de charlas y de los talleres, dinámicas y elementos pedagógicos, también podrán ser hallados en este link.

La utilización de la página jugará un rol fundamental para el desarrollo de los aprendizajes, conjuntamente con los talleres presenciales, virtuales y distribución de material bibliográfico.

4.1.7. Actividades de la propuesta del programa de educación y cultura financiera.

Tabla N° 9: Actividades del programa de educación y cultura financiera.

Meses	Oct.				Nov.				Dic.				Enero.				Febrero				Marzo				Abril				Mayo			
	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	2	3	4	1	2	3	4
Actividades																																
Diagnóstico de los conocimientos y entendimiento de términos de cultura financiera.																																
Desarrollo de los contenidos del programa de educación financiera																																
Socialización de la propuesta de programa de educación financiera con las autoridades de la institución educativa.																																
Capacitación a los docentes en los contenidos del programa de educación y cultura financiera.																																
Distribución del material educativo con los contenidos del taller de educación y cultura financiera.																																
Desarrollo del sitio web con los contenidos del programa de educación y cultura financiera.																																
Desarrollo de charlas y seminarios referente a educación y cultura financiera con los estudiantes.																																
Seguimiento y monitoreo																																
Evaluación de los aprendizajes de los talleres																																

Elaborado por: Autoras.

4.1.8. Recursos.

Humanos.

- Autoras de la propuesta.
- Director de tesis.
- Docentes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones.
- Estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo de Briones.

Técnicos.

- Fichas de observación.
- Programas informáticos.
- Programa de educación y cultura financiera.
- Portal Web.

Materiales.

- Hojas.
- Volantes.
- Afiches.
- Trípticos.
- Computadora.
- Impresora.
- Cámara.
- Proyector.

Financieros.

La realización del programa de educación y cultura financiera presenta una inversión de \$3.357,50 (TRES MIL TRECIENTOS CINCUENTA Y SIETE 50/100 DÓLARES AMERICANOS)

Tabla N° 10: Presupuesto del programa de educación y cultura financiera.

Descripción	Valores	Totales
Gastos en talleres de capacitación		
Bibliografía especializada	\$150,00	
Folletos	\$85,00	
Trípticos	\$45,00	
Volantes	\$25,00	
Total Gastos de capacitación		\$350,00
Gastos Administrativos		
Gastos de internet	\$100,00	
Material de oficina	\$250,00	
Gasto de impresión	\$200,00	
Gasto de copias	\$150,00	
Total Gastos administrativos		\$700,00
Gastos logísticos:		
Gastos de Movilización	\$800,00	
Desarrollo del portal web	\$200,00	
Total Gastos Logísticos		\$1.000,00
Subtotal:		\$2.050,00
+ Imprevistos del 15%		\$307,50
Total Financiado		\$3,357,50

Elaborado por: Autoras de Tesis.

4.1.9. Indicadores de seguimiento y evaluación.

El proceso de evaluación dentro del programa de educación y cultura financiera es preponderante para determinar la efectividad de dichos programas y el impacto que se ha alcanzado durante su ejecución, siguiendo la finalidad de mejorar el uso de los recursos existentes, afinar los contenidos y adaptar los canales de entrega de acuerdo con los distintos públicos objetivos.

Siendo la educación y cultura financiera una actividad de alcance, se debe considerar desde la estrategia, la incorporación de mecanismos de seguimiento y evaluación. Es importante recordar también, que un programa debe cumplir un ciclo de actividades, el cual consiste en

verificar si los participantes comprendieron los términos del programa en conocimientos, actitudes y habilidades en aprendizaje.

Es pertinente medir el aprendizaje y así como es una herramienta, es mucho más difícil y conlleva su tiempo, pero a pesar de ello brinda buenos resultados, pues se mide la satisfacción de lo aprendido para aumentar los conocimientos y poder cambiar la actitud de los participantes, si se ha producido poco o ningún aprendizaje, algún o ningún cambio.

Para la ejecución de lo antes mencionado, es necesario dilucidar la evaluación de lo aprendido en preguntas, que puedan ser planteadas antes y después de cada presentación, dependiendo de igual manera de la modalidad a la que se acojan, tanto presencial o virtual, por medio de un examen o test, para poder conocer las habilidades que se han adquirido en cada temática.

Indicadores de evaluación.

Los indicadores de evaluación o indicadores de logros, son considerados como la ejecución de las habilidades obtenidas o de los contenidos asimilados, en este caso dichos contenidos se encontrarán relacionados con la educación y cultura financiera, tal y como se los presenta a continuación:

- Calcula apropiadamente precios a contado o en cuotas y elije mejores posibilidades.
- Entiende el desarrollo de los préstamos y las razones para la generación de intereses.
- Reconoce los diferentes tipos de ingresos (asignaciones, salario, comisiones, beneficios, salario por hora, e ingreso bruto y líquido).
- Entiende que los impuestos generan beneficios gubernamentales y el impacto que estos generan dentro de la planificación y manejo financiero.
- Elabora presupuesto para la planificación de gastos regulares y ahorros.
- Planifica adecuadamente la generación de gastos futuros como niveles de ahorro mensual; cubre los gastos de forma pertinente con un margen de ahorro.
- Calcula adecuadamente el precio de diferentes productos con y sin IVA.
- Reconoce los beneficios de planificar la jubilación desde una edad temprana.
- Reconoce la importancia de contar con reservas económicas ante una posible crisis financiera.

- Entiende los beneficios de ahorrar para metas a largo plazo o cambios anticipados de circunstancias.
- Entiende la finalidad del acceso al crédito y las formas en las que el gasto puede ser suavizado mediante el préstamo (pedir prestado) o el ahorro.
- Reconoce los instrumentos del mercado financiero.
- Examina el riesgo potencial de varias formas de crédito, incluyendo el crédito formal e informal, inseguro y seguro, de plazo rotativo o fijo, y con tasa de interés fija o rotativa.
- Examina el riesgo potencial de los efectos de los intereses compuestos.
- Examina el riesgo potencial de dejar de pagar cuentas y contratos de créditos.
- Examina el riesgo potencial de las fluctuaciones de las tasas de interés y las tasas de cambio y la volatilidad de mercado.
- Entender cómo la habilidad de construir riqueza o acceder al crédito depende de factores económicos como tasas de interés, inflación y el riesgo crediticio.

Para la correcta medición de estos indicadores se aplicarán tres tipos de pruebas durante el desarrollo y ejecución del programa de educación y cultura financiera, las cuales son:

Técnicas de evaluación.

Pruebas escritas. Enfocadas en la medición de los conocimientos financieros, estructuradas mediante los contenidos del programa de educación financiera y aplicadas como un seguimiento continuo, para la verificación de la comprensión y discernimiento de los temas generados.

Pruebas prácticas. Estructuración de ejercicios aplicables en su entorno vivencial, aplicados con la verificación de los aprendizajes obtenidos.

Instrumentos de evaluación.

Banco de preguntas estructuradas a partir del programa de educación y cultura financiera.

Como pruebas prácticas se hará uso del proyecto personal de vida, uso de cuentas de ahorro, las tarjetas de débito y crédito, cómo manejar las deudas y el tema ahorro y elaboración de un presupuesto personal.

CONCLUSIONES.

- ✚ Del desarrollo de la investigación se concluye que la educación y cultura financiera es un aspecto de alta relevancia, cuya carencia o poca práctica, puede llegar a determinar el correcto funcionamiento económico de una nación o de su caída en crisis de carácter financiero, debido a que este grupo de competencias cognitivas, condiciona el uso de las herramientas financieras, elementos orientados al progreso de la sociedad.
- ✚ La importancia de la cultura y la educación financiera es un tema abordado en diversos países alrededor del mundo, siendo uno de ellos el Ecuador, cuyas instituciones financieras se encuentran aplicando procesos de culturización económica para los habitantes, partiendo de esto se aplicó el instrumento ENFIN, con la finalidad de obtener el nivel de conocimiento y aplicación de información financiera, en los y las estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo”, en la ciudad de Portoviejo.
- ✚ De la aplicación de la encuesta ENFIN en lo que respecta a nivel de conocimiento y entendimiento financiero, se determina que se encuentra por encima de la media, debido a que el índice de respuestas correctas es representado por un 58%, lo que significa que estamos en un nivel bajo de conocimiento financiero, pero que con un adecuado plan para su maximización éste se podría elevar; en lo que respecta al nivel de planificación financiera, los estudiantes se encuentran por debajo de la media, con un 42% que posee mayor nivel de planificación y con tan solo un 9% de jóvenes que planifican y; en lo referente al control financiero, la encuesta revela que el nivel es sumamente bajo, debido a la misma carencia de planificación financiera, por tanto tan solo un 9% de jóvenes controla sus finanzas y un 35% no posee control o no sabe cómo; en lo que respecta al conocimiento de productos y servicios financieros, se observó que solo el 35% son clientes del sistema financiero, entre los cuales el 52% optan por cooperativas de ahorro y crédito y el 28% por bancos privados; el 60% posee cuenta de ahorro, el 3% tiene una cuenta corriente y el 4% tiene tarjeta de débito
- ✚ Aunque se evidencia un nivel de cultura y educación financiera, este se encuentra por debajo de la media estimada, y aseguramos además que es obtenido de los

padres de familia, ya que se comprobó que los estudiantes no reciben la información financiera de ninguna Institución o programa estatal y muy pocos por la Web u otros medios. Desafortunadamente, este escaso conocimiento que poseen no es suficiente para desenvolverse en un entorno cada vez más exigente, en lo que respecta a aspectos económicos; por ello, es fundamental el desarrollo de una propuesta que se encuentre orientada al fortalecimiento de dichos conocimientos, ante el evidente vacío de entendimiento, planificación, y control financiero y esencialmente, en la aplicación de productos y servicios financieros.

RECOMENDACIONES.

-  Priorizar la importancia de la educación y cultura financiera en las instituciones educativas, con la finalidad de que sea incorporada como uno de los elementos de la malla curricular. Además de gestionar ante instituciones financieras, el desarrollo de procesos de capacitaciones referentes a cultura y educación financiera, para los estudiantes de la Unidad Educativa Fiscal Nocturna “Olga Vallejo”, en la ciudad de Portoviejo.
-  Implementar el programa de educación financiera que se encuentra orientado al fortalecimiento de dichos conocimientos, que logren llenar los vacíos que se presentan en la institución, en lo relativo al entendimiento, planificación, control financiero y en la aplicación de los productos y servicios financieros.
-  Capacitar correcta y adecuadamente a los profesionales a cargo de impartir el programa de educación y cultura financiera, procurando de que sean personas preparadas, prestas a responder ante las inquietudes propias del programa y por ende de los estudiantes.
-  Impulsar por medio de medios electrónicos y escritos, publicidad referente a la página web que se diseñó, con el fin de hacer del programa de educación y cultura financiera, una vía más amena para que los estudiantes, jóvenes y público en general, se familiaricen con el tema de las finanzas personales y su impacto en la economía familiar.

BIBLIOGRAFÍA.

Alarcon, G. (2011). *La educacion financiera en peru*. Peru: Centrum Aguilar.

Atkinson, P. (2013). *A pilot study from the OECD*.

Balarezo, S. (2011). *Seguimiento Y Evaluacion de Las Cuestiones de Genero*. Guatemala.

Cervantes, E. (2011). *La educacion financiera en mexico*. Mexico.

Coastes, K. (2012). *Educacion y cultura financiera: Temas y desafíos para America Latina*. Mexico.

Cobo, C. (2012). *Aprendizaje Invisible*. España: Creative Commons.

Galarza, F. (2012). *Crisis financiera en colombia*. Colombia.

Garcia, I. (2010). *Educacion financiera para jovenes*. Mexico: LID.

Gomez, J. (2011). *Economia Financiera*. España.

Hernandez, C. (2011). *Principios de administracion Financiera*. Mexico: Pearsoned.com.

Hernandez, G. (2012). *Estadística para administración y economía*. Mexico: Personed.com.

Martinez, C. (2011). *La cultura financiera y los bancos*. Colombia: MARPADAL.

Mato, D. (2011). *Cultura, Politica y sociedad*. Ecuador.

Menendez, J. (2010). *Apuntes de tendencias del sistema financiero español*. Mexico.

OCDE. (2003). *comité de Mercados Financieros y el comité de Seguros y Pensiones Privadas*. España.

Organizacion para la Cooperacion y el Desarrollo Economico. (2012). *Cultura financiera*. Mexico: Economía Financiera S.A.

Oviedo, G. (2012). *La educación superior en Colombia: análisis y estrategias para su desarrollo*. Colombia: Unibiblios.

Pardo, C. (2013). *La cultura financiera y los bancos*. Mexico: Marpadal.

Peñarreta Quezada, M. Á. (2011). *Finanzas I. Escuela Administración en Banca y Finanzas. Guía didáctica*. Ecuador .

Rojas, A. (2003). *Informe sobre la educacion superior en chile*. chile: Universitaria S.A.

Superintencia de Bancos y Seguros. (2013). *Cultura Financiera*. Ecuador.

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2014). *Cultura Financiera*. Ecuador.

Superintendencia Financiera de Colombia. (2012). *La educacion financiera*. Colombia.

ANEXOS

Anexo 1.



UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

La Universidad Católica de Loja

ÁREA FINANZAS Y CONTABILIDAD.

Encuesta aplicada a los estudiantes del colegio “Olga Vallejo”

Información socio – económica

1. Sexo

Hombre ()
Mujer ()

2. ¿Cuál es su edad?

10 a 15 años ()
15 a 20 años ()
20 o más años ()

3. Estado Civil

Soltero ()
Unión Libre ()
Casado ()
Divorciado ()
Viudo ()
Separado ()

4. Nivel académico:

Primaria ()
Secundaria ()
Universitaria ()

5. ¿Cuál es el origen principal de sus ingresos?

Por trabajo (público) ()
Por trabajo (privado) ()
Por negocio propio ()
Dependiente (mesada) ()
Pensión alimenticia ()
Otros ()

6. ¿Cuánto es en dinero su ingreso?

\$ _____

Conocimiento y Entendimiento

7. ¿Quién le ha instruido en la administración del dinero?

- Padres ()
- Maestro ()
- Amigo ()
- Otro miembro de la familia ()
- Nadie ()

8. ¿De qué fuente recibe información acerca de la administración del dinero?

- Web (internet) ()
- TV ()
- Familia ()
- Folletos ()
- Talleres (cursos) ()
- No recibe información ()

9. Si usted se acerca a una Institución Financiera (IF) y solicita un crédito ¿qué tasa de interés aplica la IF?

- Activa ()
- Pasiva ()
- No lo sabe ()

10. ¿Cuánto obtendría después de un año \$ 100 en una cuenta de ahorros con un interés anual del 1%?

- \$ 100 ()
- \$ 101 ()
- \$ 120 ()
- \$ 102 ()
- No lo sabe ()

11. ¿La inflación es el aumento continuo del nivel general de precios?

- Si ()
- No ()
- No lo sabe ()

12. En una inversión que se paga el 16% versus a una que paga el 8%, según su criterio ¿cuál es la de mayor riesgo?

- 16% ()
- 8% ()
- No lo sabe ()

13. ¿Cuál de las siguientes opciones reduce riesgo al invertir?:

- \$1000 invertidos en una sola institución ()
- \$1000 invertidos en varias instituciones ()
- No lo sabe ()

14. Contratar un seguro, para usted significa:

- Un gasto innecesario ()
- Un ahorro a largo plazo ()
- Una previsión de siniestros. ()
- Una forma de cubrirse de gastos eventuales ()

15. En una inversión mayor a un año, ¿qué tasa de interés aplica?:

- Interés simple ()
Interés compuesto ()
No lo sabe ()

16. Al disponer de una tarjeta de crédito, ¿cuál es la principal ventaja de utilizarla?

- Disponibilidad de dinero hoy, con la certeza de poder cubrirlo mañana ()
Manejar menos dinero en efectivo ()
Imprevistos ()
No cuento con dinero hoy y no tengo la certeza de tenerlo en el futuro ()
No lo sabe ()

Planificación Financiera

17. Actualmente, ¿usted tiene ahorros?

- Sí ()
No ()

18. ¿Dónde ahorra?

- En la casa ()
En el banco privado ()
En el banco público ()
En la cooperativa de Ahorro y Crédito ()
En la Caja de Ahorro y Crédito ()
Otro. ¿Cuál? _____ ()

19. Si tiene ahorros en bancos, cooperativas o cajas de ahorro, ¿por qué ahorra allí?

- Seguridad ()
Tasa de interés ()
Flexibilidad (Cercanía, horarios de atención) ()
Tradición ()
No lo sabe ()

20. ¿Podría cubrir sus gastos en caso de perder su principal fuente de ingresos?

- Sí ()
No ()

21. ¿Cuánto tiempo podría cubrir sus gastos en caso de perder su principal fuente de ingresos?

- Menos de una semana ()
Más de una semana pero menos de un mes ()
Más de un mes pero menos de tres meses ()
Más de 3 meses pero menos de 6 ()
Más de 6 meses ()

22. Cuando usted recibe dinero, ¿planifica cómo lo va a utilizar?

- Siempre ()
De vez en cuando ()
Nunca ()

23. ¿Acostumbra usted a llevar un registro de ingresos, gastos, ahorro y deudas?:

- Sí ()
No ()

24. De las siguientes opciones ¿cuál ha identificado como los gastos futuros más elevados?:

Alimentos	()
Pago de deudas	()
Automóvil	()
Ahorro	()
Vivienda	()
Educación	()
Transporte Público	()
Vestimenta	()

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

Si ()
No ()

Si su respuesta es sí, especifique como:

Estudios	()
Ahorro	()
Inversión (bienes raíces, negocios, pólizas)	()
Planifica de otra manera, ¿Cuál?	() _____

26. ¿Usted se prepara para mejorar su situación financiera a largo plazo?

Si ()
No ()

Si su respuesta es sí, especifique como:

Generar ahorros a largo plazo	()
Negocio	()
Pensión del gobierno o de la empresa	()
Seguros (vida, todo riesgo)	()
Venta de activos (una casa, joyas)	()
Herencia	()
Trabajo (Fuente de trabajo fija)	()
Otro.	()

27. En términos generales, ¿qué medio de pago prefiere?:

Efectivo	()
Tarjeta de débito	()
Tarjeta de crédito	()
Cheque	()
No lo sabe	()

28. Pensando en el futuro, ¿cómo cree usted que será su situación económica dentro de tres años?:

Mejor	()
Igual	()
Peor	()
No lo sabe	()

Control financiero

29. Al realizar su presupuesto mensual, ¿cumple con todo lo establecido?:

Si ()

A veces ()

No ()

30. ¿Usted sabe cuánto gastó aproximadamente el último mes?:

Sí, tengo un valor exacto ()

Sí, tengo un estimado ()

No, ni idea ()

31. ¿Usted sabe cuánto dinero tiene disponible para gastar en este instante?:

Sí ()

No ()

32. En el caso de que le faltara dinero, ¿qué haría usted?

Solicita prestado ()

¿A quién solicita el préstamo?

Familiar ()

Amigos ()

Compañero de trabajo ()

Usurero (chulquero) ()

¿En dónde solicita su préstamo?

Banco Privado ()

Banco Público ()

Caja de ahorro y crédito ()

Cooperativa de ahorro y crédito ()

Utiliza sus ahorros ()

Reduce los gastos ()

Vende un bien ()

33. ¿Cómo valora su nivel de deudas que maneja actualmente?

Podría sacar más crédito si necesito. ()

He sacado crédito hasta mi límite y no debo sacar más ()

He sacado más crédito de lo que puedo pagar ()

Desconozco ()

34. Después de haber pagado los gastos básicos (alimentación, vivienda, salud etc.), ¿le sobra dinero?

Si ()

No ()

No lo sabe ()

35. ¿Qué hace con el dinero que le sobra?

Ahorro ()

Inversión ()

Gasto ()

Otros (diversión) ()

36. ¿Usted por qué cree que le hace falta dinero para pagar las cuentas?

- No gana lo suficiente ()
- Los ingresos cambian de mes en mes ()
- No trabaja ()
- Gastos no controlados ()
- Variación de precios ()
- Otro ()

Productos y servicios financieros

37. Conoce usted, ¿qué productos y servicios financieros ofrecen las Instituciones Financieras?:

- Si ()
- No ()
- NSC ()

38. ¿Con qué tipo de servicio o producto cuenta Usted?:

- Cuenta de ahorro ()
- Cuenta corriente ()
- Tarjeta de crédito ()
- Tarjeta de débito ()
- Pólizas de inversión ()

39. ¿Con qué frecuencia hace uso de este producto o servicio?:

- Siempre ()
- Cuando lo necesita ()
- Ocasionalmente ()
- Nunca ()

40. ¿Utiliza tarjeta de crédito?:

- Si ()
- No ()

41. ¿Por qué no tiene un préstamo, crédito o tarjeta de crédito?:

- No le interesa, no lo necesita, no lo ha solicitado ()
- Los intereses o las comisiones son altas ()
- No confía en los bancos o le dan mal servicio ()
- No cumple con los requisitos (no tiene trabajo, ingresos insuficientes ()
- No le gusta endeudarse ()
- No sabe cómo funcionan ()

42. Para acceder a los servicios de su Institución Financiera, ¿a través de qué canales lo realiza?:

- Banca Electrónica ()
- Agencia bancaria (físicamente) ()
- Cajero automático ()
- Autobanco ()
- Banca telefónica ()
- Otros ()

43. ¿Usted hace uso de la banca electrónica?:

- Si ()
- No ()

44. ¿Por qué no usa la banca electrónica?:

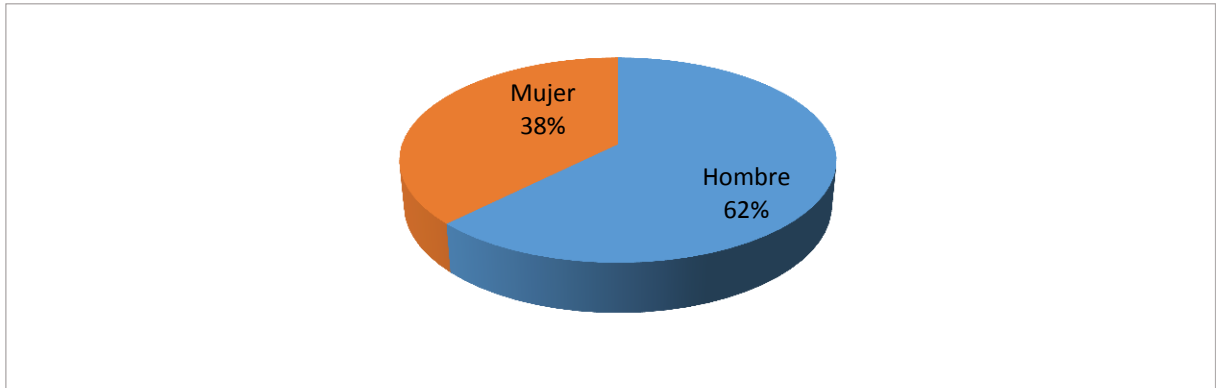
- Falta de conocimiento ()
- Dificultad para acceder ()
- No le interesa ()

45. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?:

- Siempre ()
- Frecuentemente ()
- Ocasionalmente (cuando lo necesito) ()
- Nunca ()

Anexo 2: Resultados obtenidos del desarrollo de las encuestas.

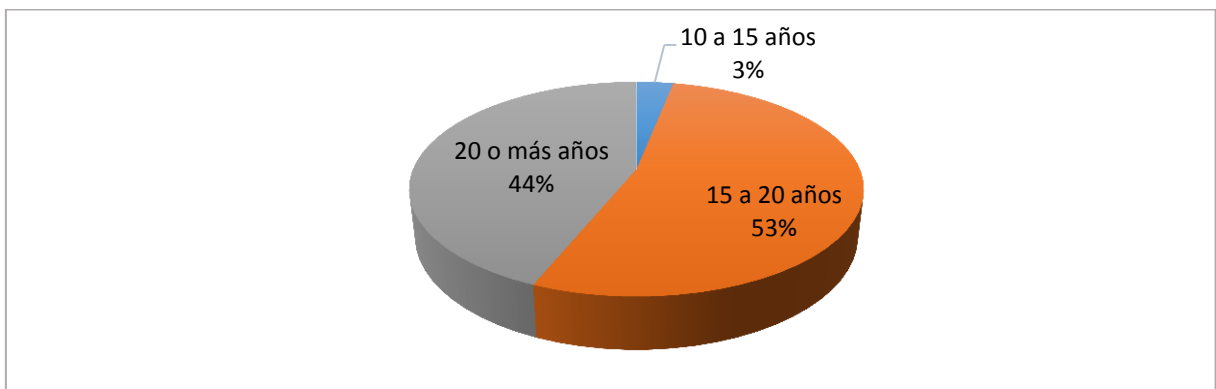
Situación socio-económica de los encuestados.



Sexo.

Elaborado por: Autoras.

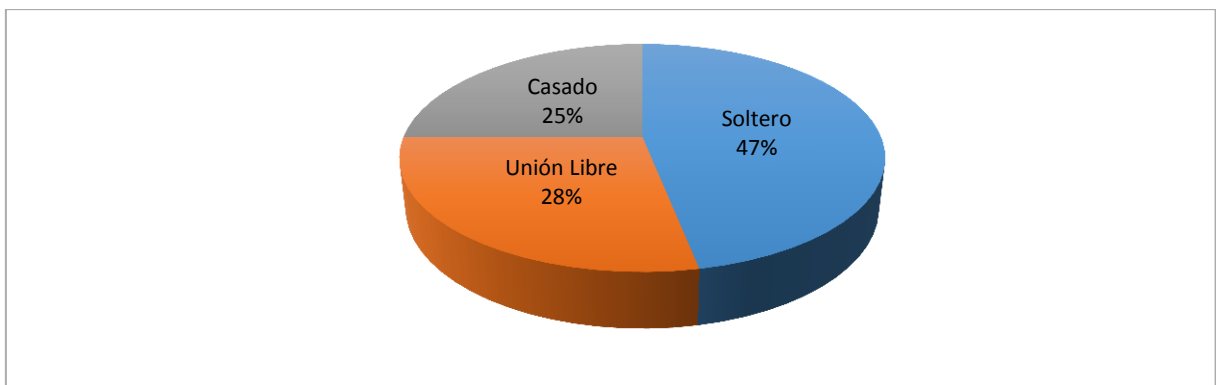
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Edad.

Elaborado por: Autoras.

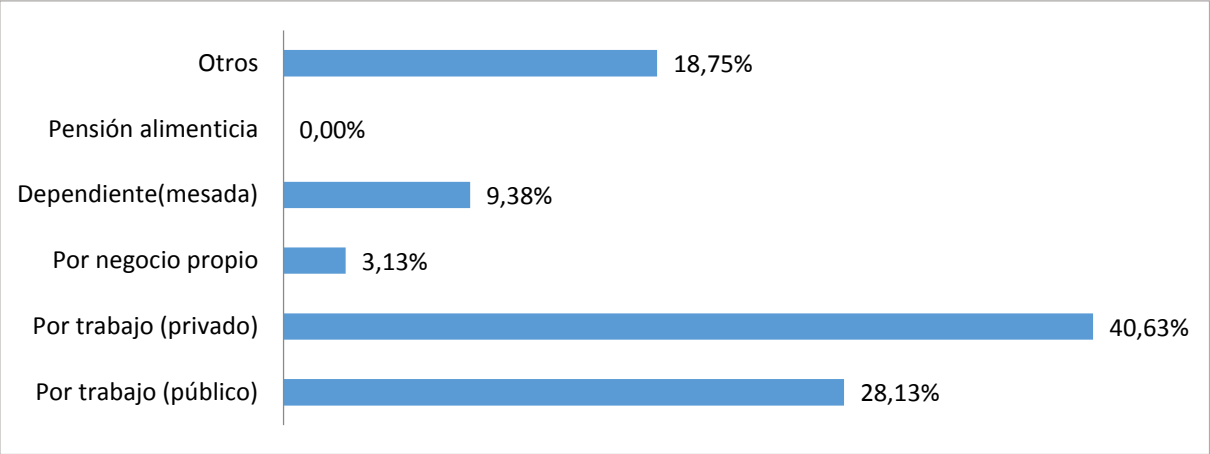
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Estado Civil.

Elaborado por: Autoras.

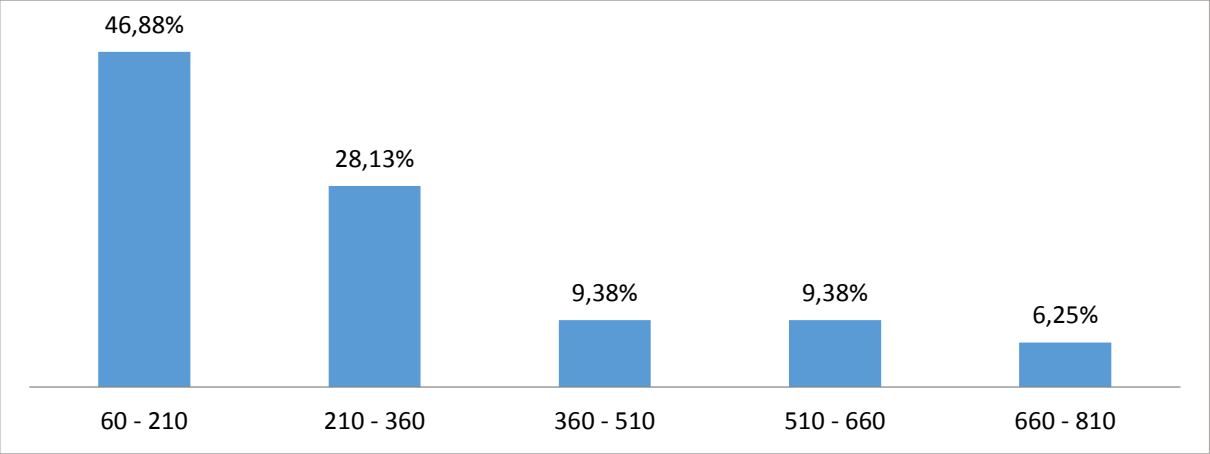
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Origen de los ingresos.

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

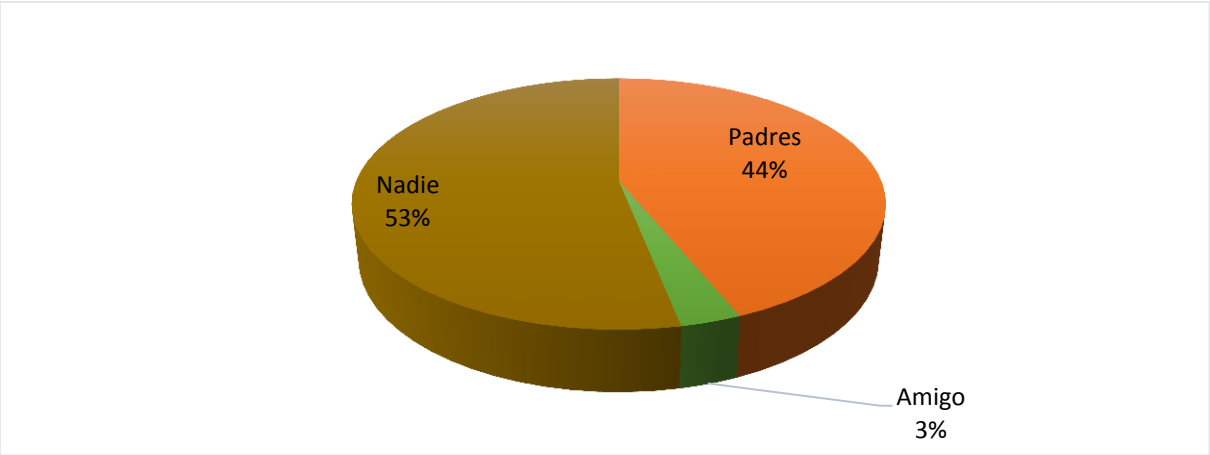


Monto de los ingresos.

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

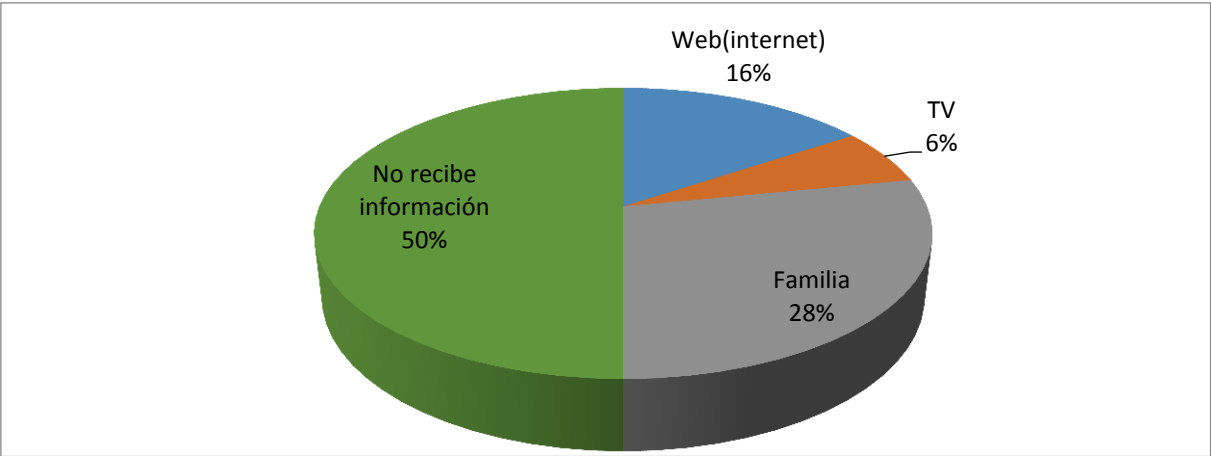
Nivel de conocimiento y entendimiento financiero.



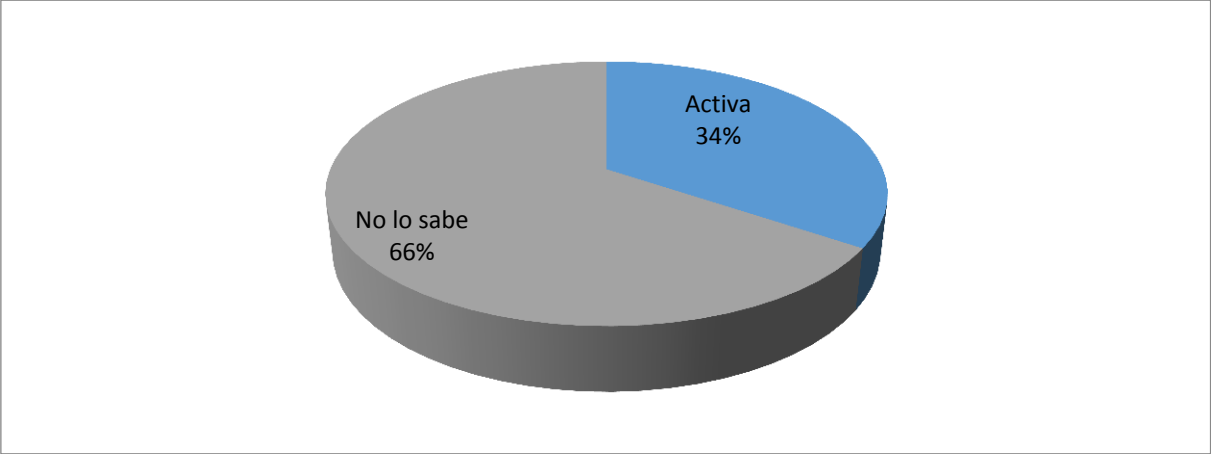
De quien recibe la información financiera.

Elaborado por: Autoras.

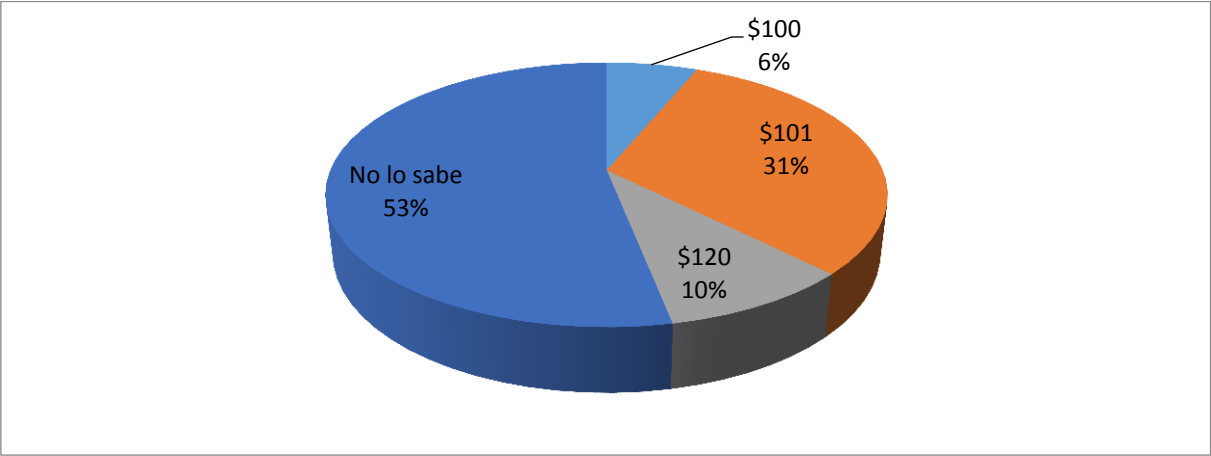
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



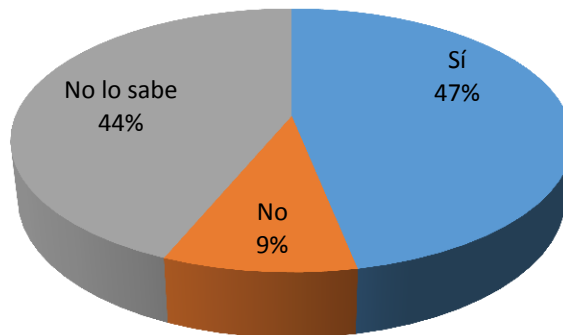
Fuente de información financiera.
Elaborado por: Autoras.
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



Si acude a una institución financiera y solicita un crédito ¿Qué tasa aplica?
Elaborado por: Autoras.
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



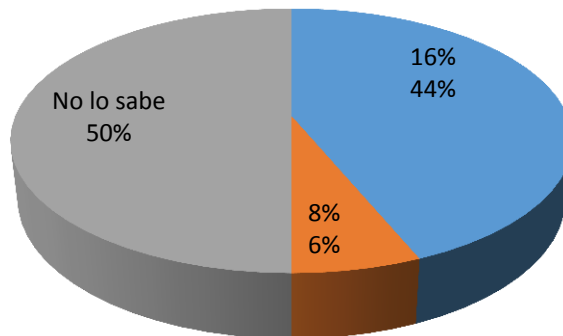
Interés simple de \$100 al 1% por un año.
Elaborado por: Autoras.
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



La inflación es el aumento continuo del nivel general de precios.

Elaborado por: Autoras.

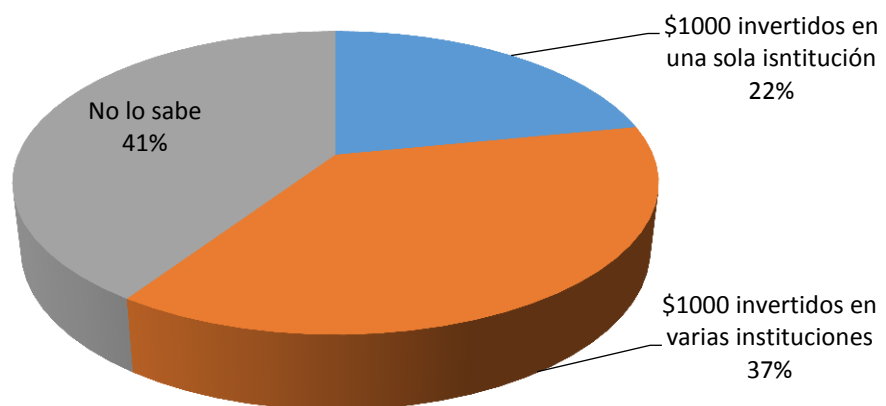
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



¿Qué inversión representa un mayor riesgo? ¿La que se paga a un 16% vs la que se paga un 8%?

Elaborado por: Autoras.

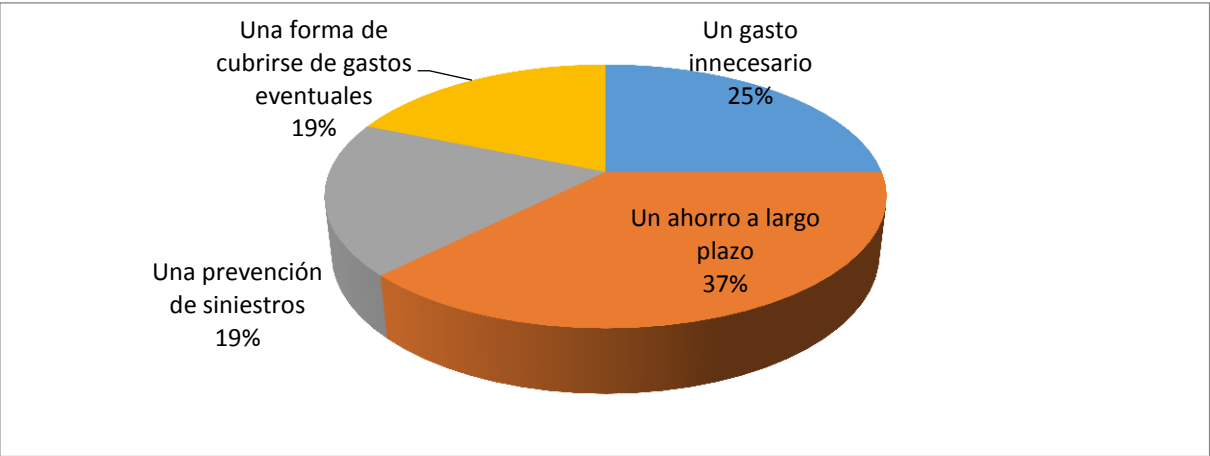
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



¿Cómo disminuir el riesgo al invertir \$1000?

Elaborado por: Autoras.

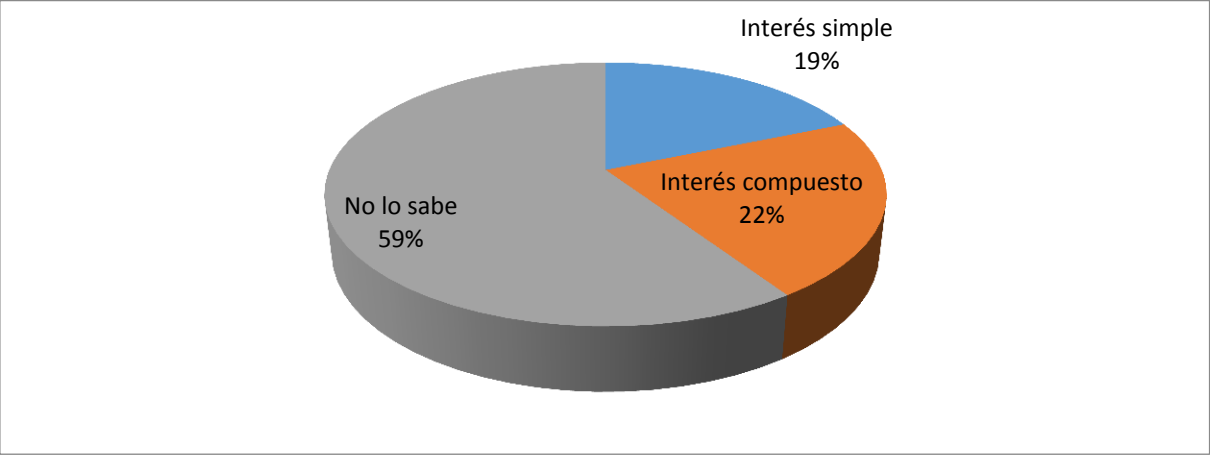
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Percepción de los seguros.

Elaborado por: Autoras.

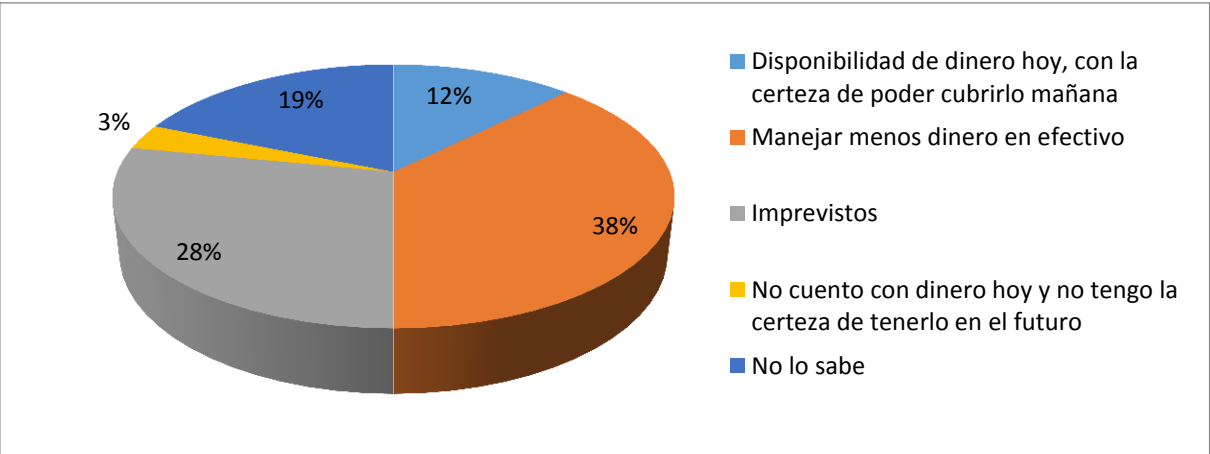
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



¿Qué tipo de interés aplica a inversiones mayores a 1 año?

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

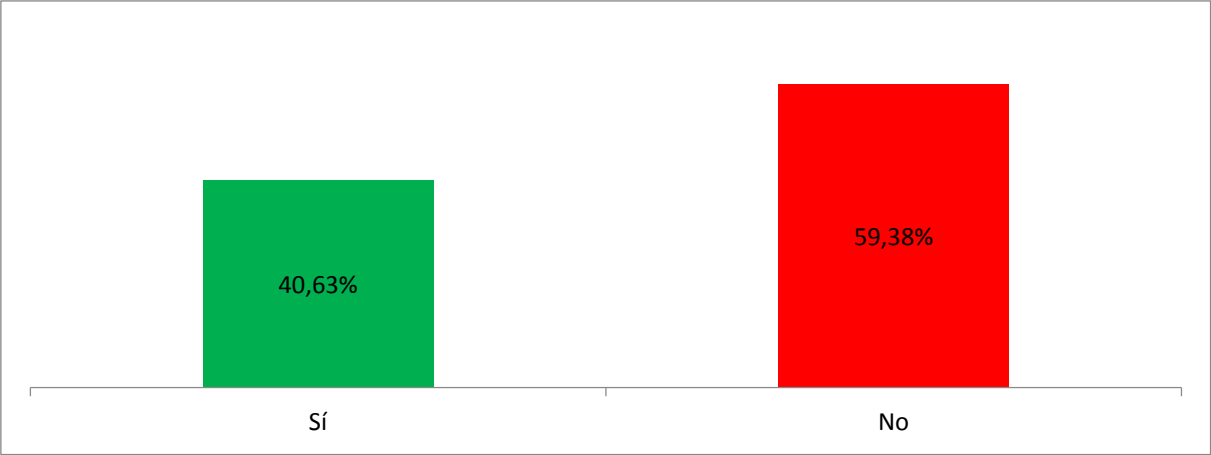


Ventajas de la tarjeta de crédito.

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

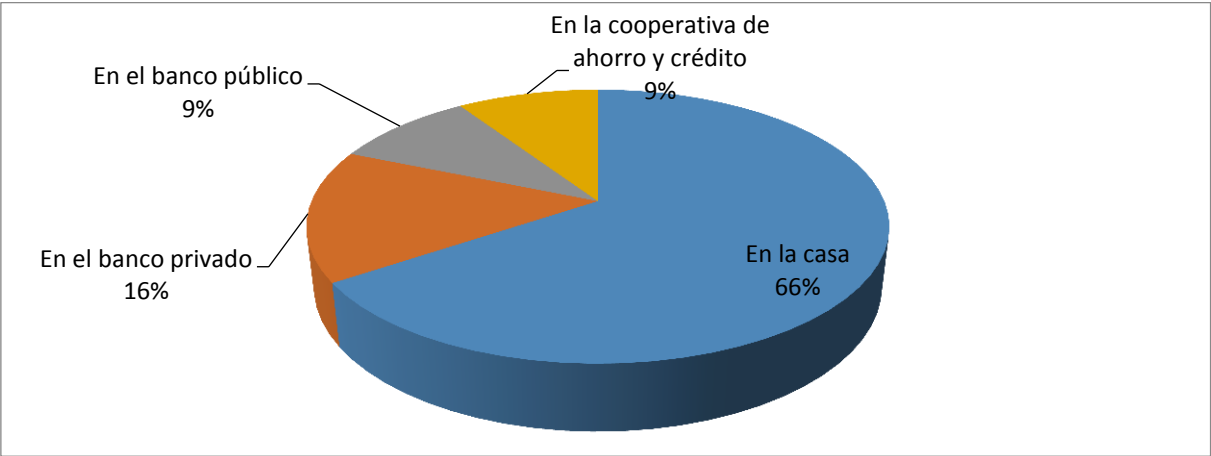
Nivel de planificación financiera



Actualmente, ¿usted tiene ahorros?

Elaborado por: Autoras de tesis.

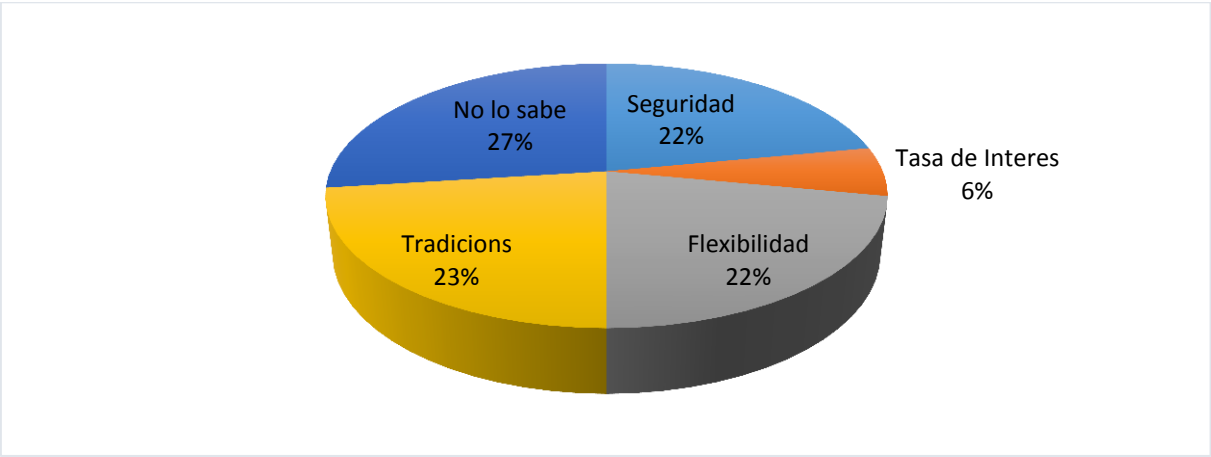
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



¿Dónde ahorra?

Elaborado por: Autoras.

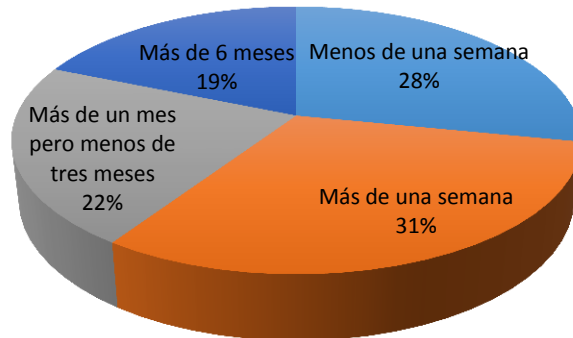
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



¿Por qué ahorra en una institución financiera?

Elaborado por: Autoras.

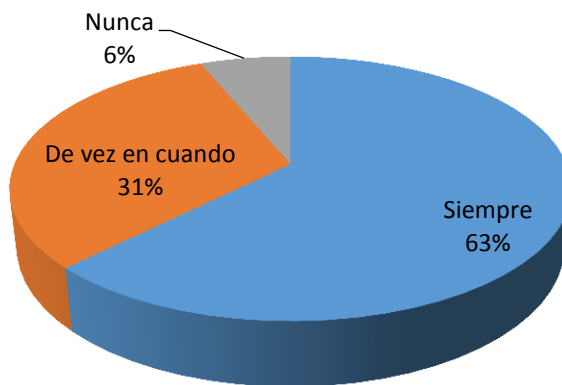
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



Tiempo que pude cubrir sus gastos sin trabajar.

Elaborado por: Autoras.

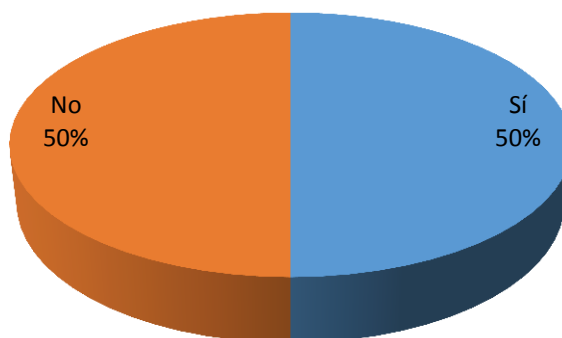
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Planifica como usar el dinero.

Elaborado por: Autoras.

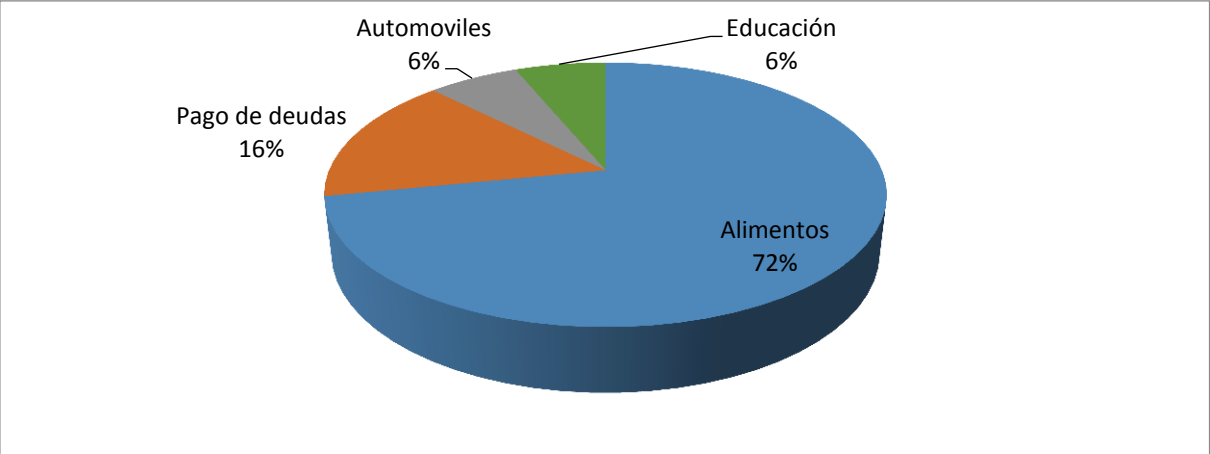
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Lleva un registro de ingreso y egresos.

Elaborado por: Autoras.

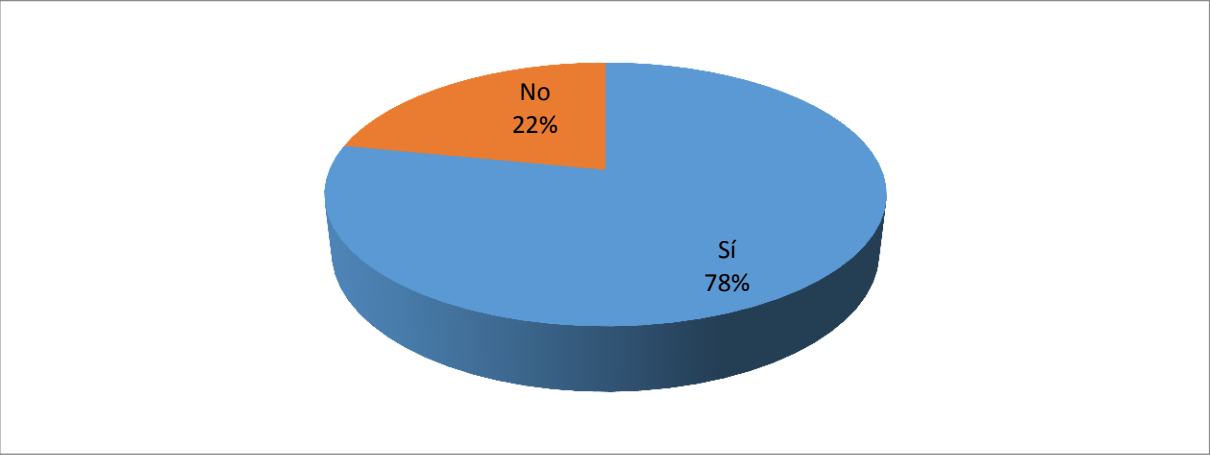
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



¿Cuáles serán los gastos más elevados en el futuro?

Elaborado por: Autoras.

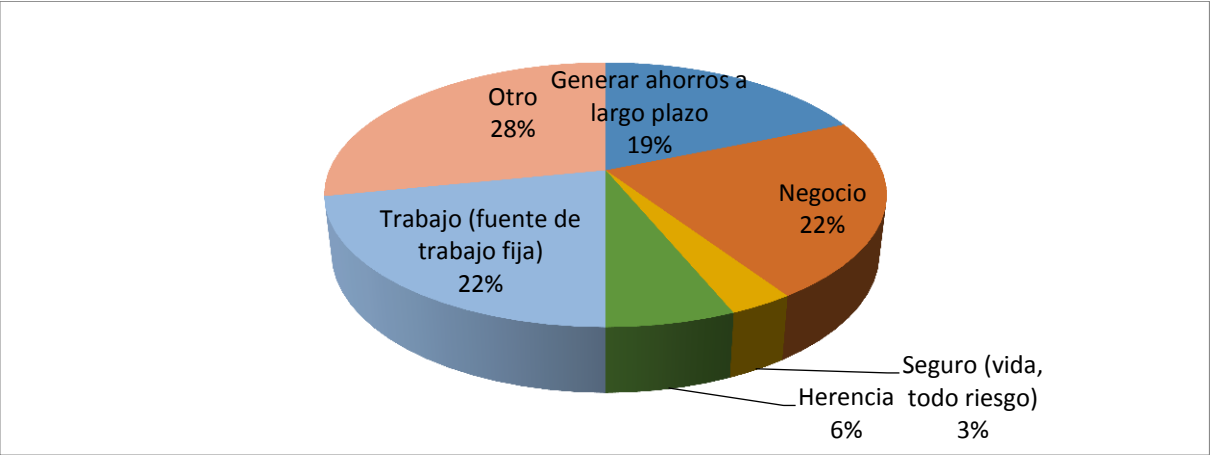
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



¿Se ha planteado objetivos financieros?

Elaborado por: Autoras.

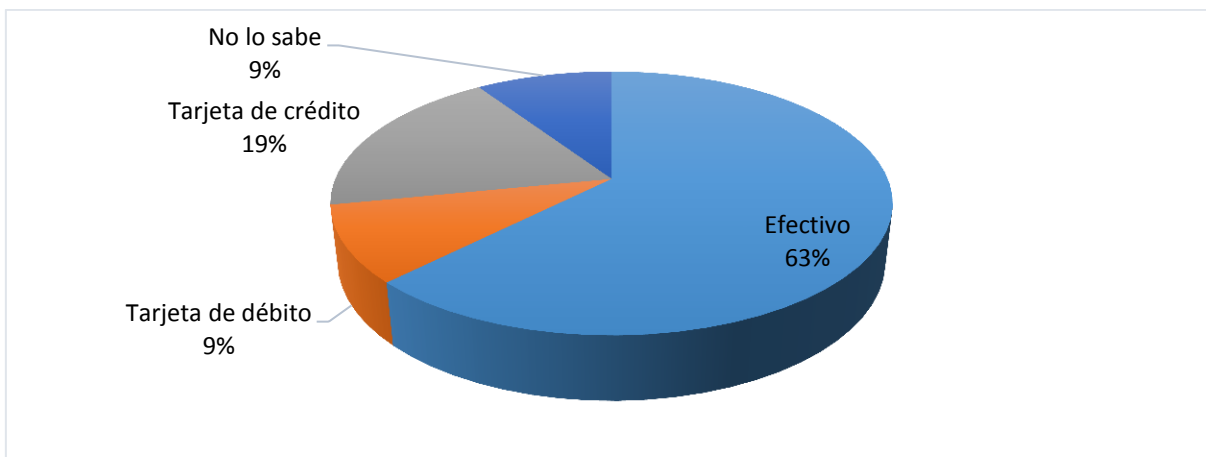
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



Actividades para mejorar situación financiera

Elaborado por: Autoras.

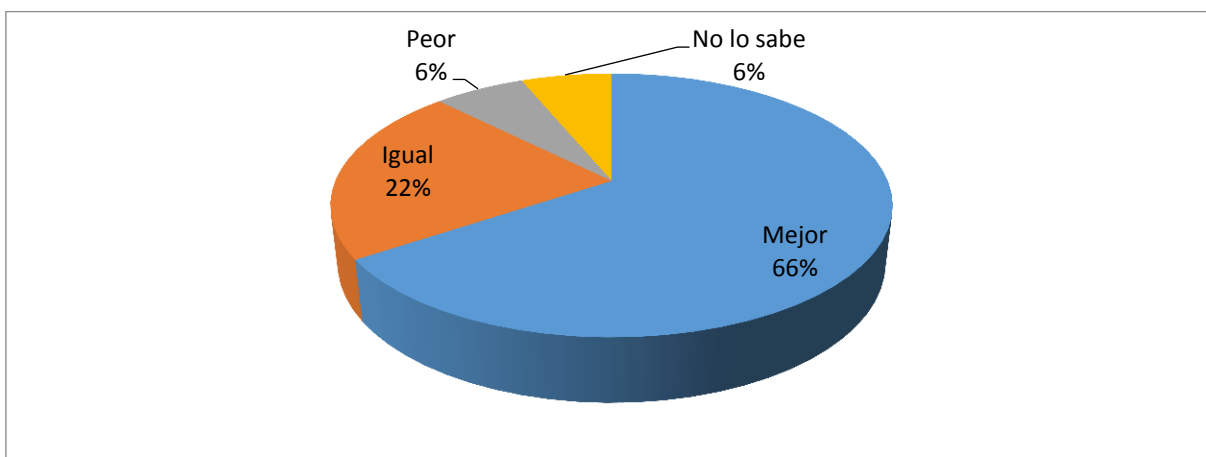
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



Medio de pago preferido.

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

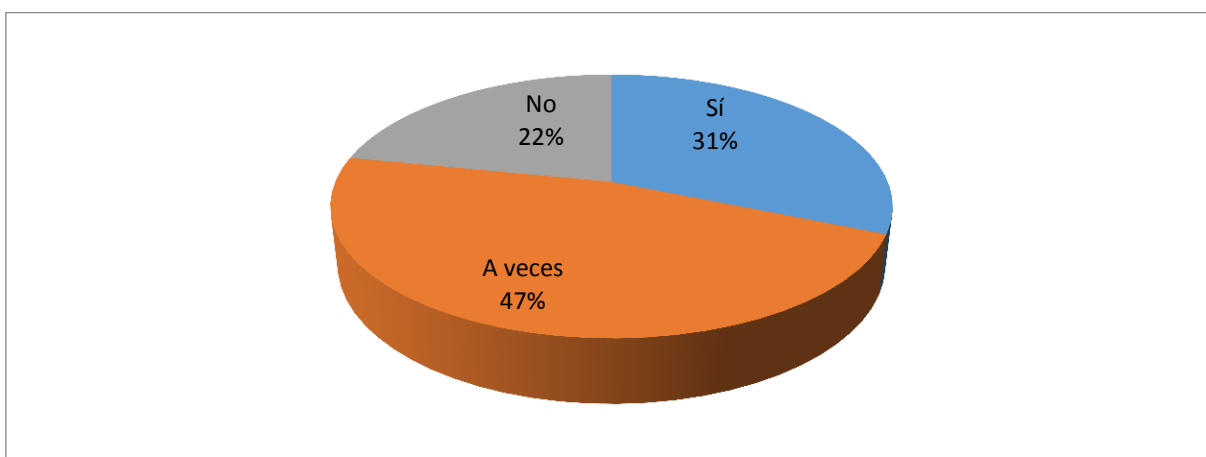


Percepción de la situación económica al mediano plazo

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

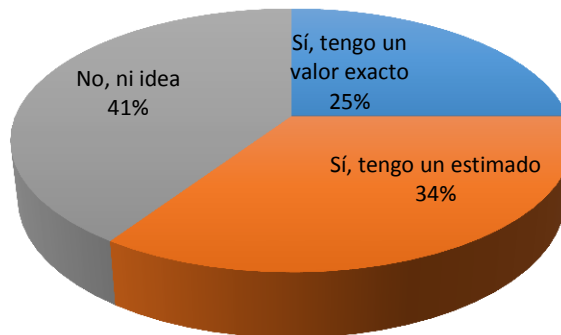
Control financiero.



Si realiza un presupuesto, ¿cumple con lo establecido?

Elaborado por: Autoras.

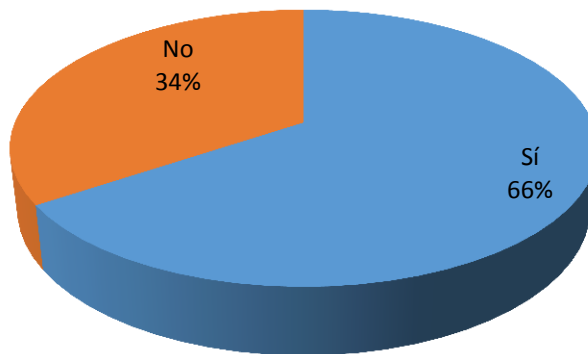
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Conocimiento de los gastos del último mes.

Elaborado por: Autoras.

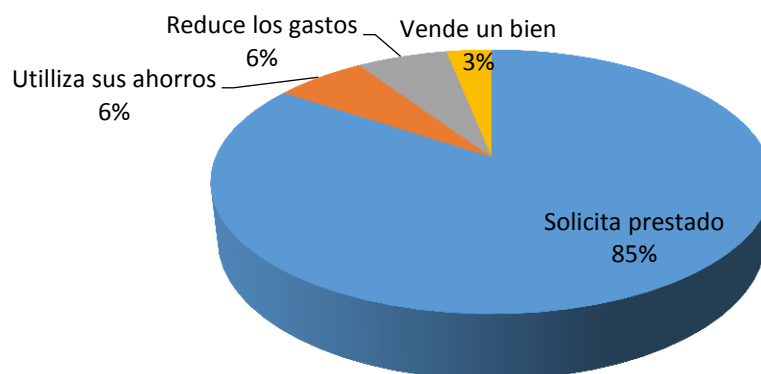
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Conocimiento de la disponibilidad económica para el mes.

Elaborado por: Autoras.

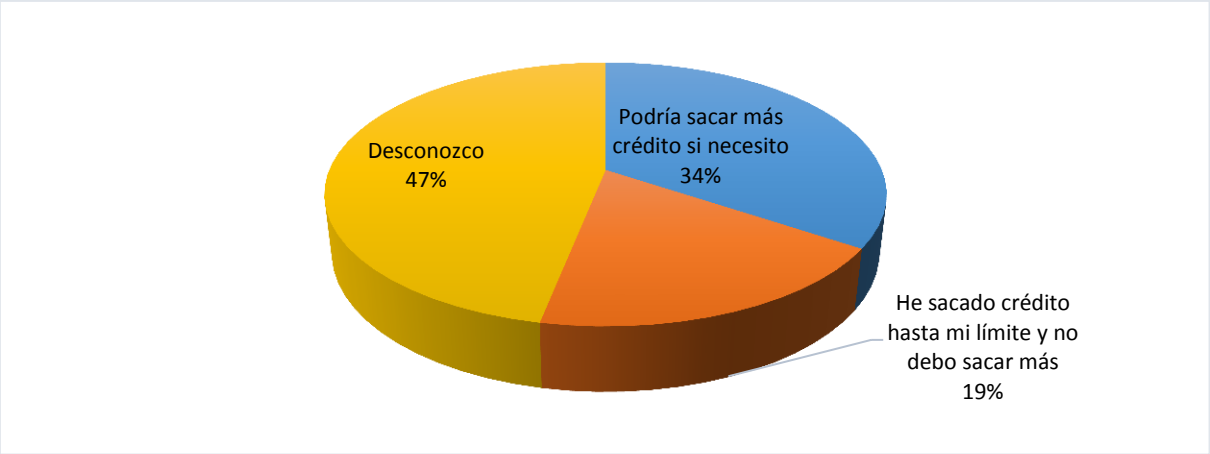
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Si le falta dinero ¿qué haría?

Elaborado por: Autoras.

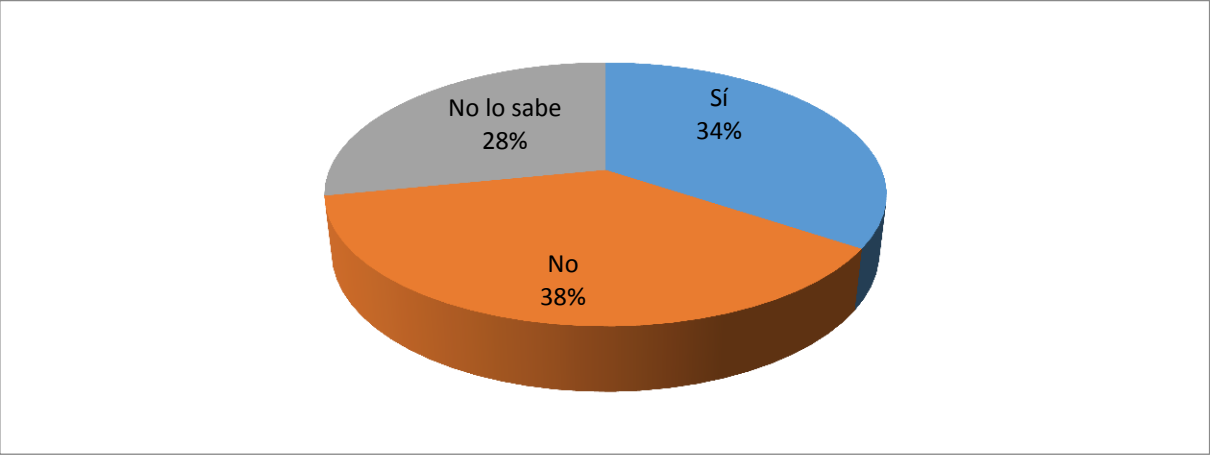
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Valoración actual de deuda.

Elaborado por: Autoras.

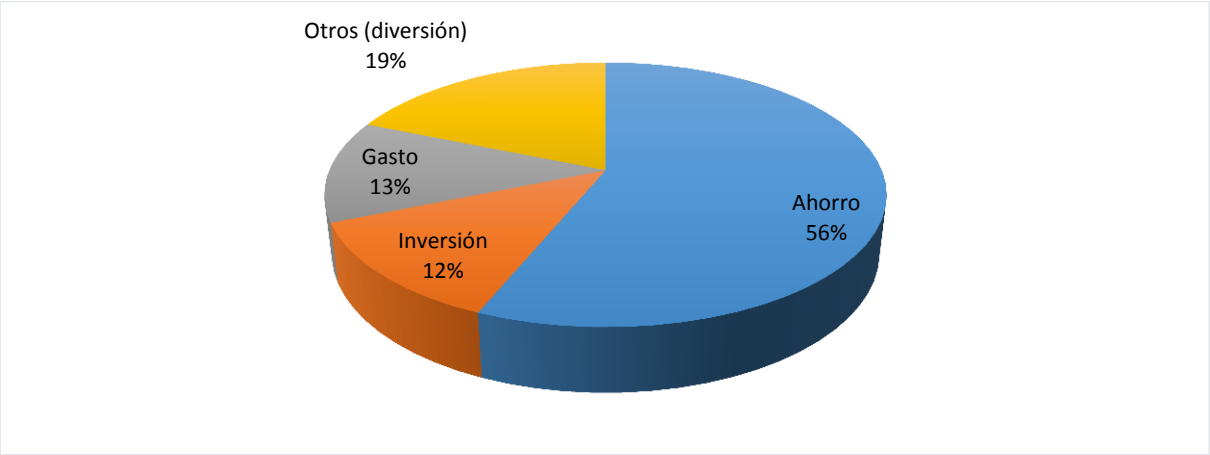
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



Después de pagar gastos, ¿le sobra dinero?

Elaborado por: Autoras.

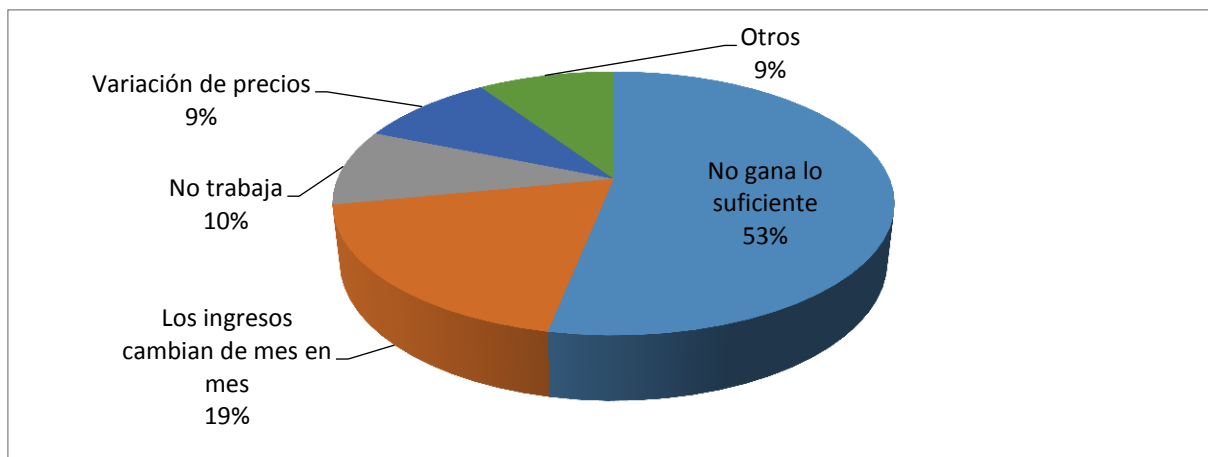
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



¿Qué hace con el dinero que le sobra?

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”

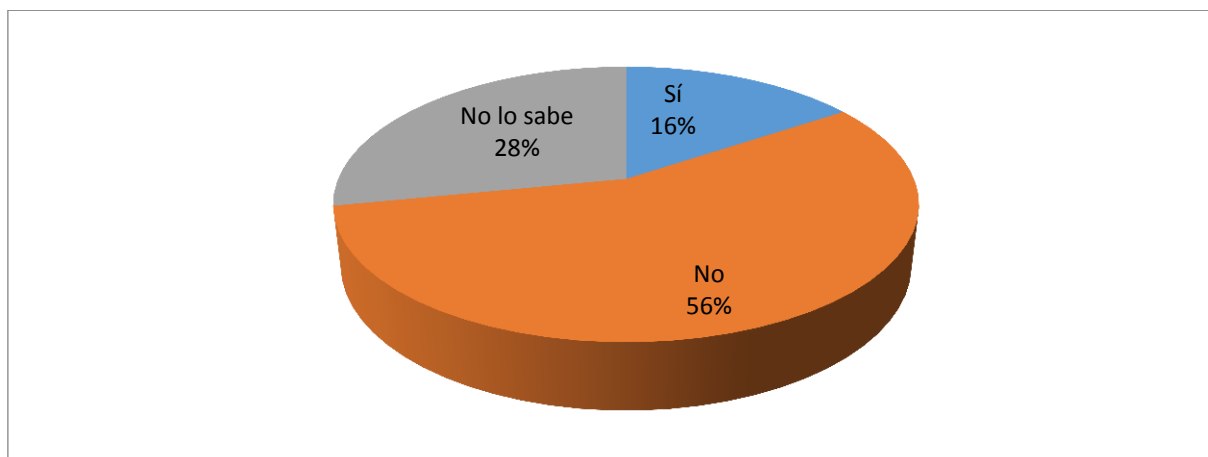


¿Por qué le falta dinero para pagar sus cuentas?

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"

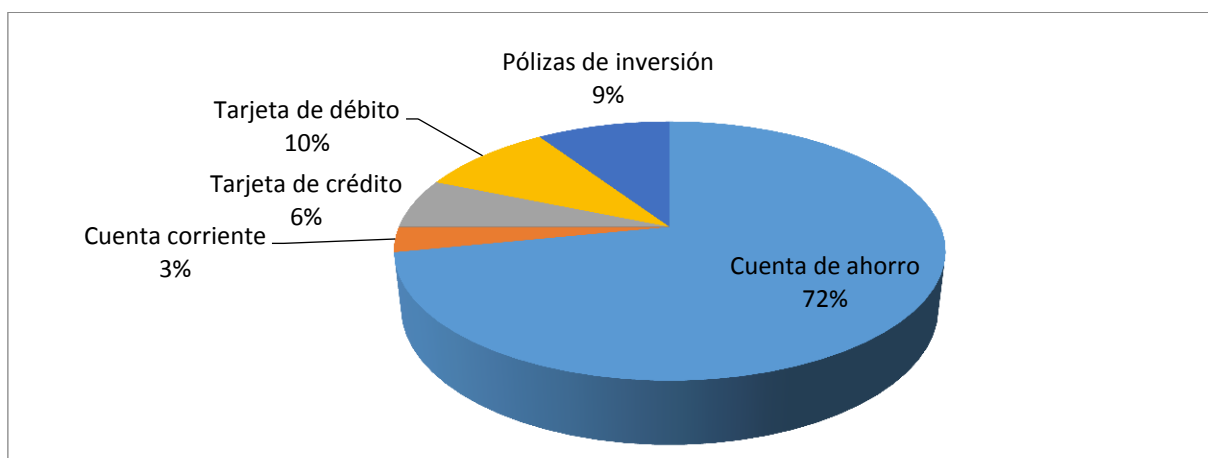
Conocimiento de productos y servicios financieros



Conoce de los productos y servicios ofertados por las instituciones financieras.

Elaborado por: Autoras.

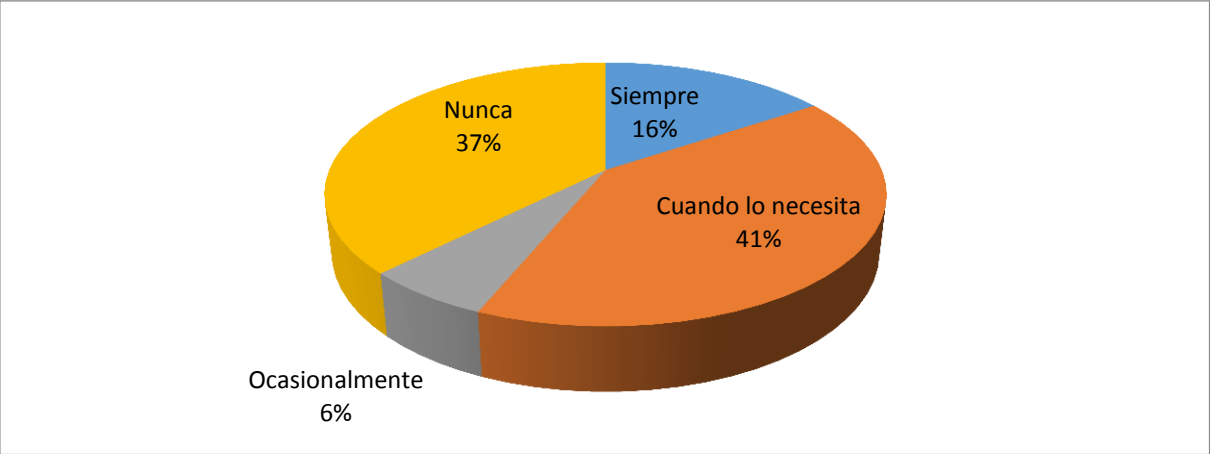
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Con qué producto o servicio financiero cuenta actualmente.

Elaborado por: Autoras.

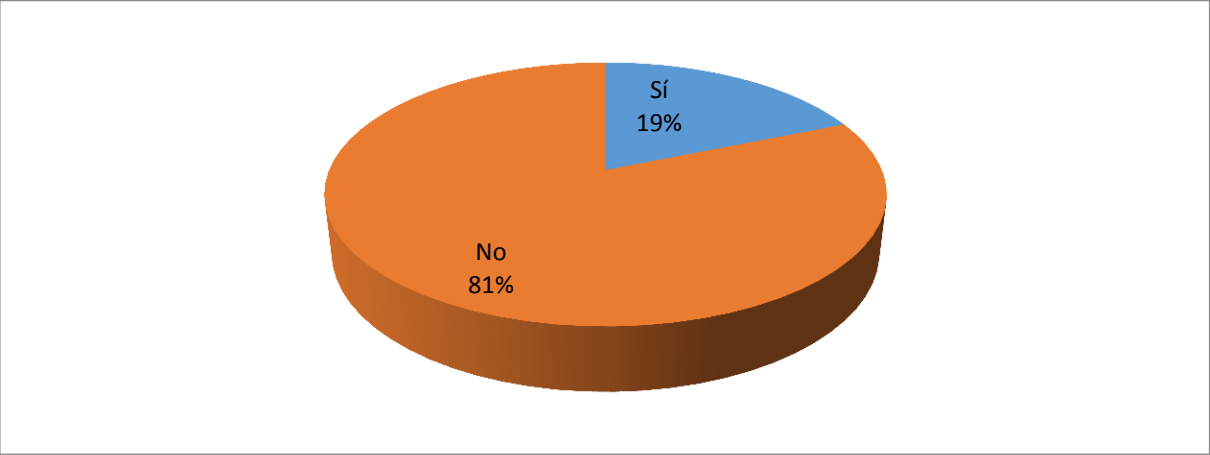
Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno "Olga Vallejo de Briones"



Frecuencia de uso del producto o servicio financiero que posee.

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”



Uso de tarjeta de crédito.

Elaborado por: Autoras.

Fuente: Encuesta ENFIN Colegio Nocturno “Olga Vallejo de Briones”

Anexo 3: Oficios.

Portoviejo, 15 de Julio de 2013

Señora

RECTORA DEL COLEGIO NOCTURNO "OLGA VALLEJO DE BRIONES"

Ciudad.-

De nuestra consideración:

Deseándole éxitos en sus funciones, por el presente tenemos a bien solicitar de la mejor manera posible, una entrevista con su Autoridad, las estudiantes de la Carrera Ingeniería en Administración en Banca y Finanzas, de la Universidad Técnica Particular de Loja, con la finalidad de poder presentarle el Proyecto "Educación y Cultura Financiera", desarrollado por nuestra Universidad, y que es la base de nuestro Proyecto de Tesis, para la implementación en nuestro distinguido Colegio "Olga Vallejo de Briones".

De ser oportuna nuestra visita en el plantel y de poder conversar detalladamente de este Proyecto con su Autoridad, deseamos que esta entrevista se realice el día de mañana, Martes 16 de Julio de 2013, a las 19h00, ya que por la premura en el lapso para el desarrollo del trabajo, no disponemos de mucho tiempo para su diseño e implementación.

Por la atención que le brinde al presente, le expresamos nuestros más profundos agradecimientos.

Atentamente,


Srta. Natalia Moya Cedeño

ESTUDIANTE DE ING. EN BANCA Y FINANZAS
UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA
C.I.: 131321126-8
Teléfonos: 2650343, 0959955481


Recibido
2013-07-15



UNIDAD EDUCATIVA FISCAL NOCTURNA
"OLGA VALLEJO DE BRIONES"
PORTOVIEJO - MANABI - ECUADOR

Portoviejo, 16 de Julio de 2013

Señores

UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA

Loja.-

Yo, LEONOR MONSERRATE FARIAS GILER, en calidad de Máxima Autoridad de la **Unidad Educativa Fiscal Nocturna "Olga Vallejo de Briones"**, **AUTORIZO** a las estudiantes **NATALIA XIOMARA MOYA CEDEÑO** y **JOHANNA GABRIELA PALMA FLORES**, de la Carrera Ingeniería en Administración en Banca y Finanzas, de la Universidad Técnica Particular de Loja, a que realicen en esta Institución, el Proyecto de Tesis: **"Diseño e implementación de un programa de educación financiera para los estudiantes del Unidad Educativa Fiscal Nocturna Olga Vallejo de Briones en la ciudad de Portoviejo, años 2013-2014"**, dejando constancia de que no ha sido realizado anteriormente, y que las estudiantes contarán con todo el respaldo de este plantel.

El periodo solicitado por las estudiantes para la realización del Proyecto, será de Septiembre de 2013 a Julio de 2014, pudiéndose éste acortar o extender.



Lic. Leonor Farias Giler

RECTORA

UNIDAD EDUCATIVA FISCAL NOCTURNA
"OLGA VALLEJO DE BRIONES"

Teléfono: 05 2632174

Dirección: Calle Morales entre Calle Sucre y Córdova

Ayúdalos a ganarse el dinero: Con frecuencia los jóvenes reciben dinero sin que realmente lo hayan ganado. En la vida real cuesta trabajo – y mucho– ganar dinero. No tiene que ser una ardua labor, establece algunas pautas para que su dinero continúe fluyendo, tareas regulares, mantener sus calificaciones, respetar las reglas de la casa, etc.

TIPS DE EDUCACIÓN FINANCIERA PARA PADRES:

- Los padres pueden ayudar a sus hijos a tener un buen comienzo en el manejo de dinero mediante la introducción a la serie de videos Funny Money que da consejos fantásticos en un formato divertido y animado.
- Enséñales cómo tomar decisiones inteligentes: envía a los adolescentes al supermercado con una lista de compras y una suma determinada de dinero. Su labor será comprar todo lo incluido en la lista con el efectivo suministrado. Dales el incentivo de poder depositar todo lo que sobre en su cuenta de ahorro.
- Ayúdalos a planear su presupuesto al dividir su dinero en al menos tres “canastas”: dinero para la bolsa; ahorros para el corto plazo para comprar ese nuevo videojuego o esa prenda que quieren; y ahorro a largo plazo para educación superior. Discutan cómo dividirlo y el propósito de cada “canasta” para que los jóvenes sean partícipes activos de cómo es asignado el dinero que ganan.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA
PARTICULAR DE LOJA**
La Universidad Católica de Loja



La Educación
Financiera



UNIDAD EDUCATIVA FISCAL NOCTURNA
“OLGA VALLEJO DE BRIONES”
PORTOVIEJO – MANABÍ – ECUADOR

¿QUÉ ES LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

Es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.

El habito del ahorro



EL FUTURO ESTÁ
EN TUS AHORROS

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE LA EDUCACIÓN FINANCIERA?

“Los jóvenes y adultos, especialmente la población estudiantil adolescente, necesitan saber elaborar un plan financiero, con ello no solo se busca orden, sino seguridad, estabilidad y libertad, mejor manejo del dinero obteniendo mayores beneficios, menores riesgos y errores, evitar un endeudamiento excesivo, por lo que es necesario buenos hábitos de ahorro y consumo, debidamente identificados con objetivos y metas”.

ESTIMADO JOVEN, RECUERDA:

(Extraído de 15 ideas de negocios para niños y jóvenes de Robert Kiyosaki)

1. **Estamos en la era de la información.** Hoy en día, lo que has aprendido se vuelve obsoleto rápidamente. Lo que aprendes es importante, pero no tanto como cuán rápido lo aprendes, cambias y te adaptas a la nueva información.
2. **Educación financiera.** Necesitamos más educación pero no del tipo tradicional. Cada estudiante hoy necesita educación financiera, que es la educación necesaria para convertir el dinero que se gana en su profesión en riqueza a largo plazo y seguridad financiera.
3. **El poder de las ideas.** Quiero que la gente sepa que tiene el poder y la habilidad para tener todo el dinero que quieran. Si lo quieren. Pero el poder no está en el dinero. El poder está en la ideas.
4. **La razón de la pobreza.** Mucha gente pobre es pobre porque aprende a ser pobre en casa.
5. **El secreto para ser rico.** Muchas personas no logran ser ricos por una razón. Es porque han sido entrenados para pensar en términos de cobrar por el trabajo que hacen. Si quieres ser rico necesitas pensar en términos de a cuánta gente puedes servir con lo que haces.
6. **El dinero no te hace rico.** El dinero no necesariamente te hace rico. El más grande error que la gente comete, es pensar que tener más dinero los hace