



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TÍTULO**

**“LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN SOBRE LAS  
CAPACIDADES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA  
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL,  
DESARROLLO DE UNA PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE  
ALFABETIZACIÓN FINANCIERA DIRIGIDA A LOS  
ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO  
DE GUAYAQUIL”**

**AUTORES**

**Barahona Villamar, Javier Miguel  
López Fernández, Juan José**

**Trabajo de Titulación previo a la Obtención del Título de  
INGENIERO COMERCIAL**

**TUTORA**

**ING. MENA CAMPOVERDE CAROLA LUXARI, MGS**

**Guayaquil, Ecuador  
2015**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

### **CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Javier Miguel Barahona Villamar** y **Juan José López Fernández**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de **Ingeniero Comercial**.

#### **TUTORA**

---

**Ing. Carola Luxari Mena Campoverde, Mgs**

#### **DIRECTOR DE LA CARRERA**

---

**Ing. Darío Marcelo Vergara Pereira, Mgs**

**Guayaquil, Septiembre del 2015**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Nosotros, **Javier Miguel Barahona Villamar y Juan José López Fernández**

**DECLARAMOS QUE**

El Trabajo de Titulación “**Levantamiento de Información sobre las Capacidades Financieras de los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Desarrollo de una Propuesta de un Programa de Alfabetización Financiera dirigida a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil**”, previa a la obtención del Título de **Ingeniero Comercial**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, **nos responsabilizamos** del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación, de tipo **aplicado** referido.

**Guayaquil, Septiembre del 2015**

**LOS AUTORES**

---

**Javier Miguel Barahona Villamar**

---

**Juan José López Fernández**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA: ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTORIZACIÓN**

Nosotros, **Javier Miguel Barahona Villamar y Juan José López Fernández**

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **Levantamiento de Información sobre las Capacidades Financieras de los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Desarrollo de una Propuesta de un Programa de Alfabetización Financiera dirigida a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, Septiembre del 2015**

**LOS AUTORES**

---

**Javier Miguel Barahona Villamar**

---

**Juan José López Fernández**

## **Agradecimiento**

Agradezco en primer lugar a Dios por haberme guiado por el camino del éxito en esta etapa de mi vida, por haberme dado las fuerzas para no decaer jamás y por haberme bendecido, de la misma manera agradezco a mi familia, de manera especial a mis padres Pedro Miguel Barahona Zambrano y Laura Pilar Villamar Vásquez y mis hermanos ya que fueron el pilar fundamental en mi carrera estudiantil, los que me dieron su constante apoyo, comprensión y amor; de la misma manera a mi novia quien estuvo siempre a mi lado compartiendo todos los momentos de mi vida universitaria; agradezco a mi tutora de tesis la Ingeniería Carola Luxari Mena Campoverde quien fue nuestra guía y apoyo en todo el proceso de titulación y así mismo a quien fue mi compañero y amigo de tesis con quien hemos venido compartiendo logros desde la etapa del colegio; a mis amigos con quienes compartí grandes experiencias; gracias a todos los que hicieron posible que haya podido cumplir con este objetivo.

**Barahona Villamar Javier Miguel**

## **Agradecimiento**

En primera instancia agradezco a Dios que me ha acompañado y me ha respaldado en todo este proceso, que durante el camino nunca me dejó caer y desfallecer más bien me daba promesas de seguir adelante y que vendría algo mucho mejor.

“Mis pensamientos no se parecen en nada a sus pensamientos-dice el Señor-Y mis caminos están muy por encima de lo que pudieran imaginarse. Pues así como los cielos están más altos que la tierra, así mis caminos están más altos que sus pensamientos.”-Isaías 55: 8-9.

A mis padres que siempre me alentaron en la lucha y el seguir adelante.

**López Fernández Juan José**

## **Dedicatoria**

Este objetivo estudiantil que logrado conseguir en primera instancia se lo dedico a Dios ya que gracias a su bendición y fortaleza lo he logrado conseguir, a mis padres ya que gracias a sus sacrificios he conseguido este objetivo, a mis abuelos, hermanos y a toda mi familia; a todos mis amigos con quienes pase momentos inigualables y quienes me acompañaron en este gran reto.

**Barahona Villamar Javier Miguel**

## **Dedicatoria**

Se lo dedico a mi abuela que en paz descanse, a mi madre que siempre ha estado para mí, a mi padre que me daba sus palabras de aliento, superación y de orgullo para seguir adelante y a mis hermanas porque siempre me dieron su apoyo moral y económico.

**López Fernández Juan José**



## Índice general

Resumen .....	xvii
Abstract.....	xvii
Introducción.....	18
Capítulo 1 .....	19
1. Planteamiento del tema u objeto de estudio.....	19
1.1 Planteamiento del problema.....	19
1.2 Justificación.....	20
1.3 Planteamiento y delimitación del tema u objeto de estudio.....	23
1.4 Contextualización del tema u objeto de estudio.....	24
1.5 Objetivos.....	24
1.5.1 Objetivo general .....	24
1.5.2 Objetivos específicos.....	24
Capítulo 2 .....	25
2. Marco teórico .....	25
2.1 Marco teórico .....	25
2.1.1 Crecimiento económico.....	25
2.1.2 Finanzas del comportamiento .....	26
2.2 Marco conceptual.....	27
2.2.1 Alfabetización financiera .....	27
2.2.2 Educación financiera .....	29
2.2.3 Capacidad financiera.....	30
2.3 Marco referencial.....	32
2.4 Preguntas de investigación.....	35
Capítulo 3 .....	36
3. Metodología.....	36
3.1 Tipo de estudio .....	36
3.2 Tipo de datos .....	36
3.3 Justificación de la elección del método .....	36
3.4 Muestra y selección de los participantes.....	36
3.5 Técnicas de recogida de datos .....	37
3.6 Técnicas y modelo de análisis de datos.....	38

Capítulo 4 .....	39
4. Presentación y análisis de los resultados obtenidos en encuestas a los estudiantes de la UCSG para la medición de las capacidades financieras .....	39
4.1 Perfil del encuestado .....	39
4.2 Resultado de la encuesta .....	42
4.2.1 Economía del hogar.....	42
4.2.1.1 Decisiones sobre el manejo del dinero.....	42
4.2.1.2 Elaboración y utilización de un presupuesto.....	48
4.2.1.3 Regularidad y estabilidad de los ingresos familiares.....	57
4.2.2 Productos financieros.....	61
4.2.2.1 Conocimiento de productos financieros.....	62
4.2.2.2 Tenencia de productos financieros.....	66
4.2.2.3 Elección de productos financieros.....	67
4.2.2.4 Manera de elegir un producto financiero .....	69
4.2.2.5 Fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros 73	
4.2.3 Conductas y Actitudes sobre el dinero .....	75
4.2.3.1 El cuidado del dinero .....	75
4.2.3.2 Cobertura de gastos .....	79
4.2.3.3 Formas de ahorrar.....	86
4.2.4 Evaluación de conceptos .....	87
4.2.4.1 El dinero y la inflación.....	87
4.2.4.2 Cálculo de tasas de interés .....	93
4.2.4.3 Riesgo e inflación .....	102
4.2.5 Preguntas relacionadas a propuesta de programa de alfabetización financiera 104	
Capítulo 5 .....	109
5. Medición y análisis de las variables de la alfabetización financiera en los estudiantes de la UCSG.....	109
5.1 Conocimiento financiero.....	109
5.2 Puntaje de comportamiento financiero .....	111
5.3 Puntaje de actitud financiera .....	112
5.4 Puntaje de alfabetización financiera.....	113

Capítulo 6 .....	116
6. Propuesta de un programa de alfabetización financiera.....	116
6.1 Diseño del Programa de Alfabetización Financiera .....	121
6.1.1 Recursos y materiales .....	121
6.1.2 Guías de contenido .....	122
6.1.3 Cronograma del programa de alfabetización financiera .....	123
6.1.4 Resultados esperados del Programa de Alfabetización Financiera.....	124
Conclusiones y Recomendaciones .....	126
Bibliografía .....	129
Anexos .....	132

## Índice de tablas

Tabla 1. Cálculo del tamaño de la muestra.....	37
Tabla 2. Muestra de las facultades de la UCSG .....	37
Tabla 3. Responsables del manejo del dinero en el hogar por facultades .....	45
Tabla 4. Uso de presupuesto según por facultades .....	53
Tabla 5. Seguimiento de presupuesto por facultades de la UCSG.....	56
Tabla 6. Ingreso del hogar de los estudiantes de la UCSG .....	57
Tabla 7. Estabilidad de los ingresos según los ciclos.....	60
Tabla 8, Tiempo para cubrir gastos.....	85
Tabla 9. Cálculo matemático .....	87
Tabla 10. Cálculo matemático por facultad de la UCSG .....	89
Tabla 11. Conocimiento de inflación .....	90
Tabla 12. Copnocimiento de la inflación por facultades de la UCSG .....	92
Tabla 13. Cálculo de interés.....	93
Tabla 14. Cálculo de interés según las facultades de la UCSG .....	95
Tabla 15. Cálculo de interés.....	96
Tabla 16. Conocimiento de interés simple según las facultades de los encuestados ...	99
Tabla 17. Conocimiento de interés compuesto .....	100
Tabla 18. Distribución de su dinero.....	105
Tabla 19. Endeudamiento.....	105
Tabla 20. Endeudamiento por género, estrato y rango de edad .....	106
Tabla 21. ¿Con quién está endeudado? .....	106
Tabla 22. Interés en algún programa financiero.....	107
Tabla 23. Medios de aprendizaje de Alfabetización Financiera .....	107

Tabla 24. ¿Por qué no estaría dispuesta a tomar cursos de alfabetización financiera? .....	108
Tabla 25. ¿Por qué ahorra dinero en el hogar y no lo invierte? .....	108
Tabla 26. División de facultades según ámbitos de estudio .....	117
Tabla 27. Cronograma de Alfabetización Financiera .....	123

## Índice de gráficos

Gráfico 1. Género del estudiante de la UCSG .....	39
Gráfico 2. Distribución geográfica del estudiante de la UCSG .....	40
Gráfico 3. Distribución de la muestra según el rango de edad .....	40
Gráfico 4. Distribución de la muestra según la facultad.....	41
Gráfico 5. Distribución de la muestra según el ciclo del estudiante.....	41
Gráfico 6. Decisiones sobre el manejo del dinero según el estudiante de la UCSG .....	42
Gráfico 7. Decisiones del manejo del dinero según el estrato social, género y edad .....	43
Gráfico 8. Decisiones del manejo del dinero según por facultad .....	45
Gráfico 9. Decisiones del manejo del dinero según el ciclo del estudiante .....	47
Gráfico 10. Tenencia de un presupuesto según el estudiante de la UCSG .....	48
Gráfico 11. Tenencia de un presupuesto según género, edad y estrato social .....	49
Gráfico 12. Tenencia de presupuesto según facultad y ciclos educativos .....	50
Gráfico 13. Uso de presupuesto familiar según los estudiantes de la UCSG .....	51
Gráfico 14. Uso de presupuesto familiar según género, edad, estrato .....	52
Gráfico 15. Seguimiento del presupuesto familiar según los estudiantes de la UCSG .....	54
Gráfico 16. Seguimiento del presupuesto según género, estrato y edad .....	55
Gráfico 17. Estabilidad del ingreso familiar de los estudiantes de la UCSG .....	58
Gráfico 18. Estabilidad de ingresos según género, estrato y edad.....	58
Gráfico 19. Estabilidad de ingresos según la facultad de los encuestados .....	59
Gráfico 20. Estabilidad del ingreso familiar según los ciclos de los encuestados .....	61
Gráfico 21. Conocimiento de los productos financieros.....	64
Gráfico 22. Conocimiento de los productos financieros según género y estrato.....	65
Gráfico 23. Tenencia de productos financieros.....	67

Gráfico 24. Elección de productos financieros .....	69
Gráfico 25. Forma de lección de productos financieros según los estudiantes .....	70
Gráfico 26. Forma de lección de los productos financieros según el género, estrato y la edad.....	71
Gráfico 27. Forma de elección de productos financieros según la facultad de los estudiantes .....	72
Gráfico 28. Fuentes de información para escoger productos financieros.....	74
Gráfico 29. Afirmaciones positivas 1 .....	75
Gráfico 30. Afirmaciones positivas 3.....	76
Gráfico 31. Afirmaciones positivas 2.....	76
Gráfico 32. Afirmaciones positivas 4.....	77
Gráfico 33. Afirmaciones.....	77
Gráfico 34. Afirmaciones.....	78
Gráfico 35. Afirmaciones.....	78
Gráfico 36. Afirmaciones.....	79
Gráfico 37. Dificultades para cubrir gastos .....	80
Gráfico 38. Dificultades para cubrir gastos según género, estrato y edad .....	81
Gráfico 39. Dificultades para cubrir gastos por facultades de la UCSG.....	82
Gráfico 40. Dificultades para cubrir gastos según el ciclo de los encuestados.....	83
Gráfico 41. Estrategias para cubrir la falta de ingresos .....	84
Gráfico 42. Tiempo para cubrir gastos con ahorros .....	85
Gráfico 43. Formas de ahorro .....	86
Gráfico 44. Cálculo matemático de repartición de dinero.....	88
Gráfico 45. Cálculo matemático según género, estrato y edad.....	88
Gráfico 46. Conocimiento de la inflación y el valor del dinero en el tiempo .....	90
Gráfico 47. Conocimiento de la inflación según género, edad y estrato .....	91

Gráfico 48. Conocimiento del valor del dinero en el tiempo.....	93
Gráfico 49. Conocimiento del valor del dinero en el tiempo según el género, estrato y edad.....	94
Gráfico 50. Conocimiento de interés simple .....	96
Gráfico 51. Conocimiento de interés simple según género, edad y estrato .....	98
Gráfico 52. Conocimiento de interés compuesto .....	100
Gráfico 53. Conocimiento de interés compuesto según género, edad y estrato .....	101
Gráfico 54, Riesgo e inflación .....	102
Gráfico 55. Riesgo e inflación .....	103
Gráfico 56. Riesgo e inflación .....	103



## **Resumen**

Se midió el nivel de alfabetización financiera que tiene el estudiante de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil (UCSG); basándose en los conocimientos, comportamientos y actitudes financieras que posee a través de una encuesta realizada en las instalaciones de la universidad, se obtuvo puntajes bajos como lo fue en las facultades de economía y empresariales con un 11,53 y 11,18 respectivamente en la medición y comparación de puntajes entre facultades, por lo tanto, es pertinente y favorable realizar la mejor propuesta para un programa de alfabetización financiera.

## **Abstract**

It measured the level of the Financial Literacy of the students of Catholic University of Santiago Of Guayaquil, based on the knowledge, financial behaviors and attitudes that owns through a survey conducted in the premises of the university, measured low scores as it was in the faculties of economics and business with 11, 53 and 11, 18 respectively obtained in the measuring and comparing scores between powers. Itself was so relevant and supportive to make the best proposal for a financial literacy program.

**Palabras claves: Alfabetización financiera, capacidades financieras, educación financiera.**

## **Introducción**

En Ecuador actualmente se ha venido desarrollando programas de educación e inclusión financiera, con el fin de mejorar los conocimientos financieros de las personas y ayudarlos en la toma de decisiones ante dificultades del área ya mencionada.

Estudios hechos en el país acerca de la cultura financiera, capacidades financieras y la factibilidad de llevar a cabo programas de educación financiera; han dado como resultado que el país se encuentra con un bajo nivel en el área financiera, ya sea en cuanto a conocimientos, actitudes y comportamiento.

En donde se realizará el levantamiento de información acerca de las capacidades financieras que poseen actualmente los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil (UCSG); para su posterior diagnóstico, de las variables que implican la alfabetización financiera y realizar una propuesta de un programa de alfabetización financiera.

Las capacidades financieras se refieren a la oportunidad y el espacio que posee una persona para tomar decisiones de carácter financieros en función de los conocimientos, habilidades y actitudes financieras que se adquiere mediante la alfabetización financiera. Las cuales se pueden fortalecer a través de la educación financiera.

La identificación de los niveles de las variables de la alfabetización y capacidades financieras, nos lleva a realizar un mejor análisis y ejecución previa, se toma en consideración el género, estrato social, nivel académico (básico, preprofesional), rango de edad, y facultad de los encuestados.

## Capítulo 1

### 1. Planteamiento del tema u objeto de estudio

#### 1.1 Planteamiento del problema

De acuerdo con el informe emitido por la CAF - Banco de Desarrollo de América Latina en el año 2014, de la medición de las capacidades financieras de las personas en Ecuador, indica que la mayoría de la población entrevistada tiene conocimiento de al menos un producto financiero; sin embargo, se notó que existe una “baja tenencia y escasa selección” de los mismos, además la CAF menciona que esto se podría ocasionar debido a “una brecha entre los productos del sector financiero y las necesidades de la población”.

La CAF obtuvo que un 41 % de la población encuestada “no ahorra y que cuando lo hace, prefiere hacerlo en su casa”; es importante resaltarlo, pues el ahorro es considerado un factor importante en el crecimiento de una economía, además de que también se encontró una relación positiva entre el ahorro y las capacidades financieras.

Si una persona perdería su principal fuente de ingresos y solo pudiera sustentarse con sus ahorros, “el 23 % de los encuestados afirmó que, en caso de perder su principal fuente de ingresos, podría seguir cubriendo sus gastos por menos de una semana, un 36 % de los encuestados, al menos una semana pero menos de un mes” (Mejia, Pallota, & Egusquiza, 2015). Es decir que la mayoría de la población no podría cubrir sus gastos con sus ahorros por lo menos un mes, situación crítica que necesita ser acudida.

Es importante mencionar que la educación marca profundas diferencias en cuanto a las capacidades financieras, lo cual conlleva a un análisis de los conocimientos financieros que obtiene el estudiante de la UCSG para una mejora o cambio.

De la población encuestada en este informe por parte de la CAF, “Un 31 % declara que no tiene ningún producto financiero actualmente y un 39 %

expresa que no ha elegido ninguno en los últimos dos años, demostrando que aun existe población (un tercio) no bancarizada” (Mejia, Pallota, & Egusquiza, 2015).

La data actualizada muestra la situación actual de los ecuatorianos en cuanto a sus capacidades financieras; “En Ecuador, en los últimos años, se evidencia un progreso importante en la inclusión financiera, debido al incremento de la presencia de una mayor cantidad de agencias de entidades bancarias y de cooperativas de ahorro y crédito”. (Mejia, Pallota, & Egusquiza, 2015). Pero hay que resaltar aún el tercio no bancarizado de la población, es decir, que no poseen ninguna relación con alguna entidad financiera, lo cual lleva a pensar que puede darse por desconfianza hacia la banca o solo por el desconocimiento de sus productos y beneficios.

El informe muestra que en cuanto a la evaluación de los conocimientos básicos de interés simple y compuesto por parte de la población con educación superior, se obtuvo que solo el 44 %, 40 % respectivamente contestaron de manera correcta las preguntas acerca de los temas, es decir, que más de la mitad de la población tiene desconocimiento de este tema.

En varios estudios se muestra una relación positiva entre las personas con educación superior y sus niveles de capacidades financieras, sin embargo, hay que considerar también la fuerte relación entre los conocimientos financieros y los conocimientos numéricos de una persona, lo cual le da sentido a la investigación, a analizar las capacidades financieras de todos los estudiantes de la UCSG, con el fin de obtener la realidad de los universitarios sin importar la carrera, ya sea numérica o no.

## **1.2 Justificación**

En la actualidad es conocido el término inclusión financiera que ha venido implantándose en muchos países desarrollados y algunos emergentes, La inclusión financiera que es definida 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 (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

La inclusión financiera, tratando de integrar a las personas al sistema financiero está compuesta por tres herramientas que son fundamentales para llegar a ella.

La unión de la dotación de conocimientos financieros (Alfabetización financiera), un proceso de enseñanza y aprendizaje para transmitir y aprender dichos conocimientos (educación financiera) y la habilidad y oportunidad para utilizar dichos conocimientos (capacidad financiera), crea o forma individuos y empresas más aptos o elegibles para ser incluidos financieramente en los sistemas financieros formales (inclusión financiera). (Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo ALIDE, 2014).

“Los gobiernos de la región y del mundo, además han visto en las políticas de educación e inclusión financiera una herramienta para promover el crecimiento económico y la equidad social, en un contexto de estabilidad financiera”. (Rosa, Masmela, García, & Rodríguez, 2014). Es decir, las políticas de inclusión financiera se tendrían que volver una prioridad en cualquier país que quiera emprender un buen desarrollo, sobre todo aplicado para los países emergentes.

Sin embargo, hay que darse cuenta que sería una parte de la solución, para llevar a las personas y empresas a utilizar y hacerlo de manera adecuada, los productos y servicios financieros; Pues existe la posibilidad de la falencia por parte del sistema financiero ofreciendo productos y servicios que no cumplen con los requerimientos y necesidades de las personas, además que pueda existir desconfianza de las personas hacia la banca.

“El estudio de las capacidades financieras de la población (conocimientos, actitudes y comportamientos financieros) han mostrado ser factores relevantes, entre otros, para explicar las crisis financieras recientes”. (Rosa, Masmela, García, & Rodríguez, 2014). Se puede medir la realidad de una población en cuanto al ámbito financiero, y así poder identificar las falencias y donde se necesita fortalecer, todo esto apoyado y promovido por programas de alfabetización financiera.

El presente trabajo de titulación se basará en dos políticas de suma importancia ante el desarrollo del país puestas en funcionamiento en el actual gobierno; las cuales las podemos encontrar en el plan nacional del buen vivir de Ecuador, específicamente a las políticas 8 y 10 las cuales (Senplades, 2013) indica: “consolidar el sistema económico social y solidario, de forma sostenible” e “impulsar la transformación de la matriz productiva” respectivamente.

Los programas de educación financiera ya existentes podrían estar velando por sus intereses propios, es decir, la mayoría de las veces, dichos programas únicamente se enfocan por la captación de clientes para entidades financieras, mas no se enfocan en el desarrollo de las capacidades financieras de sus clientes para invertir en el mercado de valores.

Es importante reconocer el vínculo y efecto que tiene este estudio, es decir, la influencia de una buena alfabetización financiera desarrollando las capacidades financieras en las personas en el sector empresarial y en la economía personal. (Mason & Wilson, 2000) menciona que:

“El interés en la alfabetización financiera se debe a la creencia de que todo los gerentes estarán involucrados en las decisiones relativas a la adquisición, asignación y utilización de recursos y estos procesos tienen inevitablemente características financieras, con el fin de funcionar en manera efectiva, cada gerente tiene que tener un grado de educación financiera”.

A través de estudios hechos por la OCDE en la medición de capacidades financieras en países latinoamericanos podemos identificar que hay una influencia por parte de las personas que se encuentran “trabajando” ya sea

de manera dependiente o independiente, en una mayor tenencia de capacidades financieras. La educación financiera promueve el desarrollo de las capacidades y posteriormente le da al individuo ciertas habilidades que le permiten a un mejor desenvolvimiento en el sector financiero.

En consecuencia de lo anterior, habrá personas alfabetizadas financieramente en las empresas, lo cual favorecería a la misma en su área financiera y gerencial, siendo la última el área en donde se toman todas las decisiones financieras como lo indica la cita anterior; mejorando la economía de la empresa; si el sector privado y público se comprometiera en alfabetizar financieramente a sus funcionarios mejoraría la economía e inclusión financiera de un país.

Ruth Arregui ex gerente del Banco Central del Ecuador, durante su intervención en la invitación de la Asociación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito en el 2013, indico que mientras el sistema financiero sea más extendido, el que comúnmente se conoce como la capilaridad del sistema financiero, y tenga una mayor cobertura y más medios de pago, se propende y favorece a la inclusión financiera.

Es importante reconocer que se necesita de la mayoría de todo un país para dinamizar su economía, “la mayoría de las personas no tienen una buena cultura financiera, es un tremendo defecto de los sistemas educativas en general que la gente no reciba enseñanzas básicas de finanzas” (Aravena Collao & Mendoza Letelier, 2010).

Según (Domínguez Martínez, 2013) La importancia de la educación no se limita a las personas mayores, sino que también es necesaria dirigirla a los jóvenes, ya que son, van a serlo pronto, usuarios de servicios financieros. El adquirir hoy conocimientos financieros tienen una serie de ventajas a su vida.

### **1.3 Planteamiento y delimitación del tema u objeto de estudio**

El presidente de la Asociación de la Casa de Valores (Morales, 2013) indica que: “falta un proceso de educación financiera” lo cual deja en evidencia que en Ecuador la educación financiera todavía no genera un gran impacto para el desarrollo de la economía; por la misma razón se

realizará un estudio a fondo acerca de las capacidades financieras de los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, lo cual dejara en evidencia la educación financiera que poseen hasta la actualidad, permitiendo realizar una mejor propuesta de un programa de alfabetización financiera.

#### **1.4 Contextualización del tema u objeto de estudio**

trabajo de Titulación se llevara a cabo en la ciudad de Guayaquil, a los estudiantes de la UCSG del semestre A-2015 tomando en consideración tanto a hombres como a las mujeres de los distintos ciclos y facultades de esta mencionada institución; teniendo en cuenta que la educación financiera es un tema de estudio que se lo está abarcando mundialmente.

#### **1.5 Objetivos**

Entre los objetivos a plantear en el trabajo de titulación tenemos tanto el objetivo general del trabajo como sus respectivos objetivos específicos los cuales son:

##### **1.5.1 Objetivo general**

Proponer un programa de alfabetización financiera basándose en el diagnóstico de las capacidades financieras de los estudiantes de la UCSG.

##### **1.5.2 Objetivos específicos**

1. Realizar un diagnóstico a través de una encuesta a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil acerca de las capacidades financieras.
2. Realizar la medición y análisis de las variables de la alfabetización financiera de los estudiantes de la UCSG; análisis segmentado por género, estrato social, facultades y ciclo.
3. Realizar una propuesta de un programa de alfabetización financiera para los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.



## Capítulo 2

### 2. Marco teórico

#### 2.1 Marco teórico

##### 2.1.1 Crecimiento económico

Se la define como “un aumento del valor de los bienes y servicios producidos por una economía durante un periodo de tiempo” (Galindo, 2011); el mismo también menciona que existen ciertos hechos que la teoría de crecimiento debería de explicar, en donde los más pertinentes a mencionar en esta investigación son según lo indica (Galindo, 2011):

- Las naciones con bajas (altas) tasas de ahorro y de inversión tienen a presentar bajos (altos) niveles de renta y tasas de crecimiento per cápita.
- Las tasas de pobreza parecen estar relacionadas negativamente con el crecimiento.
- Relación entre desigualdad y el crecimiento, en donde la desigualdad generaría un clima social adverso que afectaría negativamente a la iniciativa privada y, en definitiva, a la inversión, que daría lugar a un menor crecimiento.
- La inflación afecta negativamente al crecimiento.
- “El grado de desarrollo del sistema financiero se relaciona positivamente con la tasa de crecimiento de producto” (Levine, 1997).

Son de relevancia, pues no han podido ser explicados por el comportamiento económico, entonces da paso la investigación de las capacidades financieras y educación financiera. Sobre todo porque menciona al ahorro y su relación con bajos niveles de renta per cápita, también la desigualdad de la sociedad (nivel socioeconómico) y la inflación; siendo todos considerados factores medidos en la alfabetización financiera.

## 2.1.2 Finanzas del comportamiento

“Las finanzas del comportamiento es el paradigma en que los mercados financieros son estudiados usando modelos, en concreto, las finanzas del comportamiento tienen dos componentes básicos que son: la psicología cognitiva y los límites de arbitraje” (Ritter, 2003). También aclara que la parte cognitiva se refiere a como las personas piensan y como pueden cometer errores porque ponen mucho peso en sus experiencias y preferencias creando cierta distorsión al momento de tomar decisiones; mientras que los límites de arbitraje se refiere a la predicción en qué circunstancias serán las fuerzas de arbitraje efectivas, y cuando no.

De acuerdo a (Byrne, 2008) indica lo siguiente:

Las finanzas del comportamiento son basados en una noción alternativa de que los inversores, o por lo menos una minoría significativa de ellos, están sujetos a sesgos de comportamiento que significa, que sus decisiones financieras pueden ser menos que completamente racionales; entre los principales sesgos se presentan los siguientes:

- El exceso de confianza y optimismo excesivo, los inversores sobreestiman su capacidad y la exactitud de la información que poseen.
- Representatividad, los inversores evalúan situaciones basándose en las características superficiales y no en las probabilidades.
- Conservadurismo, aferrándose a creencias previas ante nueva información.
- Disponibilidad de polarización, inversores exageran las probabilidades de eventos observados recientemente.
- Pesar adverso, individuos toman decisiones de una manera que les permite evitar sentir dolor emocional en el caso de un resultado adverso.

Estos sesgos presentados son los más comunes en las personas al momento de tomar decisiones, y se puede tomar en cuenta que estos sesgos se relacionan con su comportamiento, actitud y también de conocimiento puesto que se basan en ellos y en su experiencia.

## **2.2 Marco conceptual**

Entre los conceptos más importantes tenemos la alfabetización financiera, educación financiera y capacidad financiera los cuales serán definidos relacionados a continuación, además de ciertos términos que competen a estos temas.

### **2.2.1 Alfabetización financiera**

En primera instancia es importante definir y clarear el término alfabetización financiera, revisando la literatura y varias definiciones, encuentran que varían dependiendo el origen y el contexto, además de que la mayoría de conceptos se originan en países desarrollados donde la alfabetización financiera ha recibido mayor atención que en los países en desarrollo.

“La alfabetización financiera es la habilidad de un individuo para obtener, comprender y evaluar información relevante y necesaria para tomar decisiones conscientes con probables consecuencias financieras (Wilson R. & Mason C., 2000)”. Por otro lado (JumpStart, 2007) indica que la alfabetización financiera es “la capacidad de utilizar los conocimientos y habilidades para gestionar de manera efectiva los recursos financieros para una seguridad financiera de por vida”. La alfabetización financiera refiere a “contar con las habilidades y los conocimientos para tomar decisiones financieras informadas” según la (“CONDUSEF”, 2012). Es decir, la alfabetización financiera será la que me lleva a tomar buenas decisiones financieras en mi vida y en mi entorno, puesto que hay que recordar que el sistema financiero lo integramos cada una de las personas del país.

Para poder tomar decisiones se debe de tener cierta experiencia, conocimiento y habilidad; la habilidad tiene que llevar a las personas a un

análisis de información pasada que lo lleve a una proyección en el futuro. De acuerdo a ((GAO), United States Government Accountability Office, 2014) que ofrece un concepto más amplio de la alfabetización financiera, definiéndola como:

“La habilidad de hacer juicios informados y tomar decisiones eficaces con relación a la administración actual y futura de nuestro dinero; Incluye la habilidad de entender las diferentes opciones financieras, planear para el futuro, gastar sabiamente, y saber manejar los retos asociados con las situaciones cotidianas de la vida como la posible pérdida del empleo, ahorrar para el retiro o pagar la educación de los hijos”.

La alfabetización financiera es asociada con el consumidor quien tiene la responsabilidad de informarse acerca de los productos que adquiere y a entender los contratos que firma; está compuesta por las variables, conocimiento, habilidad y actitud. (Cohen & Nelson, 2011). Entonces una persona alfabetizada financieramente cumplirá con su deber de mantenerse informado acerca de los productos que adquiere y que se encuentre en el mercado, pero mucho más allá de un “deber” se trata de que se vuelva una costumbre.

Basado en estudios (Remund, 2010), dividió las muchas definiciones de alfabetización financiera en cinco categorías: “(1) conocimiento de conceptos financieros, (2) capacidad de comunicación acerca de los conocimientos financieros, (3) aptitud en el manejo de las finanzas personales, (4) habilidad para tomar decisiones financieras apropiadas y (5) confianza en planificación efectiva para las futuras necesidades financieras”.

Más tarde (Mundy & Musoke, 2011) reduce la alfabetización financiera a tres variables o categorías indicando que:

“El término alfabetización financiera significa tener conocimientos, habilidades y confianza para manejar bien tus finanzas, tomando en cuenta sus circunstancias económicas y sociales”, donde:

- “Conocimiento” significa tener una comprensión de los problemas financieros personales.

- “Habilidad” significa estar en capacidad para aplicar el conocimiento y manejar sus finanzas personales.
- “Confianza” significa sentirse lo suficientemente seguro de sí mismo para tomar decisiones relativas a las finanzas personales.

Además (OECD INFE, 2011) indica que la alfabetización financiera es “una combinación de la conciencia, el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento necesario para tomar decisiones financieras sólidas y, finalmente, lograr el bienestar financiero individual”. En esta última definición podemos identificar las variables claves de este término que son: conocimiento, comportamiento y actitud.

Tomando la última definición como la más acertada; ahora hay que entender que todas las variables que componen la alfabetización financiera las puede tener una persona, pero son adquiridas de manera externa, de manera espontánea o por algún proceso que me lleve a obtenerlas, y así se da paso a la segunda definición, la educación financiera.

### **2.2.2 Educación financiera**

La educación financiera es definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) como:

“El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a donde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico”. (OECD-Bank Of Italy Symposium on Financial Literacy, 2011)

Es importante recalcar para una correcta comprensión de la influencia de la educación financiera sobre la alfabetización financiera; que “la

educación financiera” construye la habilidad de utilizar los productos y servicios financieros, y promueve actitudes y comportamientos que apoyan el uso más eficaz de los escasos recursos financieros” (Cohen & Nelson, 2011).

Según (Mason & Wilson, 2000) para llegar a ser una alfabetizado financieramente se cree que los estudiantes deben tener las siguientes oportunidades:

- Desarrollar habilidades numéricas y de alfabetización en el contexto de las finanzas personales.
- Desarrollar una comprensión de la naturaleza y el uso de dinero en sus diversas formas, incluyendo el crédito y la deuda.
- Aprender como acceder, interpretar, cuestionar y evaluar la información financiera y asesoramiento.
- Aprender acerca de las consecuencias de las decisiones financieras y sobre los derechos del consumidor y responsabilidades.
- Aprender a pesar los riesgos y beneficios con el fin de escoger las soluciones adecuadas a particulares necesidades financieras.

Todas estas oportunidades se hacen efectivas en el proceso de educación financiera, (Hung & Joanne, 2009) menciona que “la educación es un proceso a través del cual conocimientos y habilidades financieras se obtienen. Por lo tanto, la educación financiera debe considerarse un concepto que promueve la educación financiera”.

### **2.2.3 Capacidad financiera**

Al momento que hablamos sobre la alfabetización financiera también tenemos que mencionar temas como: las capacidades financieras y de la misma manera sobre la educación financiera; entonces en este inciso hablaremos sobre las capacidades financieras, por lo que definiremos la palabra básica que la conforma; por ese motivo para tener una mejor claridad del término “capacidad financiera” partimos del significado de la palabra “capacidad” que según (Mateo, Escofet, Martínez, & Ventura, 2009) se da cuando relacionamos un conocimiento concreto con un contexto de realidad específico y ampliamos nuestro campo cognoscitivo

entendiendo e interpretando el conocimiento en función de la realidad con la que se relaciona.

Una vez definido el término capacidad algunos autores como (Mateo, Escofet, Martínez, & Ventura, 2009) definen a las capacidades financieras como “la habilidad y oportunidad de usar el conocimiento y las habilidades implicados en la alfabetización financiera”. Así como también “Es la combinación de conocimientos, habilidades y actitudes, con la oportunidad de aplicarlas”. De acuerdo con el concepto (Mejia, Pallota, & Egusquiza, 2015) mencionan que “las capacidades financieras están entendidas como los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de las personas ante diferentes aspectos de la educación financiera”.

(Sherraden & Johnson, 2006) Se refiere a la capacidad financiera como:

La participación en la vida económica debe maximizar las oportunidades de vida y permitir a las personas llevar una vida plena; requiere de conocimientos y competencias, habilidad de actuar en ese conocimiento, y la oportunidad de actuar. Esto es más probable cuando las personas son capaces de convertir el conocimiento en acción. (p. 122).

Las capacidades financieras según ("CONDUSEF", 2012) “las define como la habilidad y oportunidad de usar el conocimiento y las habilidades implicados en la alfabetización financiera”. Así como también “Es la combinación de conocimiento, habilidades y actitudes, con la oportunidad de aplicarlas”.

Una vez que las personas tengan claro los distintos conceptos financieros pueden tener una vida con solvencia económica puesto que estarían en constante ahorro, inversión y cada vez llenándose de nuevos conocimientos financieros; si hablamos de que mediante una buena alfabetización financiera estamos en la capacidad de poder ahorrar y a la vez invertir entonces, es importante conocer sus definiciones; “El ahorro es la parte del ingreso que no se destina al gasto, o al pago de impuestos, y que se reserva para la satisfacción de necesidades futuras” (Sanchez, 2007), mientras que “La inversión es la utilización del ahorro en bienes

tangibles e intangibles que durante un periodo produzcan beneficios para el ahorrista o inversionista. También se considera a la inversión como la utilización del capital con fines de ganancia” (Sanchez, 2007).

Tanto el ahorro como la inversión requieren de cierto conocimiento, lo cual es de vital importancia desarrollar las capacidades financieras; es importante recalcar que no basta con conocer sus definiciones sino que también hay que reconocer las oportunidades para un óptimo desenvolvimiento de ahorro e inversión; el ahorro y la inversión dan paso al conocimiento del riesgo que es un factor muy importante al momento de la inversión más que todo.

La palabra riesgo proviene del latín “risicare” que significa “atreverse”. En finanzas, el concepto de riesgo está relacionado con la posibilidad de que ocurra un evento que se traduzca en pérdidas a los participantes en los mercados financieros, como pueden ser inversionistas, deudores o entidades financieras. El riesgo es producto de la incertidumbre que existe sobre el valor de los activos financieros, ante movimientos adversos de los factores que determinan su precio; a mayor incertidumbre mayor riesgo (Banco de México, 2005).

### **2.3 Marco referencial**

Al momento de hablar acerca de la educación financiera, diferentes autores pueden concordar y a su vez pueden discrepar o tener alguna diferencia; eso depende de los elementos o aspectos que estos autores piensan que influyen en el desarrollo de las capacidades financieras; por dicha razón plantearemos los elementos claves para algunos investigadores:

La educación financiera ha demostrado estar asociada con la edad, el sexo de una persona, la educación y las características socioeconómicas (West, 2012); debemos tener en claro que las circunstancias de los países emergentes o en desarrollo no serán iguales a los países desarrollados por ese motivo (Cohen & Nelson, 2011) indica lo siguiente:

La alfabetización financiera puede significar diferentes cosas para diferentes personas; en economías desarrolladas, siendo alfabetizada



financieramente podría requerir conocimientos de los códigos de impuestos, requisitos de seguro, tarjetas de crédito; mientras que para el no bancarizado, en el mundo en desarrollo, la alfabetización financiera esta definiida por los conceptos básicos de ahorros, seguros, presupuestación y el endeudamiento prudente.

Por eso los elementos que influyen en una buena educación financiera no solo dependen de las características mencionadas por el primer autor Jason West, ya que si se habla de los países en desarrollo como lo es Ecuador, el mismo autor (West, 2012) propone que:

Los dos elementos claves que influyen en la eficacia de la educación financiera en los mercados emergentes son; en primer lugar la fuerte estructura de red social de las economías emergentes en gran medida influye en el flujo y la validación de la información a través de una comunidad. En segundo lugar, la credibilidad de la fuente de información es también un aspecto importante que influye el comportamiento de la inversión de las personas en los mercados emergentes. El efecto combinado de los dos elementos tiene implicaciones importantes para la eficacia de la educación financiera programas destinados a aumentar la alfabetización financiera. (p.3).

Un estudio realizado en Chile el cual también es considerado como un país emergente como Ecuador dio como resultado que:

El hecho de terminar la educación media aumenta en alrededor de 3 % la probabilidad de participar en el mercado financiero. Dicho mercado tiene una participación de un 9,9 %, dado que un aumento en la probabilidad de participación de un 3 % es un cambio significativo. Poniendo en contexto los resultados, el efecto causal identificado representa un 50 % de las diferencias de participación observadas en los datos entre los individuos con educación media completa y aquellos con educación media incompleta. En ese sentido, podemos afirmar que la educación es un factor relevante en la decisión de participación en el mercado financiero que puede ayudar a explicar

parte del rompecabezas de participación que se presenta en el mercado (García R. , 2013).

La educación financiera tiene como finalidad en el mundo preparar a los jóvenes para que exista una inclusión financiera, así mismo un desarrollo en la economía; también trata de velar para que ellos tengan un buen futuro dado que en función del ahorro y a la inversión pueden tener una vida solvente cuando lleguen a la edad de adultos mayores; por tal motivo (Mandrile, 2013) indica que:

Los niveles de inclusión financiera dependen, entre otros factores, de los conocimientos financieros que cada persona debería tener para poder conseguir sus objetivos de corto, mediano y largo plazo, según sus propias necesidades y capacidades financieras. En consecuencia, la educación financiera puede ser interpretada como una condición sin que aumente la inclusión financiera.

Una buena educación financiera conlleva a que las personas tengan una buena planificación financiera, realizando buenas inversiones y logrando un fondo de ahorros para el futuro, es decir, ayudará a las personas a no ser dependientes de una pensión de jubilados; (Rey Ares, Vivel Búa, Portela Maseda, & Zapata Huamaní, 2011) indican que las variables importantes para conseguir una buena educación financiera son: Educación formal, cultura financiera, habilidades cognitivas y el uso de internet.

Así mismo las personas deben de captar la idea de todas las organizaciones encargadas a mejorar la educación financiera, no se trata de solo escuchar o de opinar sobre el tema sino más bien de concientizar acerca de sucesos que ocurren mundialmente no solo en países emergentes; razón por la cual a la educación financiera se la debe de captar como una experiencia de formación continua así como cualquier especialidad de estudio; ya que los instrumentos financieros van cambiando y no se quedan estancados en el tiempo.

## **2.4 Preguntas de investigación**

- ¿La formación de la educación financiera incide en el nivel de capacidades financieras?
- ¿Qué tan factible sería poner en marcha un programa de alfabetización financiera?
- ¿Cuáles serían los factores más influyentes en los estudiantes de la UCSG con mayor capacidad financiera?

## **Capítulo 3**

### **3. Metodología**

#### **3.1 Tipo de estudio**

Se realizará un tipo de estudio científico cuantitativo de carácter descriptivo a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, en la cual se medirá los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros entre otros datos, que poseen en la actualidad los estudiantes; con el fin de realizar la mejor propuesta de un programa de alfabetización financiera.

#### **3.2 Tipo de datos**

Los datos obtenidos son de tipo primario, pues se obtienen a través de encuestas hechas a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

#### **3.3 Justificación de la elección del método**

Se escogió el método científico cuantitativo carácter descriptivo, pues se mide los niveles de educación financiera en los estudiantes de la UCSG, se medirán las distintas variables que conforman la alfabetización financiera y la educación financiera que poseen los estudiantes de la UCSG; a través de preguntas clave en la recolección de datos.

#### **3.4 Muestra y selección de los participantes**

La muestra a usar está basada en la población total de estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Según el “reporte comparativo de número de alumnos matriculados al semestre A-2015”, emitido por la secretaria general de la UCSG, donde también se reporta un total de 15436 estudiantes. El cálculo de la muestra se puede observar en la siguiente tabla:

<b>Cálculo del tamaño de la muestra</b>		
<b>N</b>	15436	Total de la población
<b>Z</b>	1,96	Nivel de Confianza
<b>P</b>	0,5	Probabilidad de éxito
<b>Q</b>	0,5	Probabilidad de fracaso
<b>N.C.</b>	95 %	Nivel de Confianza
<b>E</b>	0,05	Error muestral
<b>n</b>	<b>375</b>	Tamaño de la muestra

**Tabla 1. Cálculo del tamaño de la muestra**

Los participantes fueron estudiantes seleccionados de manera aleatoria durante el trabajo de campo realizado.

<b>Facultades</b>	<b>Estudiantes</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Encuestas por Facultad</b>
<b>Facultad Ciencias Médicas</b>	4431	28,71 %	108
<b>Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas</b>	2419	15,67 %	59
<b>Facultad Empresariales</b>	2380	15,42 %	58
<b>Facultad de Jurisprudencia</b>	1389	9,00 %	34
<b>Facultad de Arquitectura y Diseño</b>	1077	6,98 %	26
<b>Facultad de Filosofía</b>	1328	8,60 %	32
<b>Facultad de Ingeniería</b>	826	5,35 %	20
<b>Facultad de Educación Técnica para el Desarrollo</b>	970	6,28 %	24
<b>Facultad de Artes y Humanidades</b>	616	3,99 %	15
<b>Total</b>	15436	100 %	<b>375</b>

**Tabla 2. Muestra de las facultades de la UCSG**

### **3.5 Técnicas de recogida de datos**

La recolección de datos se realizó mediante la técnica de encuestas cara-cara, que tendrá una duración de 10 a 15 minutos, las cuales se realizaron durante 3 semanas; encuesta basada en el cuestionario propuesto por la OCDE en el año 2005 para la medición de las capacidades financieras el cual también fue utilizado en el año 2014 por la CAF para la medición de

las capacidades financieras de las personas en Ecuador, donde también se muestran los indicadores de puntuación de cada pregunta.

La encuesta es dividida en diferentes partes, para su respectivo análisis; entre las cuales tenemos:

- Datos generales del hogar.
- Economía del hogar.
- Productos financieros.
- Conductas y actitudes hacia el ahorro.
- Evaluación de conceptos.
- Datos educativos / laborales.
- Aceptación del programa de alfabetización financiera.

### **3.6 Técnicas y modelo de análisis de datos**

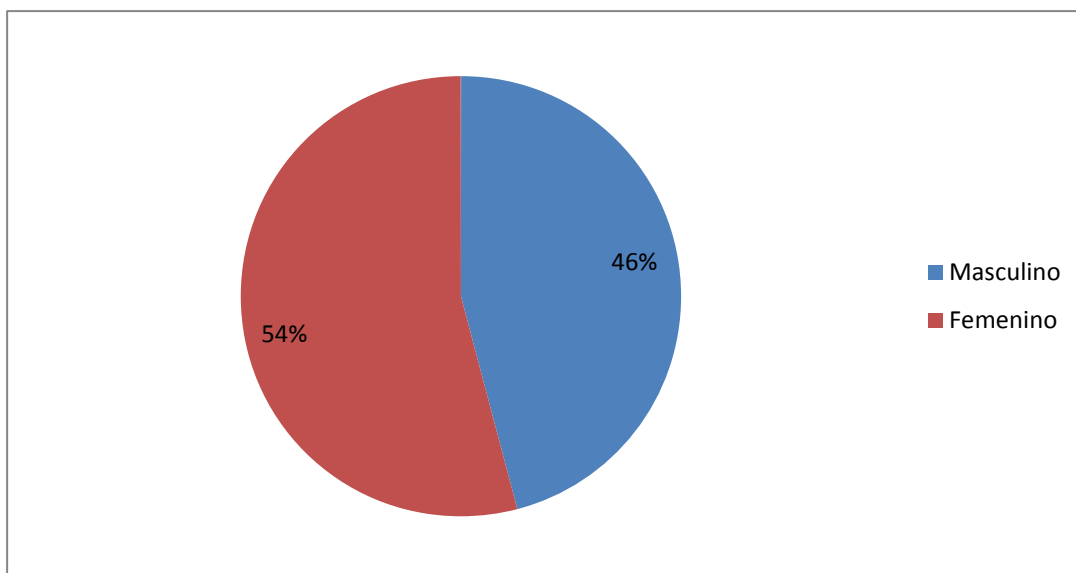
El análisis de datos será usando la técnica de tipo cuantitativa, pues los datos se presentan de forma numérica y se realizara un análisis cuantitativo descriptivo, a causa de que se realizara análisis comparativos a través de las herramientas de spss y excel.

## Capítulo 4

### 4. Presentación y análisis de los resultados obtenidos en encuestas a los estudiantes de la UCSG para la medición de las capacidades financieras

#### 4.1 Perfil del encuestado

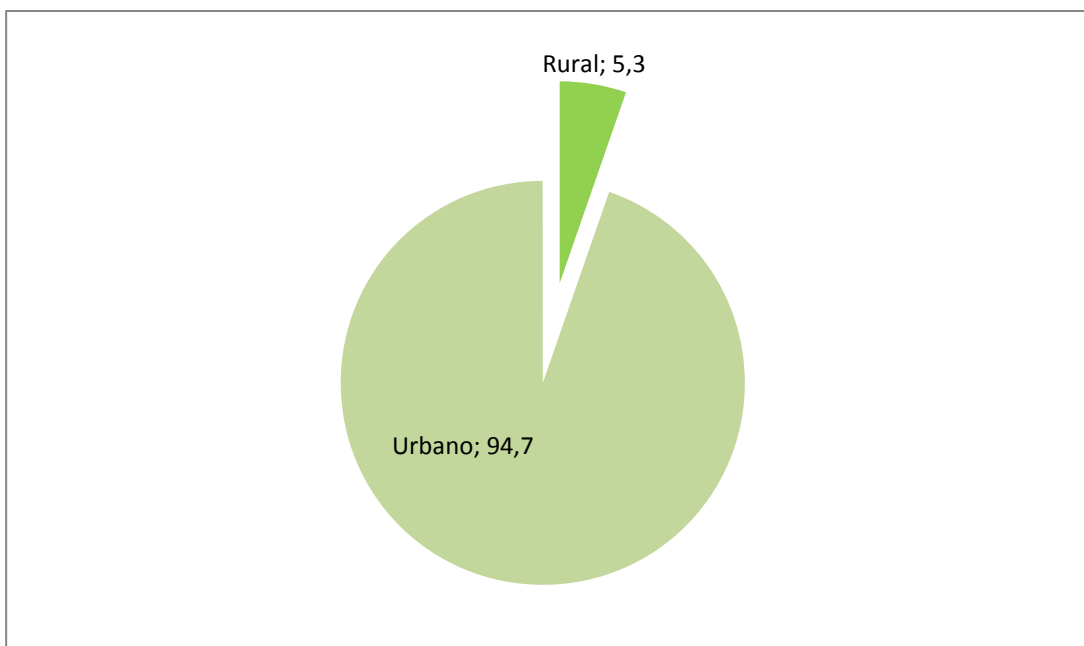
Se encuestaron un total de 375 estudiantes de la UCSG de los cuales, 45,9 % son masculinos y el 54,1 % son femeninos.



**Gráfico 1. Género del estudiante de la UCSG**

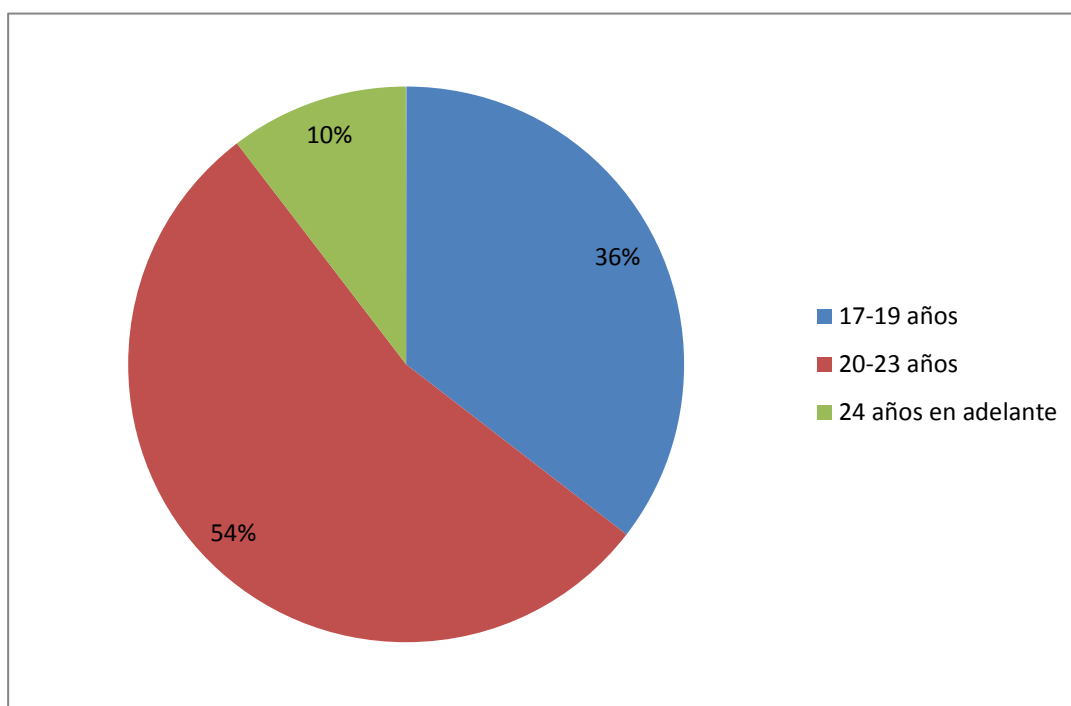
Según el censo de población y vivienda del 2010 en Ecuador, nacionalmente, el 49,6 % de la población son masculinos y el 50,4 % son femeninos, por lo cual la muestra tomada representaría a la de nivel nacional.

Se obtuvo también que del total de estudiantes encuestados, el 5,3 % viven en un área rural y un 94,7 % viven en el área urbana; diferencia significativa que se da porque la mayoría de los estudiantes de la universidad tienen que venir a vivir a la ciudad haciendo más cómodo el traslado a la misma, y un bajo porcentaje viaja desde las áreas rurales.



**Gráfico 2. Distribución geográfica del estudiante de la UCSG**

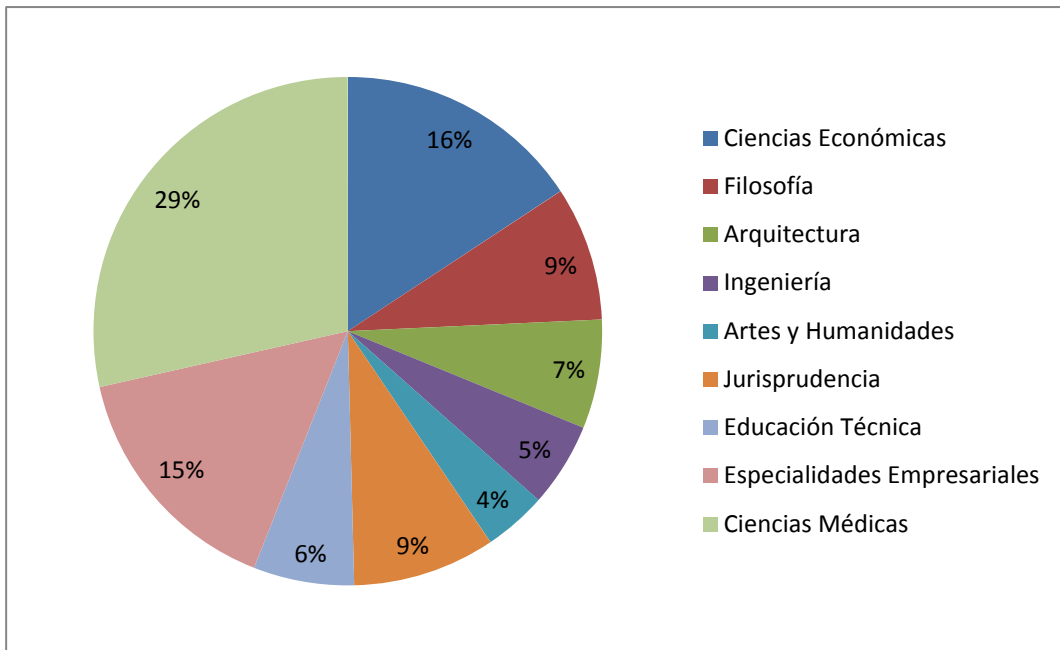
La muestra por rango de edad queda distribuida de la siguiente manera: de 17 a 19 años hubo 133 encuestados, de 20 a 23 años existieron 203 encuestados y por último de 24 años en adelante 39 encuestados.



**Gráfico 3. Distribución de la muestra según el rango de edad**

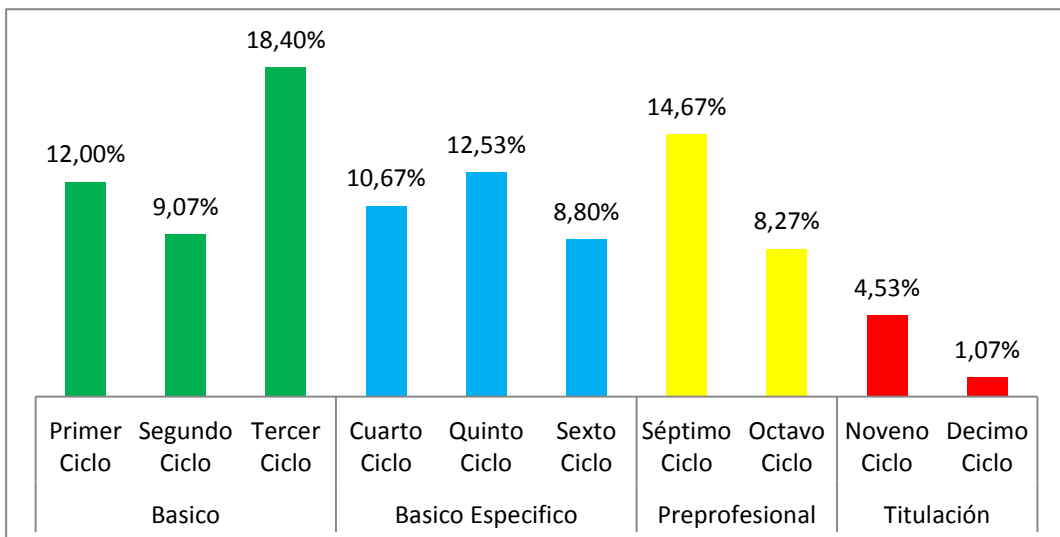


De acuerdo con la facultad del estudiante de la UCSG encuestado se presenta la siguiente distribución, porcentajes los cuales ya fueron presentados en la tabla 2.



**Gráfico 4. Distribución de la muestra según la facultad**

De acuerdo con el ciclo de estudio de los encuestados se obtuvo lo siguiente, un 12 % de los encuestados fueron del primer ciclo, 9,1 % del segundo Ciclo, el 18,4 % del tercer ciclo, un 10,7 % del cuarto ciclo, 12,5 % del quinto ciclo, el 8,8 % del sexto ciclo, 14,7 % del séptimo ciclo, un 8,3 % del octavo ciclo, 4,5 % del noveno ciclo y por último un 1,1 % del décimo ciclo.



**Gráfico 5. Distribución de la muestra según el ciclo del estudiante**

## 4.2 Resultado de la encuesta

La encuesta realizada a los estudiantes de la UCSG es basada en la que realizó la CAF en el año 2013 en Ecuador y se encuentra dividida en distintas secciones como: Economía del hogar, productos financieros, conductas y actitudes sobre el dinero y evaluación de conceptos. Cada sección compuesta por un conjunto de preguntas que nos ayudaran al momento de calificar a cada persona con relación a sus conocimientos, comportamientos y actitudes financieras que posea y que a su vez conforman la puntuación de las capacidades financieras del estudiante de la UCSG.

### 4.2.1 Economía del hogar

En esta sección se puede notar aspectos importantes en la planificación financiera en la que se desarrolla el estudiante de la UCSG (encuestado).

#### 4.2.1.1 Decisiones sobre el manejo del dinero

A la pregunta “¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo del dinero en su hogar?”, El 67,20 % de los estudiantes respondieron que “Otro miembro de la familia” se encarga de las decisiones financieras del hogar, el 21,33 % indican que ellos toman las decisiones con otro miembro de la familia, el 6,40 % indican que “otra” persona toma las decisiones financieras y un 4,5 % tomas las decisiones financieras por su cuenta o con su pareja.

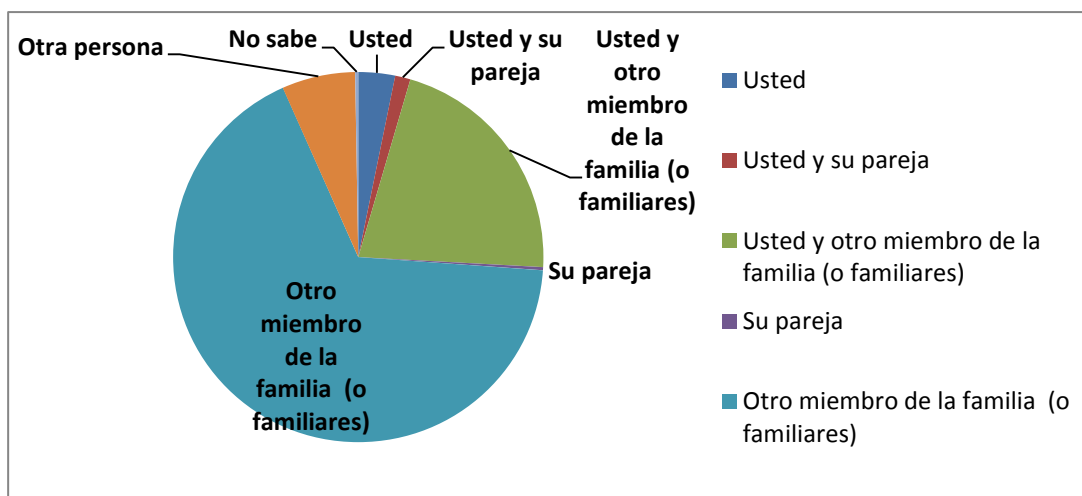


Gráfico 6. Decisiones sobre el manejo del dinero según el estudiante de la UCSG

Según el gráfico 7, de acuerdo con la variable género podemos observar cómo un 72,9 % de los encuestados son de género femenino y que en su hogar las decisiones financieras son tomadas por “Otro miembro de la familia” frente a un 60,5 % masculinos que eligieron la misma opción. También es importante resaltar la diferencia de porcentajes que existe entre estudiantes de género masculino y femenino con 27,3 % y 16,3 % respectivamente que afirmaron que las decisiones financieras las tomaban en conjunto con otro miembro de la familia.

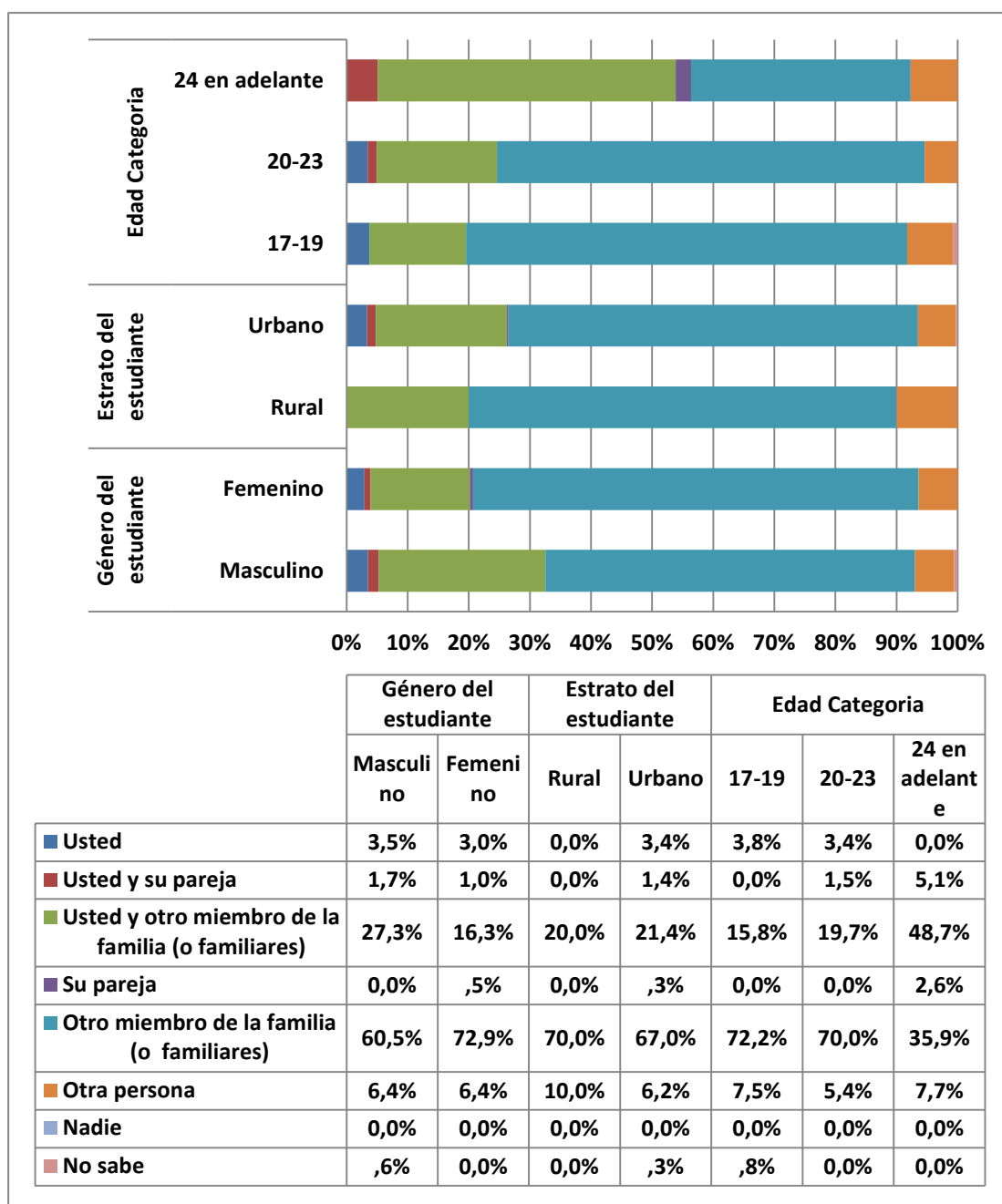


Gráfico 7. Decisiones del manejo del dinero según el estrato social, género y edad

Por otro lado, viéndolo desde la variable del estrato social las diferencias no son tan claras y más bien son mínimas, se presenta que un 26,2 % de los estudiantes del área Urbana toman las decisiones financieras solas o en conjunto frente a un 20 % de estudiantes del área Rural; mientras que solo por 3 puntos los estudiantes de la zona Rural superan a lo de la zona Urbana en que “Otros miembros de la familia son los encargados de tomar las decisiones financieras”.

De acuerdo con el rango de edad se puede notar como con un 10 % de los estudiantes los cuales son mayores de 24 años, muestran que el 53,8 % toman las decisiones financieras en conjunto con algún familiar o su pareja a los que le siguen el 24,6 % de los estudiantes de entre 20 y 23 años y por último el 19,5 % que corresponden a los estudiantes de entre 17 y 19 años. También se ve como solo el 35,9 % de los estudiantes mayores a 24 años dejan la toma de decisiones financieras a otro miembro de la familia contra al 72,2 % y 70 % de los estudiantes de entre 17 y 19 años y los de 20 y 23 años.

Como podemos observar en la siguiente tabla nos muestra como los estudiantes de la facultad Técnica con un 45,8 % toman las decisiones financieras de manera individual o conjunta, seguido por los estudiantes de la facultad de Ciencias Médicas con 25,9 % y en tercer lugar los estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas y Administrativas con 27,1 %; luego tenemos que las facultades de Filosofía, Arquitectura, Ingeniería y, Artes y Humanidades dejan las decisiones financieras a un tercero con porcentajes entre 80 % y 87 %.

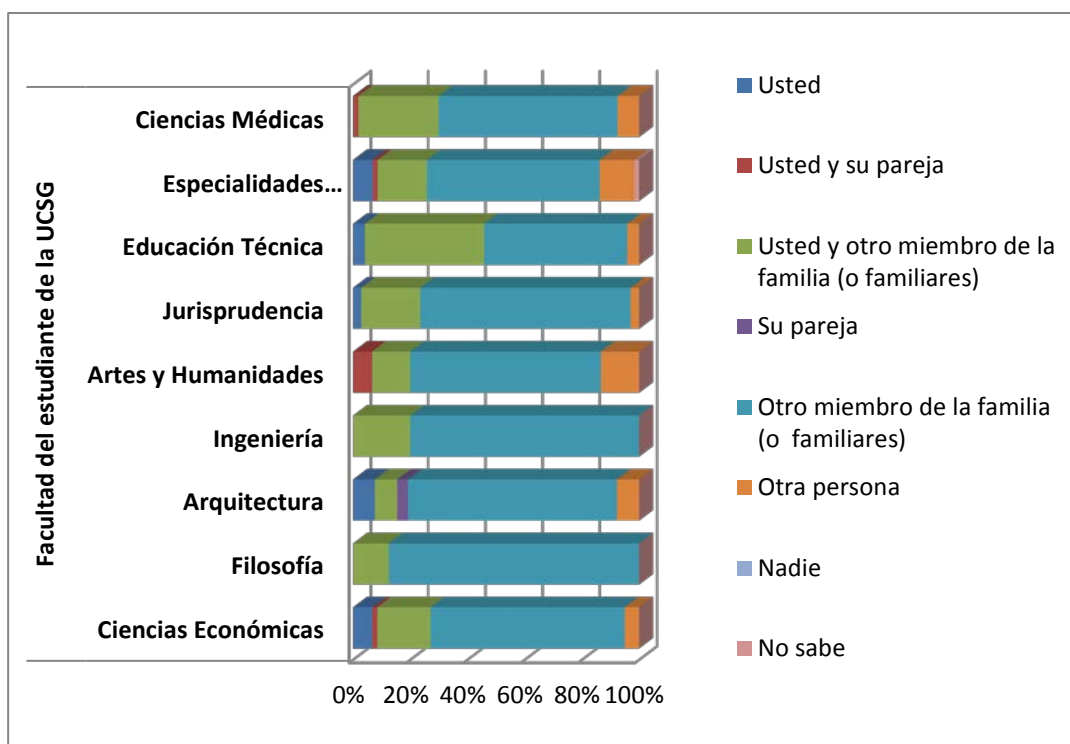


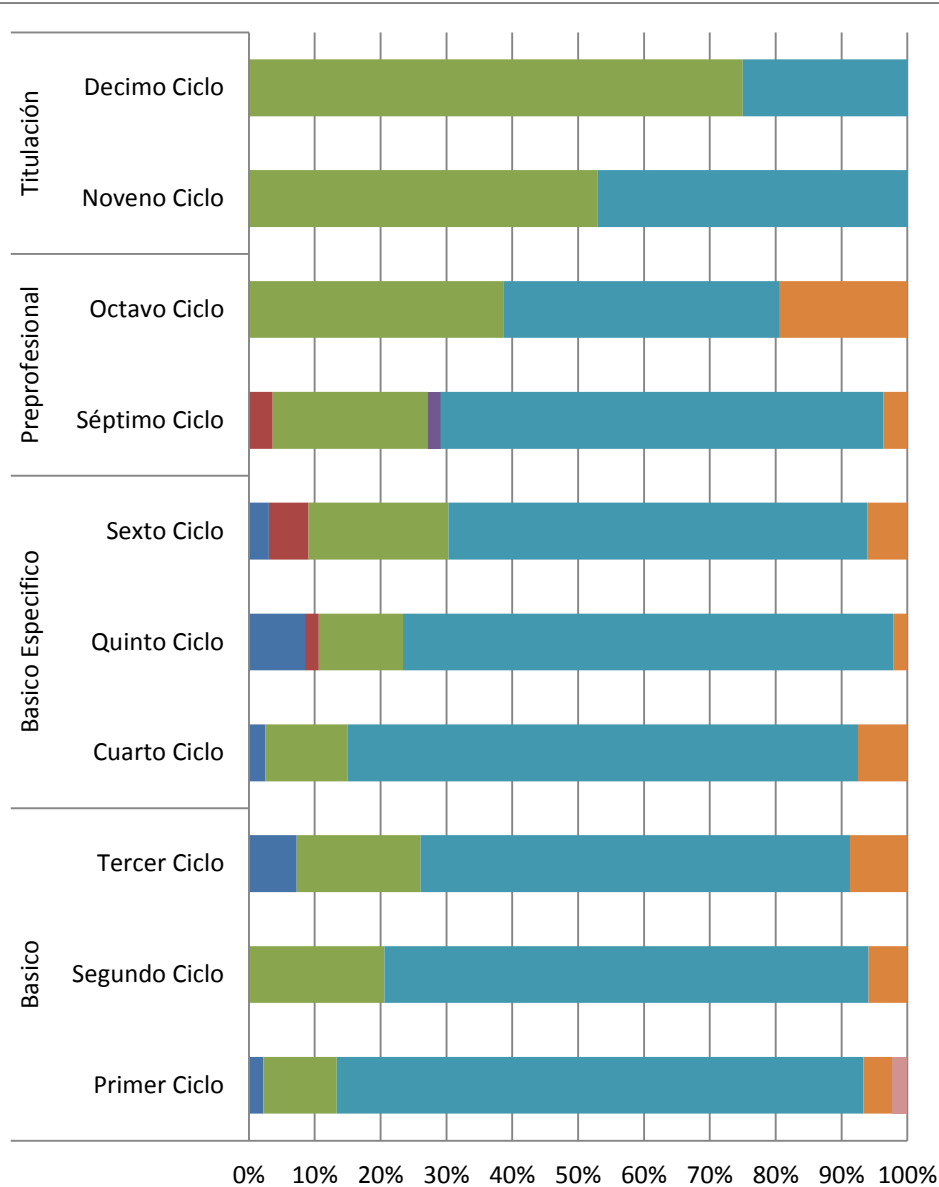
Gráfico 8. Decisiones del manejo del dinero según por facultad

		Responsables del manejo de dinero en el hogar									
		Usted	Usted y su pareja	Usted y otro miembro de la familia (o familiares)	Su pareja	Otro miembro de la familia (o familiares)	Otra persona	Nadie	No sabe	Decisión Individual o conjunta	Decisión a un tercero
Facultad del estudiante de la UCSG	Ciencias Económicas	6,80 %	1,70 %	18,60%	0,00 %	67,80%	5,10%	0,00 %	0,00 %	27,10%	72,90%
	Filosofía	0,00 %	0,00 %	12,50%	0,00 %	87,50%	0,00%	0,00 %	0,00 %	12,50%	87,50%
	Arquitectura	7,70 %	0,00 %	7,70%	3,80 %	73,10%	7,70%	0,00 %	0,00 %	15,40%	80,80%
	Ingeniería	0,00 %	0,00 %	20,00%	0,00 %	80,00%	0,00%	0,00 %	0,00 %	20,00%	80,00%
	Artes y Humanidades	0,00 %	6,70 %	13,30%	0,00 %	66,70%	13,30%	0,00 %	0,00 %	20,00%	80,00%
	Jurisprudencia	2,90 %	0,00 %	20,60%	0,00 %	73,50%	2,90%	0,00 %	0,00 %	23,50%	76,50%
	Educación Técnica	4,20 %	0,00 %	41,70%	0,00 %	50,00%	4,20%	0,00 %	0,00 %	45,80%	54,20%
	Especialidades Empresariales	6,90 %	1,70 %	17,20%	0,00 %	60,30%	12,10%	0,00 %	1,70 %	25,90%	74,10%
	Ciencias Médicas	0,00 %	1,90 %	28,00%	0,00 %	62,60%	7,50%	0,00 %	0,00 %	29,90%	70,10%

Tabla 3. Responsables del manejo del dinero en el hogar por facultades

Es importante recalcar la influencia del nivel educativo en la toma de decisiones financieras, puesto que los estudiantes que se encuentran en el nivel de titulación ya sea de noveno o décimo ciclo muestran porcentajes altos de 52,9 % y 75 % respectivamente con relación a la toma de decisiones financieras de manera individual o en conjunto, seguidos de los estudiantes del octavo ciclo con 38,7 %. Los estudiantes de nivel básico muestran porcentajes altos al afirmar que las decisiones financieras son tomadas por terceros con un 80 % de estudiantes de primer ciclo; y un 73,5 % de estudiantes del segundo ciclo.

Siendo importante dado que si bien es cierto en los estudiantes de nivel básico se encuentran edades que oscilan entre 17 a 19 años en las cuales una persona ya debe tomar decisiones financieras al menos para su propio bienestar, es decir, ya sea el de invertir o ahorrar y no esperar que una persona mayor ya sea un familiar o amigo le diga que lo realice.



	Básico			Básico Específico			Preprofesional		Titulación	
	Primer Ciclo	Segundo Ciclo	Tercer Ciclo	Cuarto Ciclo	Quinto Ciclo	Sexto Ciclo	Séptimo Ciclo	Octavo Ciclo	Noveno Ciclo	Decimo Ciclo
■ Usted	2,2%	0,0%	7,2%	2,5%	8,5%	3,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
■ Usted y su pareja	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%	6,1%	3,6%	0,0%	0,0%	0,0%
■ Usted y otro miembro de la familia (o familiares)	11,1%	20,6%	18,8%	12,5%	12,8%	21,2%	23,6%	38,7%	52,9%	75,0%
■ Su pareja	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%	0,0%	0,0%	0,0%
■ Otro miembro de la familia (o familiares)	80,0%	73,5%	65,2%	77,5%	74,5%	63,6%	67,3%	41,9%	47,1%	25,0%
■ Otra persona	4,4%	5,9%	8,7%	7,5%	2,1%	6,1%	3,6%	19,4%	0,0%	0,0%
■ Nadie	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
■ No sabe	2,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Gráfico 9. Decisiones del manejo del dinero según el ciclo del estudiante

#### 4.2.1.2 Elaboración y utilización de un presupuesto

Basándose en la tenencia de un presupuesto se obtuvo que el 66 % de las familias de los estudiantes de la UCSG si poseen un presupuesto, mientras que un 12 % no lo posean y un porcentaje alto del 22 % no lo sabe.

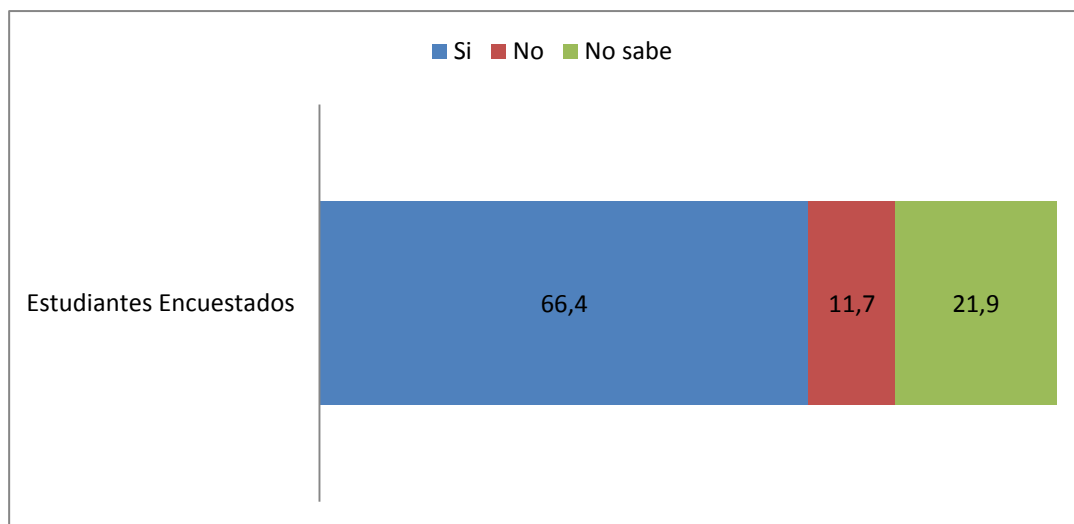
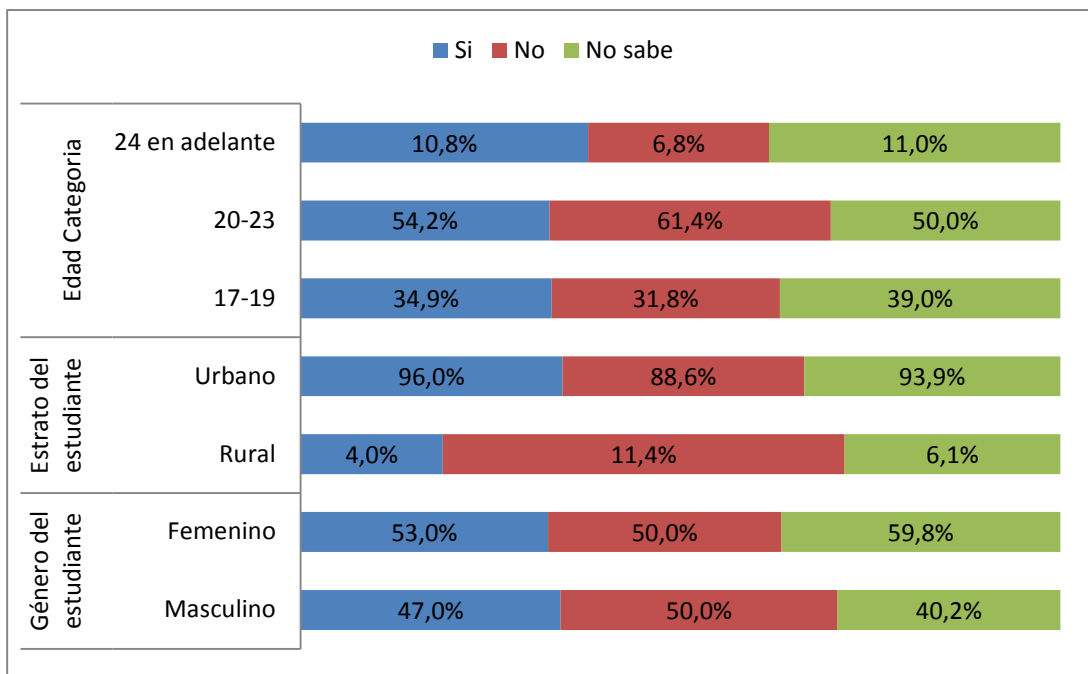


Gráfico 10. Tenencia de un presupuesto según el estudiante de la UCSG

Según el género masculino y femenino se obtuvo un 47 % y 53 % de familias de los estudiantes encuestados de la UCSG que si poseen presupuesto, se obtuvo que el 50 % de las familias de los estudiantes encuestados tanto hombres como mujeres no poseen presupuesto y por último un alarmante 40,2 % y 59,8 % de hombres y mujeres que “No sabe” si en sus familias tienen un presupuesto.

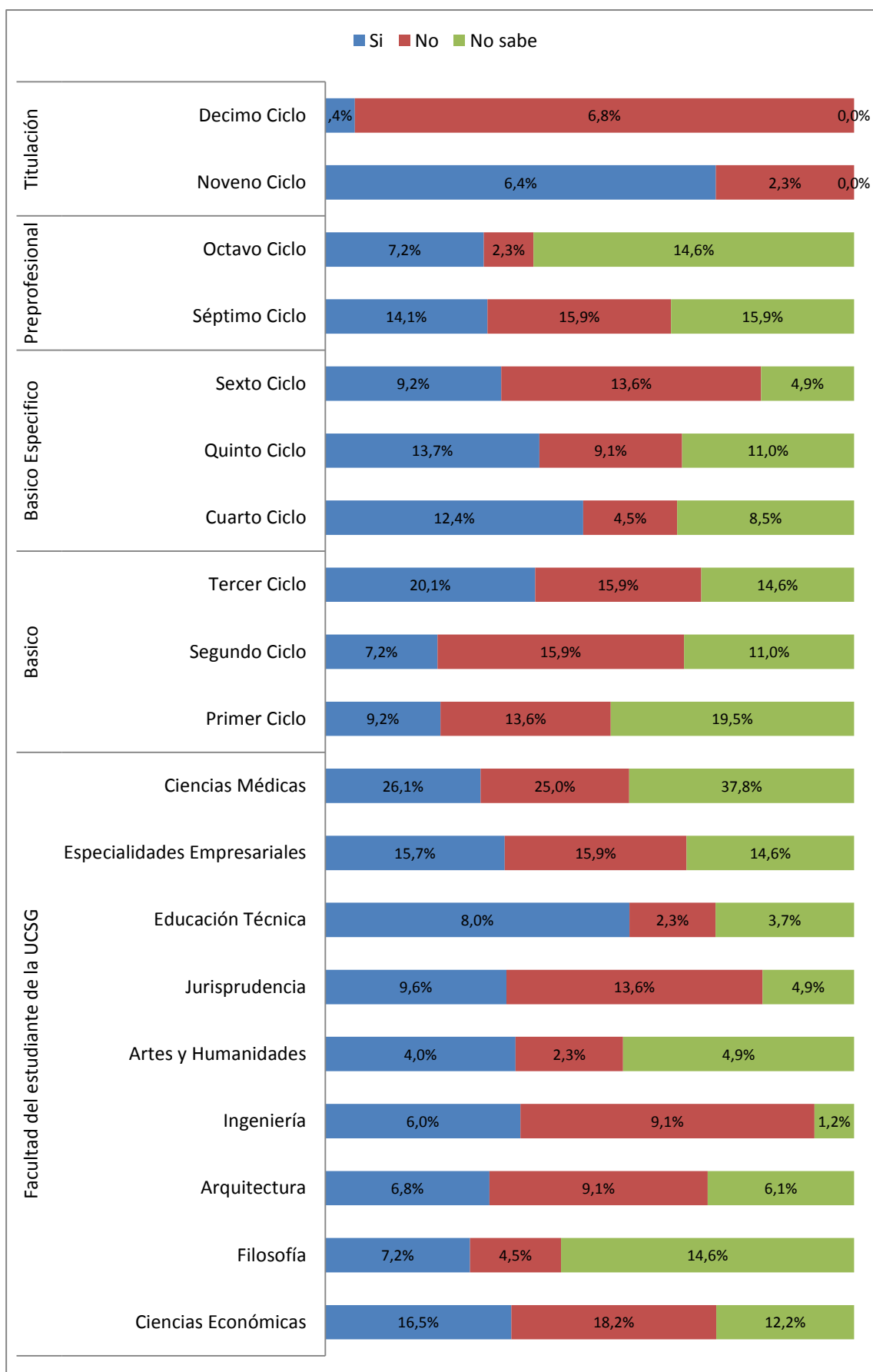
Es importante resaltar el alto porcentaje de estudiantes que no saben y tener en cuenta los posibles motivos de que ocurra así, durante el trabajo de campo muchos encuestados indicaban que ellos tenían interés pero que sin embargo, sus padres o la persona encargada de las decisiones financieras no les informaban nada acerca de los temas y decisiones financieras del hogar.





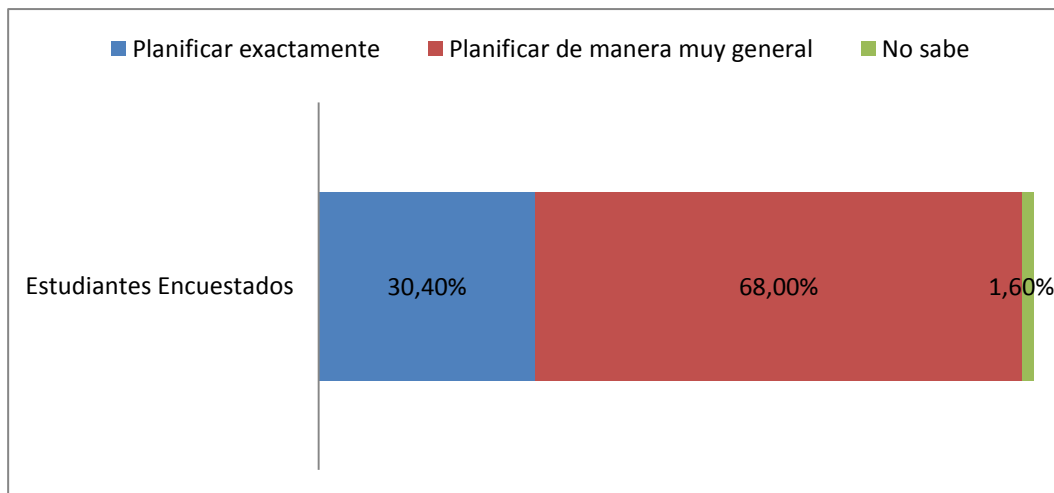
**Gráfico 11. Tenencia de un presupuesto según género, edad y estrato social**

El 26,1 % de los estudiantes encuestados que afirmaron poseer presupuesto en sus hogares se encuentran en la facultad de Ciencias Médicas, seguidos del 16,5 % de los estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas y en tercer lugar los alumnos de la facultad de Especialidades Empresariales con 15,7 %.



**Gráfico 12. Tenencia de presupuesto según facultad y ciclos educativos**

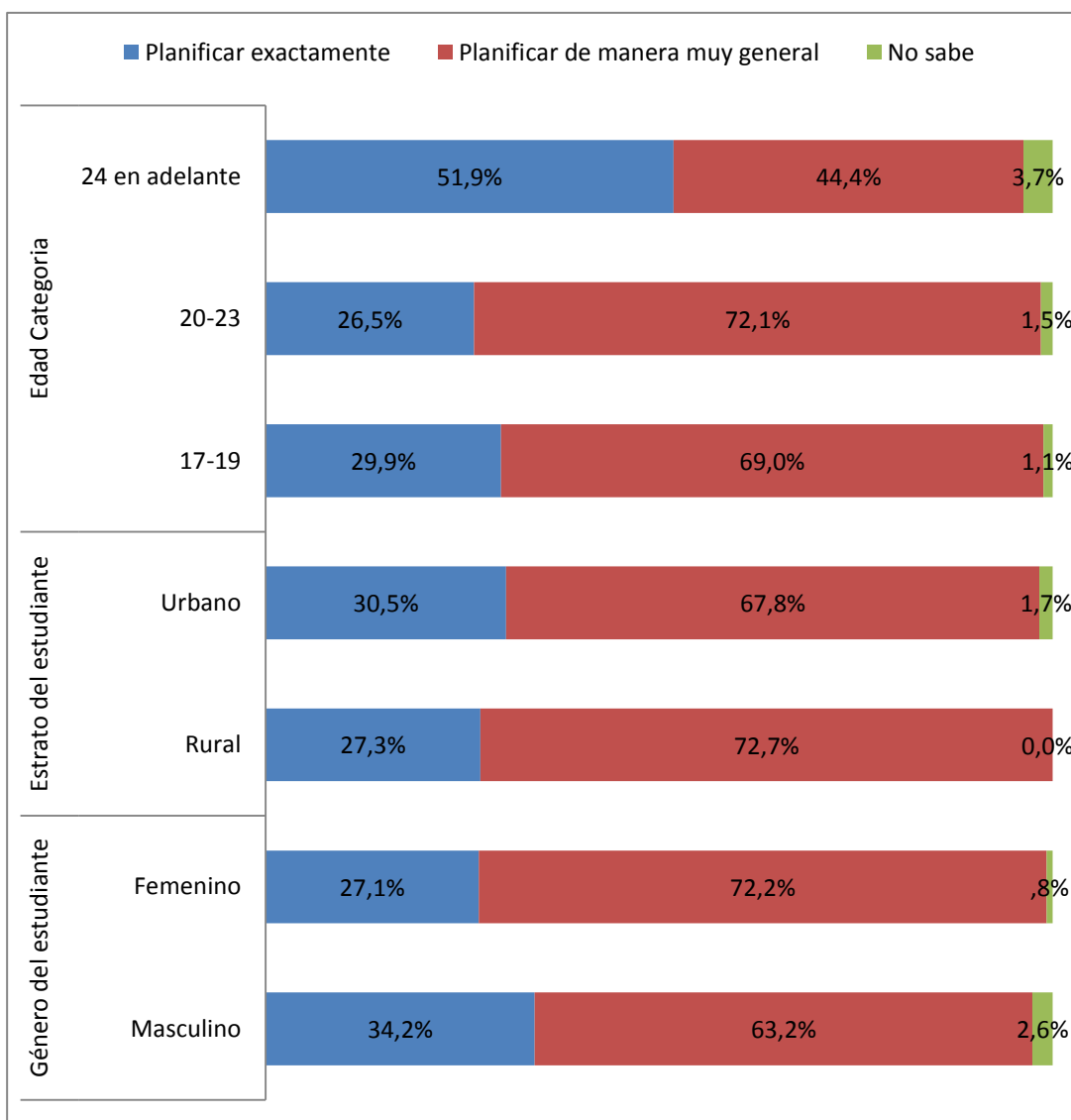
Un total de 250 estudiantes que afirmaron poseer un presupuesto familiar, tan solo el 30 % (76 estudiantes) indican que lo utilizan para planificar de manera exacta el uso del dinero, el 68 % (170 estudiantes) indican que lo utilizan para planificar de manera muy general y un 2 % no sabe si lo utilizan.



**Gráfico 13. Uso de presupuesto familiar según los estudiantes de la UCSG**

De los estudiantes encuestados que afirmaron que en sus hogares si poseían un presupuesto un 34,2 % del género masculino indicaron que el presupuesto lo utilizan para planificar exactamente el uso del dinero, un 63,2 % indicó que lo utilizaban para planificar de manera muy general. Un 27,1 % del género femenino indicó que “sí” utilizaban el presupuesto para planificar de manera exacta y el 72,2 % que lo utilizaban de manera muy general.

De acuerdo con el estrato o área geográfica de los estudiantes encuestados, el 30,5 % de los estudiantes de la zona urbana indican que utilizan el presupuesto para planificar de manera exacta, frente a un 67,8 % que lo utilizan de manera muy general; basándose a los estudiantes encuestados del área rural poseen porcentajes similares a los de la urbana como se observa en el gráfico 14. El 51,9 % de los estudiantes que afirmaron utilizar el presupuesto planificar exactamente el uso del dinero se encuentran en un rango de edad de 24 años en adelante.



**Gráfico 14. Uso de presupuesto familiar según género, edad, estrato**

El análisis es importante puesto que es aquí donde se ve la planificación al menos anual que puede poseer una familia o no solo la familia del estudiante, sino más bien el estudiante en sí, ya si posee una vida financiera planificada sabe cuándo gastar y ahorrar.

		Utiliza el presupuesto para el uso del dinero					
		Planificar exactamente		Planificar de manera muy general		No sabe	
		Recuento	% del N de la columna	Recuento	% del N de la columna	Recuento	% del N de la columna
Facultad del estudiante de la UCSG	Ciencias Económicas	12	15,8%	30	17,6%	0	0,0%
	Filosofía	5	6,6%	13	7,6%	0	0,0%
	Arquitectura	4	5,3%	13	7,6%	0	0,0%
	Ingeniería	3	3,9%	12	7,1%	0	0,0%
	Artes y Humanidades	4	5,3%	5	2,9%	1	25,0%
	Jurisprudencia	6	7,9%	18	10,6%	0	0,0%
	Educación Técnica	5	6,6%	15	8,8%	0	0,0%
	Especialidades Empresariales	12	15,8%	24	14,1%	3	75,0%
	Ciencias Médicas	25	32,9%	40	23,5%	0	0,0%
	<b>Total</b>	<b>76</b>	<b>100,0%</b>	<b>170,00</b>	<b>100,0%</b>	<b>4,00</b>	<b>100,0%</b>
Ciclo del estudiante	Primer Ciclo	6	7,9%	16	9,4%	1	25,0%
	Segundo Ciclo	4	5,3%	14	8,2%	0	0,0%
	Tercer Ciclo	16	21,1%	33	19,4%	1	25,0%
	Cuarto Ciclo	6	7,9%	25	14,7%	0	0,0%
	Quinto Ciclo	5	6,6%	28	16,5%	1	25,0%
	Sexto Ciclo	6	7,9%	17	10,0%	0	0,0%
	Séptimo Ciclo	12	15,8%	23	13,5%	1	25,0%
	Octavo Ciclo	12	15,8%	6	3,5%	0	0,0%
	Noveno Ciclo	8	10,5%	8	4,7%	0	0,0%
	Decimo Ciclo	1	1,3%	0	0,0%	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>76</b>	<b>1</b>	<b>170</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	

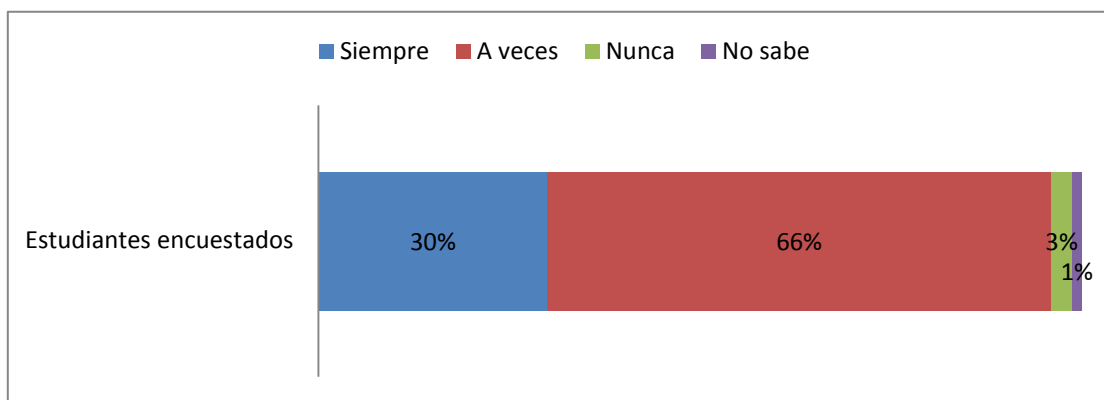
**Tabla 4. Uso de presupuesto según por facultades**

Revisando la tabla anterior acerca de la utilización de presupuesto para el uso del dinero de acuerdo con la facultad se obtuvo que de los 75 encuestados que indicaron que usan el presupuesto para planificar de manera exacta el uso del dinero, el 32,9 % corresponde a los encuestados de la facultad de Medicina, seguidos por el 15,8 % de estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas y el mismo porcentaje para los de la facultad de Especialidades Empresariales.

Basándose al ciclo del estudiante encuestado se puede observar como los encuestados de los últimos ciclos (séptimo, octavo, noveno y décimo)

conforman la minoría con un 28,53 % afirmando que utilizan el presupuesto para planificar de manera exacta. Por otro lado, obtuvimos que de los 170 estudiantes encuestados que indicaron que utilizaban el presupuesto en sus familiares para planificar de manera muy general el uso del dinero, el 23,5 % corresponden a los estudiantes de la facultad de Medicina, el 17,6 % de los estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas y un 14,1 % a los estudiantes de la facultad de Especialidades Empresariales.

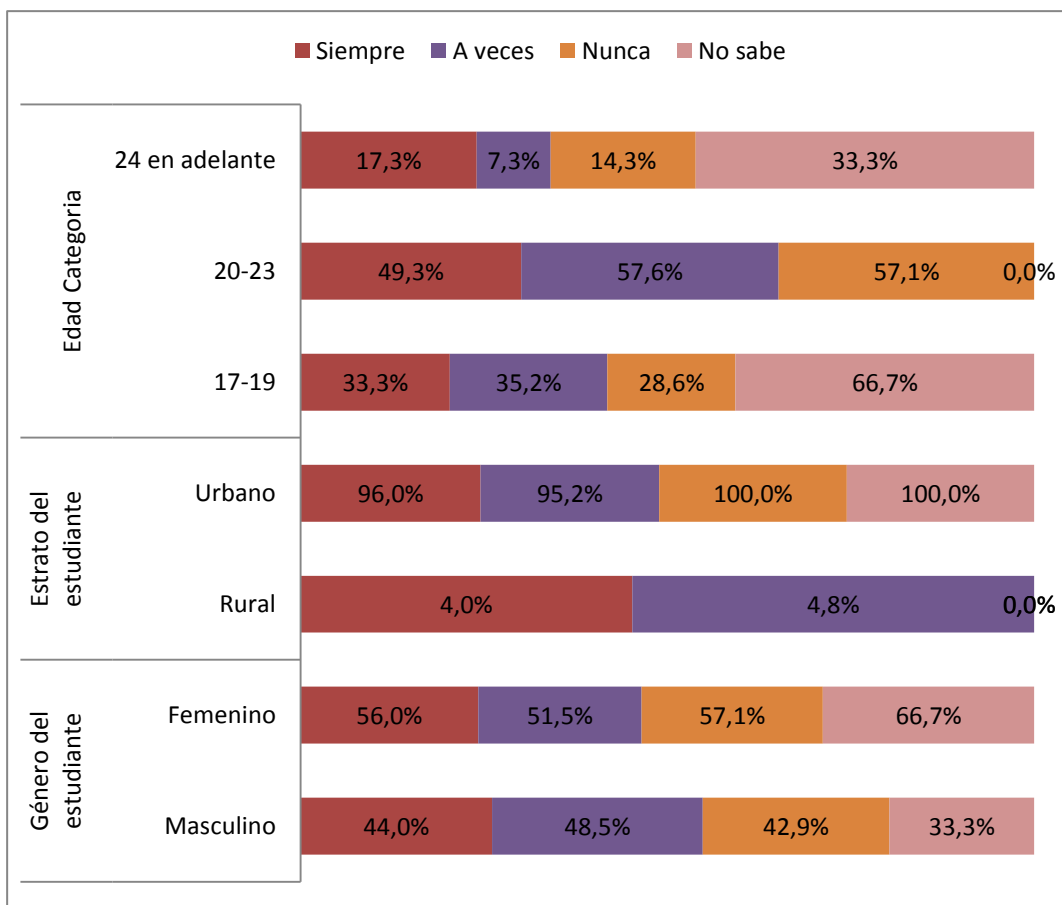
De acuerdo con los ciclos de los estudiantes encuestados 170 indicaron que la utilización del presupuesto para la planificación muy general del uso del dinero, se obtuvo lo siguiente: el 19,4 % son estudiantes del tercer ciclo, 16,5 % estudiantes del quinto ciclo, 14,7 % son estudiantes de cuarto ciclo, 13,5 % estudiantes de séptimo ciclo, 10 % estudiantes de sexto ciclo, 9,4 % estudiantes de primer ciclo, 8,2 % estudiantes de segundo ciclo, 4,7 % estudiantes noveno ciclo y 3,5 % estudiantes de octavo ciclo.



**Gráfico 15. Seguimiento del presupuesto familiar según los estudiantes de la UCSG**

Ante la pregunta si “¿su familia sigue el plan elaborado para la utilización del dinero?” el 30% de los estudiantes encuestados que afirmaron seguir un presupuesto indicaron que “siempre” se rigen por el plan, mientras que el 66 % indica que “a veces” se rige por el plan, el 3 % nunca se rige por el plan y el 1 % no sabe.

Como se puede ver en el gráfico 16 el 56 % de mujeres indicaron que “siempre” en el lecho familiar siguen el plan o presupuesto elaborado, el 51,5 % indican que “a veces” lo siguen, el 57,1 % indican que “nunca” lo hacen y el 66,7 % (más de la mitad de estudiantes que indicaron no saber si existe algún tipo de seguimiento son de género femenino) luego está el género masculino con un porcentaje de 44 % que indican que en su lecho familiar “siempre” se rigen por el presupuesto, el 48,5 % de los estudiantes que indican que “a veces” se rigen por el presupuesto son del género masculino, el mismo género se encuentra con un 42,9 % indicando que “nunca” se rigen y por último, a diferencia del género femenino el 33 % de varones indicaron que “no saben” si se rigen por el presupuesto hecho en el lecho familiar, donde da a notar la relación activa del género masculino ante las decisiones financieras en el hogar.



**Gráfico 16. Seguimiento del presupuesto según género, estrato y edad**

El 96 % de los estudiantes encuestados que indicaron que “siempre” se rigen por el presupuesto en el lecho familiar son del área urbana mientras que solo el 4 % son del área rural; de los que indicaron “a veces” el 95,2 % son del área urbana y solo el 4,8 % son del área rural.

Los estudiantes que indican “siempre” el 49,3 % corresponde a encuestados de entre 20 y 23 años, el 33,3 % a los de entre 17 y 19 años y el 17,3% estudiantes de 24 años en adelante, de los que indicaron “a veces” el 57,6 % son de rango de edad 20-23, el 35,2 % son de rango 17-19 y por último 7,3 % son de 24 años en adelante.

		Su familia sigue el plan elaborado para el uso del dinero							
		Siempre		A veces		Nunca		No sabe	
		Estudian tes	Porcent aje	Estudian tes	Porcent aje	Estudian tes	Porcent aje	Estudian tes	Porcent aje
Faculta d del estudia nte de la UCSG	Ciencias Económica s	12	28,6%	27	64,3%	3	7,1%	0	0,0%
	Filosofía	6	33,3%	12	66,7%	0	0,0%	0	0,0%
	Arquitectur a	5	29,4%	11	64,7%	1	5,9%	0	0,0%
	Ingeniería	2	13,3%	12	80,0%	1	6,7%	0	0,0%
	Artes y Humanidad es	4	40,0%	6	60,0%	0	0,0%	0	0,0%
	Jurisprude ncia	5	20,8%	18	75,0%	1	4,2%	0	0,0%
	Educación Técnica	5	25,0%	14	70,0%	1	5,0%	0	0,0%
	Especialida des Empresaria les	11	28,2%	25	64,1%	0	0,0%	3	7,7%
	Ciencias Médicas	25	38,5%	40	61,5%	0	0,0%	0	0,0%
Ciclo del estudia nte	Primer Ciclo	2	8,7%	20	87,0%	0	0,0%	1	4,3%
	Segundo Ciclo	7	38,9%	11	61,1%	0	0,0%	0	0,0%
	Tercer Ciclo	16	32,0%	31	62,0%	1	2,0%	2	4,0%
	Cuarto Ciclo	7	22,6%	23	74,2%	1	3,2%	0	0,0%
	Quinto Ciclo	7	20,6%	26	76,5%	1	2,9%	0	0,0%
	Sexto Ciclo	5	21,7%	17	73,9%	1	4,3%	0	0,0%
	Séptimo Ciclo	10	27,8%	24	66,7%	2	5,6%	0	0,0%
	Octavo Ciclo	12	66,7%	6	33,3%	0	0,0%	0	0,0%
	Noveno Ciclo	8	50,0%	7	43,8%	1	6,3%	0	0,0%
	Decimo Ciclo	1	100,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%

Tabla 5. Seguimiento de presupuesto por facultades de la UCSG



En la tabla anterior se puede notar como en todas las facultades, más de la mitad de los estudiantes encuestados que habían indicado que en su lecho familiar existía un presupuesto, ahora indican que dicho presupuesto solo se lo ha sigue “a veces”, habiendo un predominio en la facultad de Ingeniería con un 80 %.

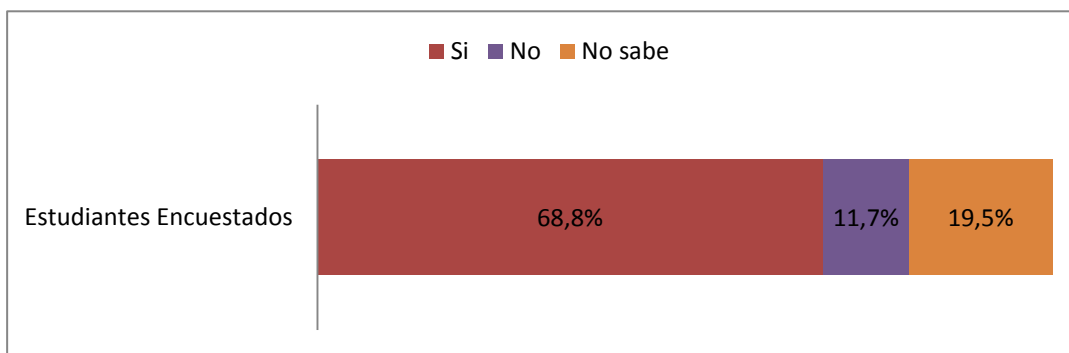
Por ciclos el primer ciclo se muestra con un 87 % de estudiantes encuestados que indicaron que en su lecho familiar “a veces” siguen el plan propuesto para el manejo del dinero, en el mismo caso de las facultades en cuanto a ciclos se puede observar en la tabla como todos los ciclos a excepción de los ciclos octavo y noveno la mayoría de estudiantes indican que “a veces” en su lecho familiar rigen por el presupuesto. El hecho de que la mayoría de estudiantes responda “a veces” indica la inconsistencia que existe en sus hogares por llevar un plan de manejo de dinero que les puede ocasionar problemas de tipo financiero en el futuro.

#### 4.2.1.3 Regularidad y estabilidad de los ingresos familiares

Ante la pregunta “¿Diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable o no?”, el 68,8 % (258 encuestados) indicaron que “sí” hay un ingreso regular y estable en sus hogares, el 11,7 % (44 estudiantes) indicaron que “no” hay un ingreso regular y estable en sus hogares y el 19,5 % (73 estudiantes) indican que “no saben” ante la pregunta hecha, esta última es un poco alta y da a notar la falta de conocimiento de los estudiantes antes distintos asuntos financieros como lo vimos antes con el conocimiento si existe o no un presupuesto en el hogar.

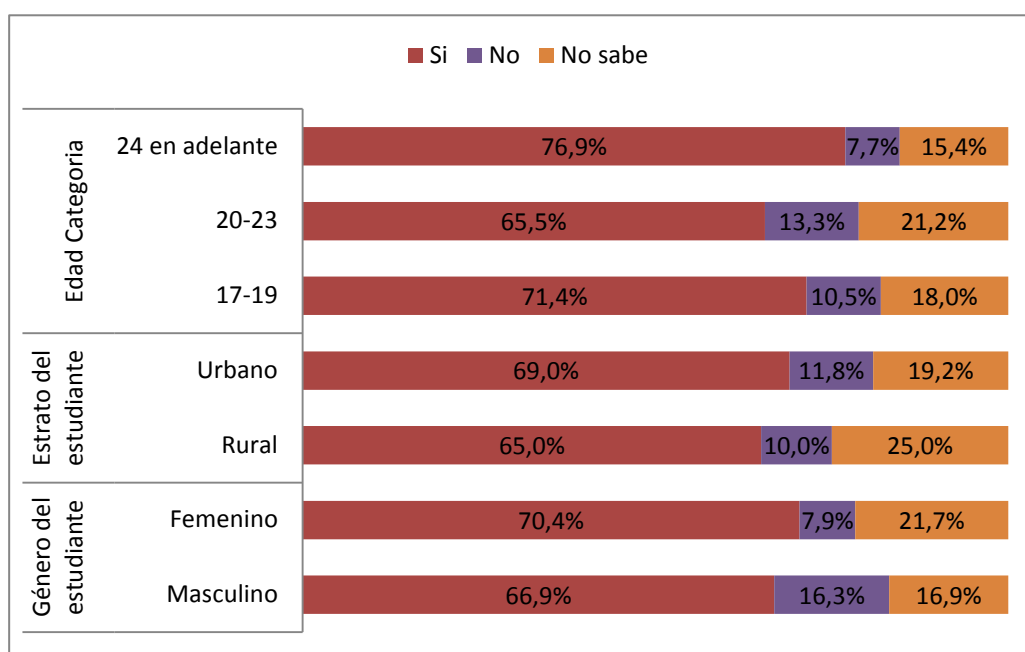
¿Diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable o no?					
Si		No		No sabe	
Estudiantes	Porcentaje	Estudiantes	Porcentaje	Estudiantes	Porcentaje
258	68,8%	44	11,7%	73	19,5%

Tabla 6. Ingreso del hogar de los estudiantes de la UCSG



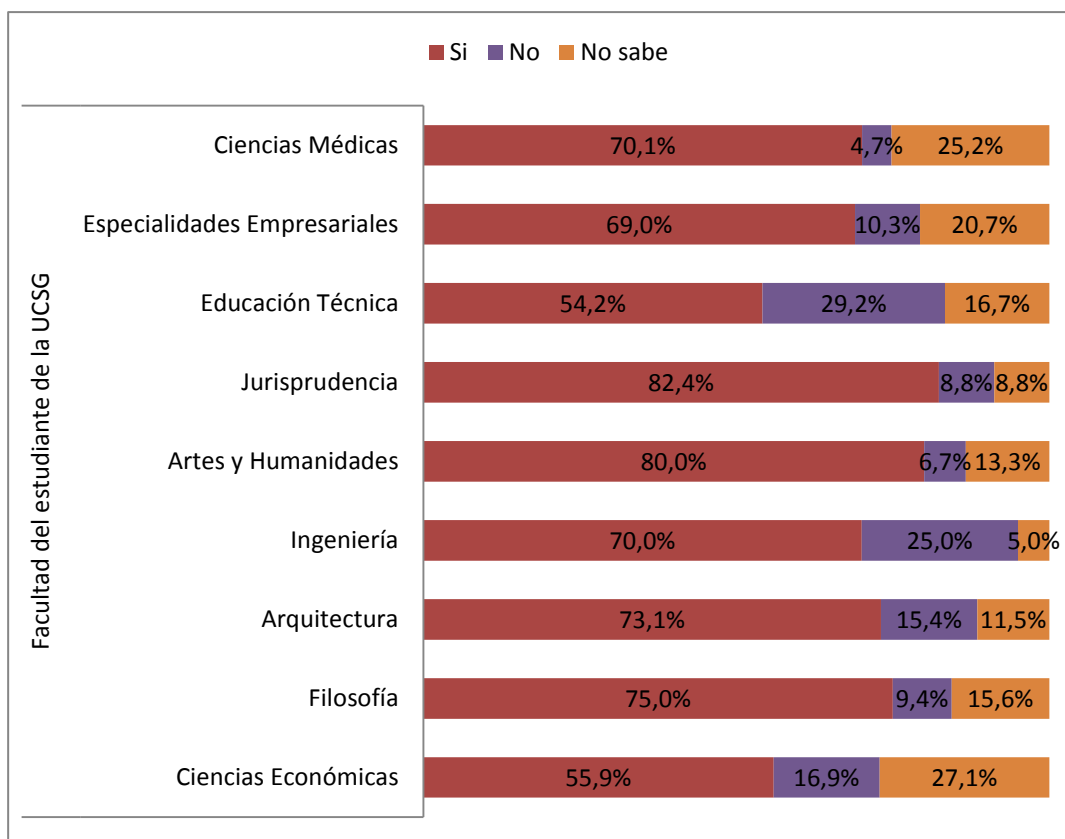
**Gráfico 17. Estabilidad del ingreso familiar de los estudiantes de la UCSG**

En el gráfico 18 muestra la estabilidad de ingresos familiares por distintas variables, en cuanto al género masculino el 66,9 % indica que “sí” considera que en su hogar hay ingresos regulares y estables, el 16,3 % indica que no los hay y el 16,9 % no lo sabe. El género femenino muestra un porcentaje un poco más alto, 70,4 % al del género masculino al indicar que “sí” considera ingresos regular y estables en su hogar.



**Gráfico 18. Estabilidad de ingresos según género, estrato y edad**

Por estrato social los porcentajes no muestran mucha diferencia, en cambio, por rango de edad si lo hay; los estudiantes de 24 años en adelante con un porcentaje de 76,9 % indican que si hay ingresos regulares y estables en sus hogares, mientras que el 65,5 % de los estudiantes entre 20 y 23 años indican lo mismo, además de que un elevado porcentaje de ellos, el 21,2 % indican que no saben. Sin embargo, se puede notar una relación entre la edad y el conocimiento de ingresos regulares y estables en sus hogares.



**Gráfico 19. Estabilidad de ingresos según la facultad de los encuestados**

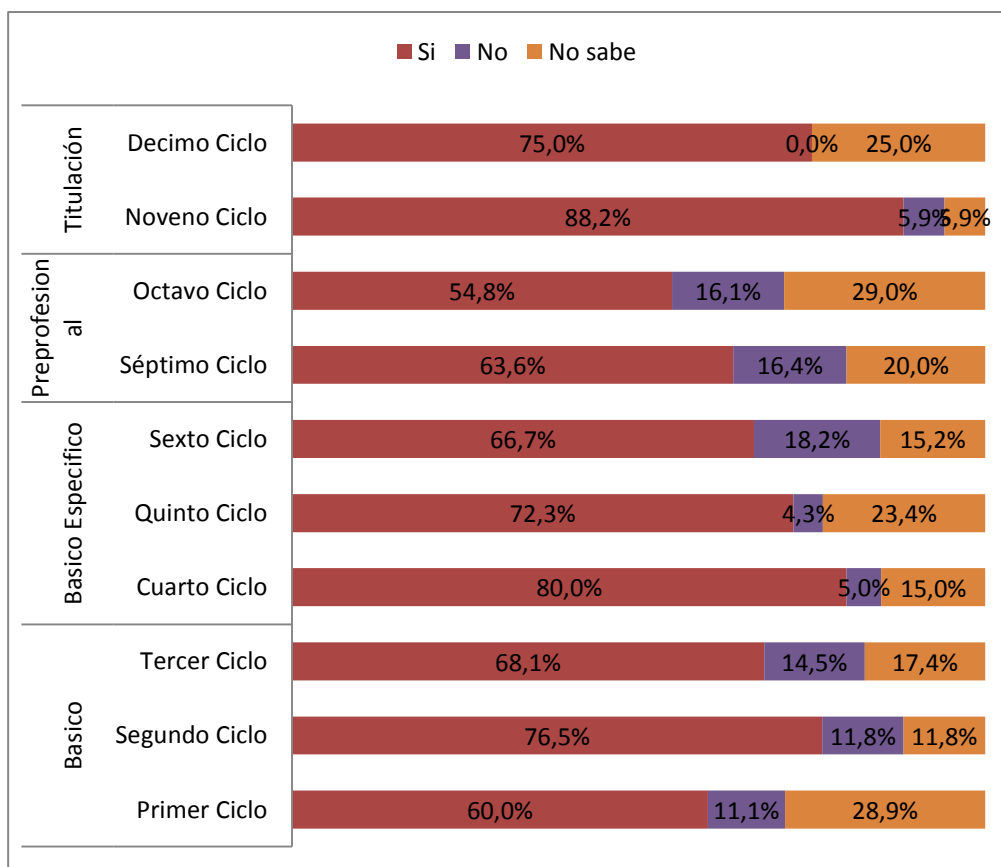
De acuerdo con el gráfico 19 la facultad de Economía y la facultad Técnica tiene los estudiantes con menos porcentaje al momento de afirmar que en sus hogares si hay ingresos regulares y estables con un 55,9 % y 54,2 %, mientras que los estudiantes de las facultades de Jurisprudencia y, Artes y Humanidades muestran los porcentajes más altos con 82,4 % y 80 % respectivamente, seguidos por las facultades de Filosofía, Arquitectura, Ingeniería, Ciencias Médicas y Especialidades Empresariales con porcentajes de 75 %, 73,1 %, 70 %, 70,1 % y 69 % respectivamente.

Por otro lado, nuevamente hay que mostrar los altos porcentajes de estudiantes que “no saben” acerca de la pregunta hecha, despertando la interrogante del ¿por qué ocurre tal suceso?, en primer lugar, se encuentran los estudiantes de la facultad de Ciencias Económicas con 27,1 %, luego la facultad de Ciencias Medicas con 25.2 % y en tercer lugar la facultad de Especialidades empresariales con 20,7 %; la facultad con menos porcentaje es la de Ingeniería con un 5 % sin embargo, la cual muestra uno de los dos primeros lugares en porcentajes al negar que en sus hogares existe ingresos regulares y estables, en primer lugar, se encuentra la facultad Técnica.

Nivel	Ciclo	¿Diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable o no?					
		Si		No		No sabe	
		Recuento	% de la fila	Recuento	% de la fila	Recuento	% de la fila
Básico	Primer Ciclo	27	60,0%	5	11,1%	13	28,9%
	Segundo Ciclo	26	76,5%	4	11,8%	4	11,8%
	Tercer Ciclo	47	68,1%	10	14,5%	12	17,4%
	Cuarto Ciclo	32	80,0%	2	5,0%	6	15,0%
Básico Especifico	Quinto Ciclo	34	72,3%	2	4,3%	11	23,4%
	Sexto Ciclo	22	66,7%	6	18,2%	5	15,2%
Pre profesional	Séptimo Ciclo	35	63,6%	9	16,4%	11	20,0%
	Octavo Ciclo	17	54,8%	5	16,1%	9	29,0%
Titulación	Noveno Ciclo	15	88,2%	1	5,9%	1	5,9%
	Decimo Ciclo	3	75,0%	0	0,0%	1	25,0%

**Tabla 7. Estabilidad de los ingresos según los ciclos**

A continuación se presenta el siguiente gráfico acerca de la estabilidad de los ingresos familiares a través de un análisis del ciclo de los estudiantes encuestados, en donde una vez presentado su respectivo gráfico se procederá a realizar un análisis del mismo para conocer un poco más acerca de la parte financiera de la familia y como fueron los resultados a través de los diferentes ciclos.



**Gráfico 20. Estabilidad del ingreso familiar según los ciclos de los encuestados**

De acuerdo con los ciclos es importante resaltar los altos porcentajes que hay en la selección de “no sabe” pues basados en la investigación previa para la elaboración de marco referencial se dice que existe una relación entre las capacidades financieras y el nivel de educación, los estudiantes del primer ciclo con un porcentaje de 28,9 % marcan no saber si existen ingresos regulares y estables, los estudiantes de octavo ciclo se encuentran con 29 %, los del Decimo ciclo con 25 %, los estudiantes del quinto ciclo con 23,4 %.

#### **4.2.2 Productos financieros**

Esta sección se revisa los resultados con referencia al conocimiento, tenencia y elección de productos financieros así como su forma de adquirirlos.

#### **4.2.2.1 Conocimiento de productos financieros**

El 99,2 % de los estudiantes encuestados muestran que conocen la cuenta de ahorros, es decir, es el producto financiero más conocido en los estudiantes de la UCSG, también se puede dar debido a la introducción del Banco Pichincha hace ya más de cinco años en la universidad y convenios que tiene la universidad con el banco, uno de los cuales fue el pago de las pensiones a través de la entidad financiera, por tal motivo los estudiantes necesitan tener una cuenta en el banco, fue entonces donde el banco realizó campañas masivas para apertura de cuentas de ahorro a los estudiantes de la universidad con todas las facilidades posibles.

Luego en segundo lugar entre los productos financieros más conocidos se encuentra la cuenta corriente con un porcentaje de 98,1 %, luego Servicios de cajeros automáticos con 92,3 %, tarjetas de crédito con 89,9 %, Servicio de banca electrónica con 88 %, los tres últimos productos dan congruencia a los dos primeros puesto que una persona que conozca o tenga una cuenta de ahorros o una cuenta corriente conocerá los siguientes tres productos.

En un sorprendente sexto lugar entre los productos financieros más conocidos se encuentra seguro SOAT-vehicular con 82,1 %; se podría dar por el nivel socioeconómico de los estudiantes de la UCSG, y la tenencia de vehículos propios o de su lecho familiar, es el producto financiero de seguro más conocido por los estudiantes encuestados. Luego encontramos seguro de vida con 77,6 %, Seguro de salud-IESS 72,3 %, Préstamo personal con el 71,2 %, considerándose como el producto financiero de préstamo más conocido en los estudiantes de la UCSG.

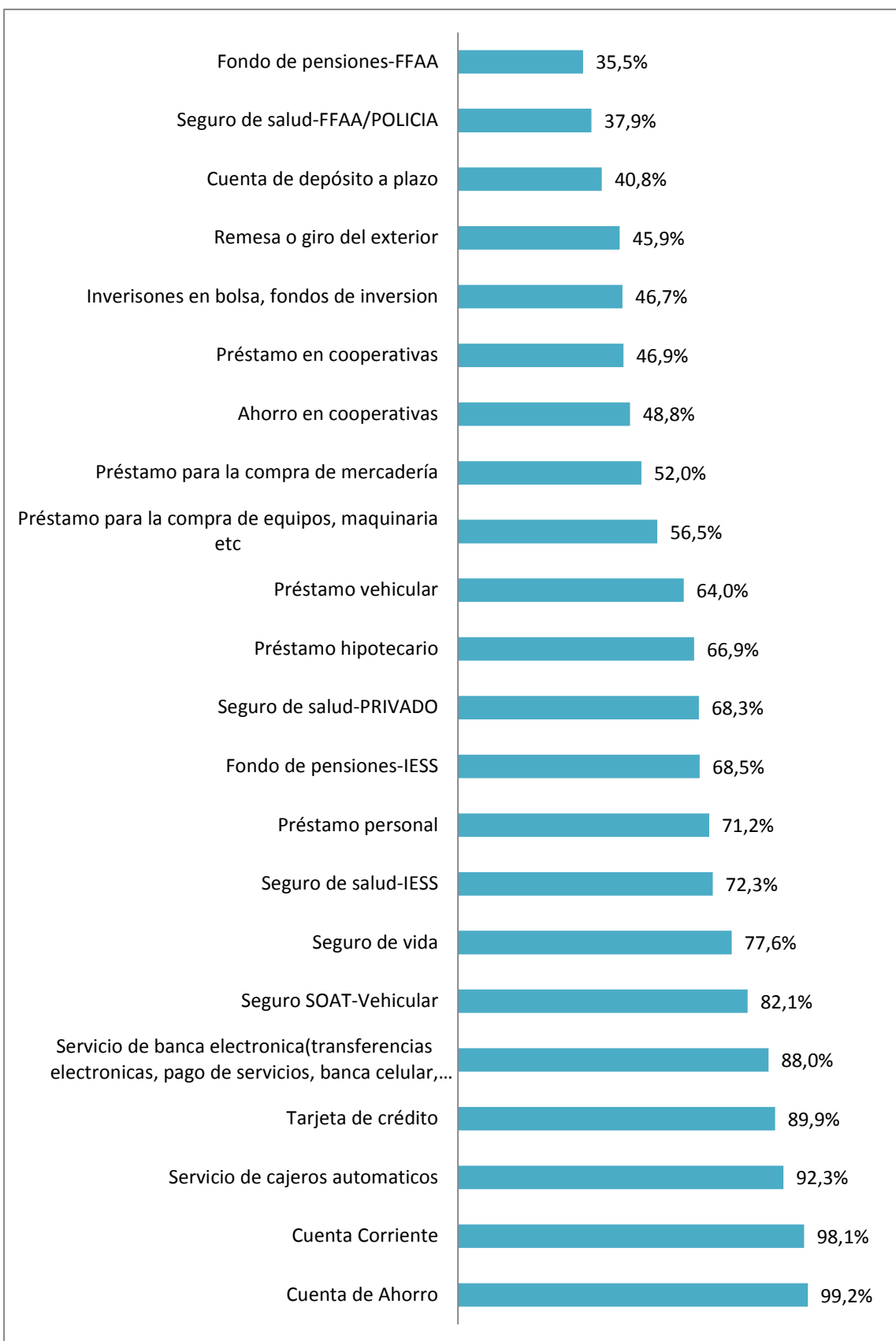
Entre los productos financieros de fondos, tenemos al producto fondo de pensiones-IESS con 68,5 %, luego está seguro de salud-privado con 68,3 %, préstamo hipotecario con 66,9 %, los préstamos vehiculares con 64 %, los préstamos para la compra de vehículos, maquinarias y mercadería con 56,5 % y 52 %, consideramos que es un muy buen porcentaje debido a que un poco más de la mitad de los estudiantes los conoce, sin embargo, dicho porcentaje debería de ser un poco más alto; pues si alguna persona

desearía emprender en algún negocio y necesita vehículo, maquinarias, etc. Y no posee dinero debería tener en cuenta las opciones que la banca le ofrece.

El préstamo en cooperativas tiene tan solo un 46,9 %, un porcentaje razonable puesto que se encuestaron solo estudiantes a diferencia de un alto porcentaje de popularidad que recibe dicho producto si se hablara en el ámbito nacional.

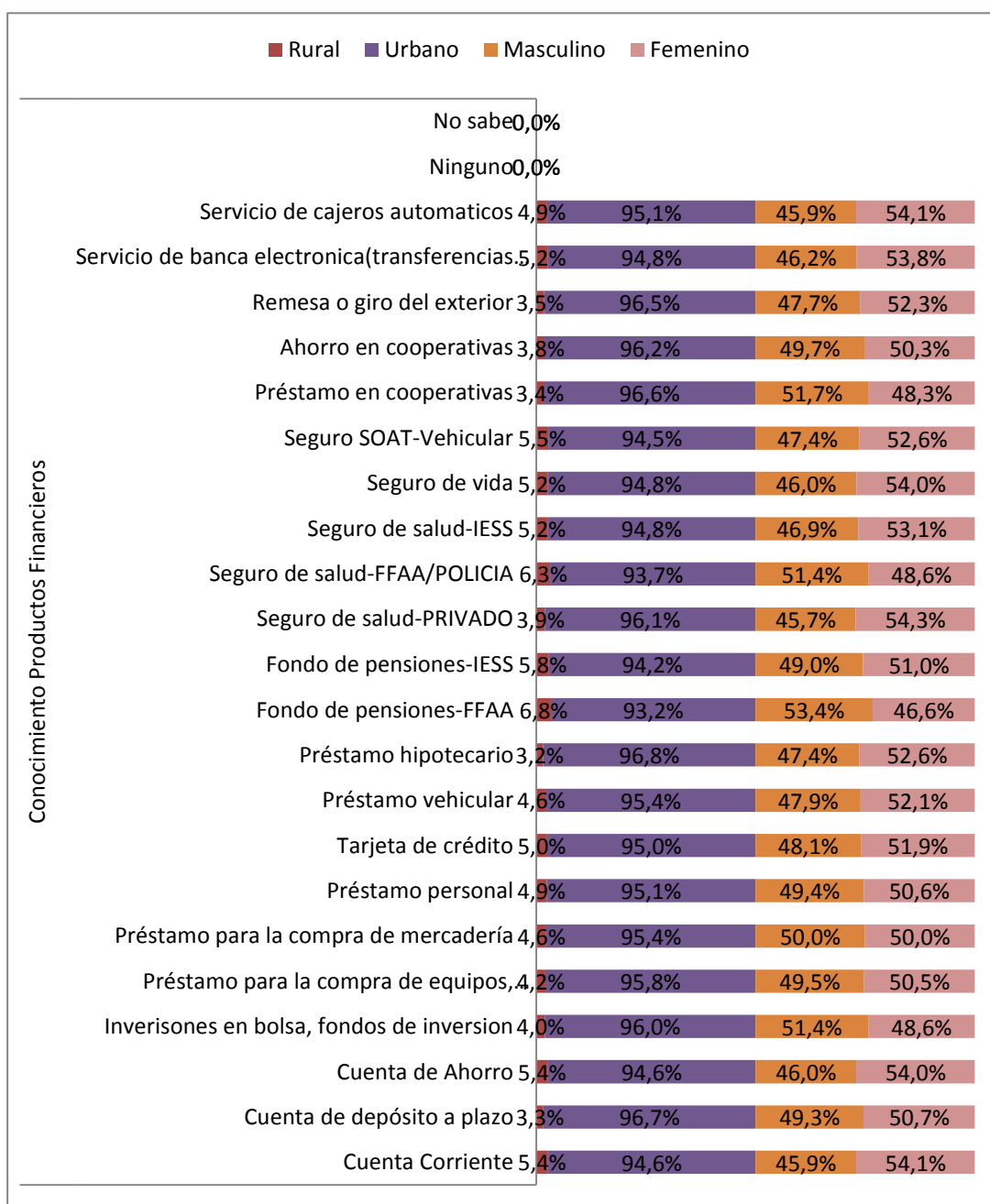
Otro producto financiero el cual debería encontrarse con un porcentaje más alto es el de Inversiones en bolsa, fondos de inversión, posee un porcentaje de 46,7 %, que producto financiero menos conocido es el de fondo de pensiones-FFAA con un 35,5 %.

Así se muestra en el siguiente gráfico:



**Gráfico 21. Conocimiento de los productos financieros**





**Gráfico 22. Conocimiento de los productos financieros según género y estrato**

En cuanto a género, no se encuentra mayor diferencia de porcentajes entre los distintos productos financieros, aunque se puede notar la tendencia del género femenino como mayor conocedoras de los productos financieros, pero se puede justificar por el hecho de que el 54 % de los encuestados son del género femenino. Con relación al estrato social se da una situación similar puesto que la mayor parte de los estudiantes encuestados son de la zona urbana.

#### **4.2.2.2 Tenencia de productos financieros**

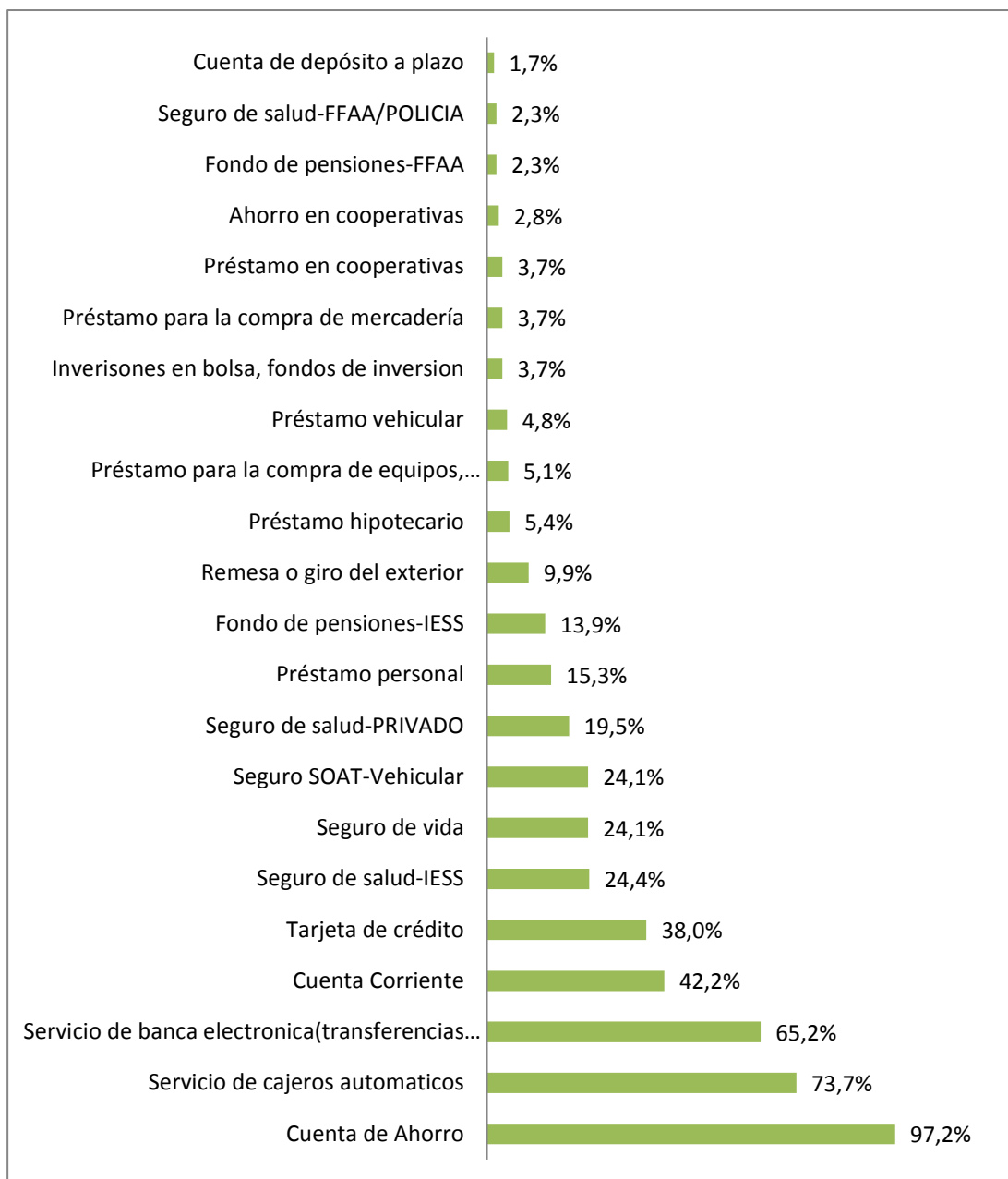
Cabe recalcar que en esta sección se le pidió a los encuestados que nos indiquen cuales de los productos enlistados se encuentran en posesión del encuestado o en alguien de su lecho familiar.

Entre los productos financieros con mayor tenencia en los estudiantes de la UCSG en primer lugar se encuentra cuenta de ahorros con 97,2 %, luego en segundo lugar se obtuvo a servicios de cajeros automáticos con 73,7 % lo cual es usual su tenencia en las personas que poseen también una cuenta de ahorros, haciendo un retiro más ágil de su dinero de la institución financiera, después se tiene a servicio de banca electrónica con 65,2 %, lo cual también es entendible que se encuentre en los primeros lugares por la gran cantidad de tenencia de los estudiantes de cuentas de ahorro.

Debido a que la mayor parte de los estudiantes encuestados se encuentran en el rango de edad de entre 20 y 23 años, es mayor la posibilidad a tener alguna cuenta corriente o tarjeta de crédito dada por sus padres, el producto cuenta corriente se encuentra con un porcentaje de 42,2 %, le sigue la tarjeta de vida con 24,1 %, seguro SOAT con 24,1 % y seguro de salud-privado con 19,5 %.

El producto de préstamo personal se encuentra con un porcentaje considerable de 15,3 % puesto que puede darse que algunos estudiantes hayan pedido préstamos académicos, los fondos de pensiones de IESS con un porcentaje de 13,9 %. Siendo los productos financieros con mayor tenencia por el estudiante o el lecho familiar del mismo.

En último lugar se encuentran los productos fondos de pensiones y seguros de salud FFAA y cuenta de depósito a plazo con 2,3 % y 1,7 % respectivamente.



**Gráfico 23. Tenencia de productos financieros**

#### **4.2.2.3 Elección de productos financieros**

Ante la pregunta ¿Qué productos financieros usted o alguien de su familia ha escogido en los dos últimos años? En primer lugar, entre los productos financieros que más han escogido los estudiantes encuestados o alguien de su lecho familiar en los últimos dos años tenemos nuevamente la cuenta de ahorros con un porcentaje de 96,3 %, luego se encuentra el servicio de cajeros automáticos con un porcentaje de 73,4 %, le sigue el servicio de banca electrónica con un porcentaje de 64,55 %.

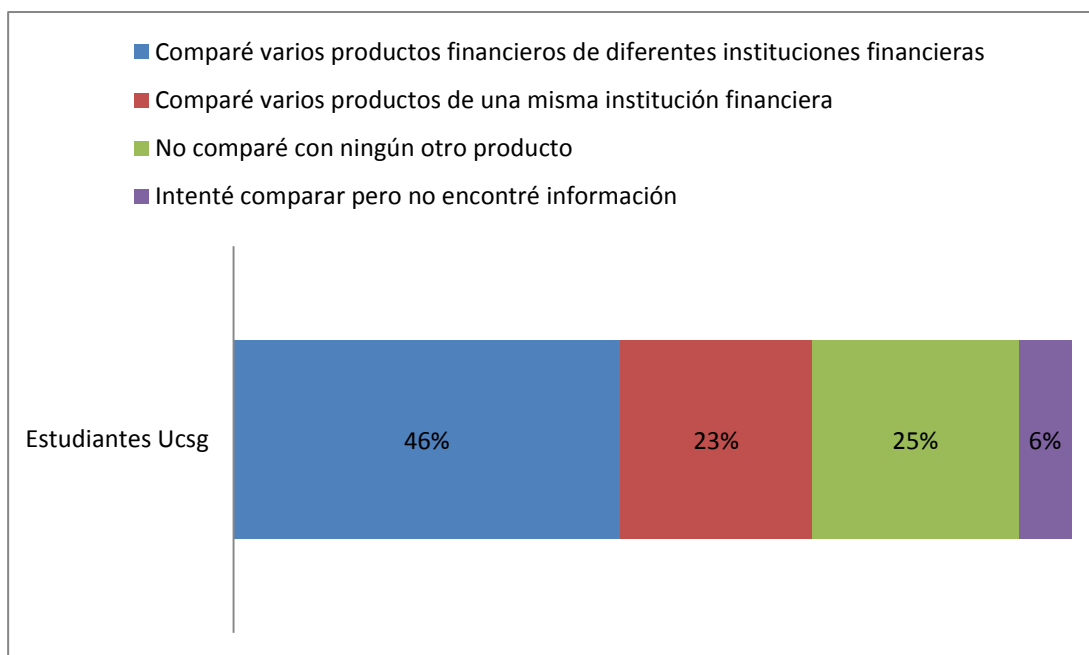
El producto de cuenta corriente ha sido elegido por el 41,8 % de los encuestados, también se tiene con un porcentaje por debajo de la mitad a la tarjeta de crédito con 38,7 %, seguro de salud IESS, seguro de vida, seguro de SOAT, Seguro de salud privado con el 23,8 %, 23,8 % y 20,9 % respectivamente; los últimos no tienen mayor porcentaje puesto que por lo general la mayoría de los productos financieros son tomados por personas de mayor edad. El producto préstamo personal tiene tan solo el 16,6 % de estudiantes que lo han escogido en los últimos dos años, le sigue fondos de pensiones IESS con un 13,5 % producto el cual ha sido tomado por algún miembro del lecho familiar. Los últimos cinco productos financieros menos escogidos por los estudiantes son préstamo para compra de mercadería con un 3,4 %, la cuenta de depósito a plazo con un 2,9 %, las inversiones en bolsa, fondos de inversión con 2,9 %, los seguro de salud FFAA/Policía con 2,6 % y por último los fondos de pensiones-FFAA con 2,3 %.



**Gráfico 24. Elección de productos financieros**

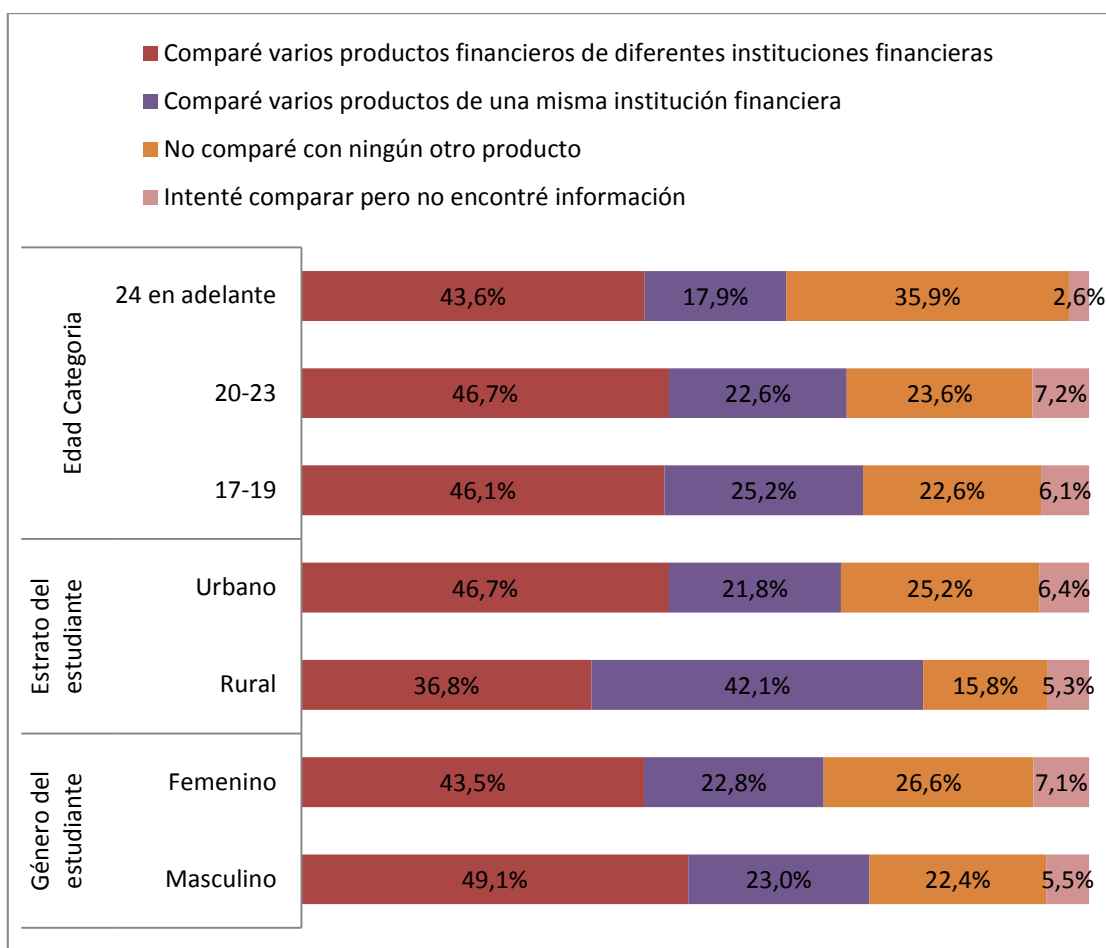
#### **4.2.2.4 Manera de elegir un producto financiero**

Ante la pregunta ¿Cuál de las opciones describe mejor la manera de como eligió el último producto financiero que adquirió?; se obtuvo que el 46 % de los estudiantes encuestados realizó una comparación de varios productos financieros de diferentes instituciones financieras, el 23 % indicó que comparó varios productos de una misma institución financiera, el 25 % no comparó con ningún otro producto y el 6 % intentó comparar, pero no encontró información.



**Gráfico 25. Forma de lección de productos financieros según los estudiantes**

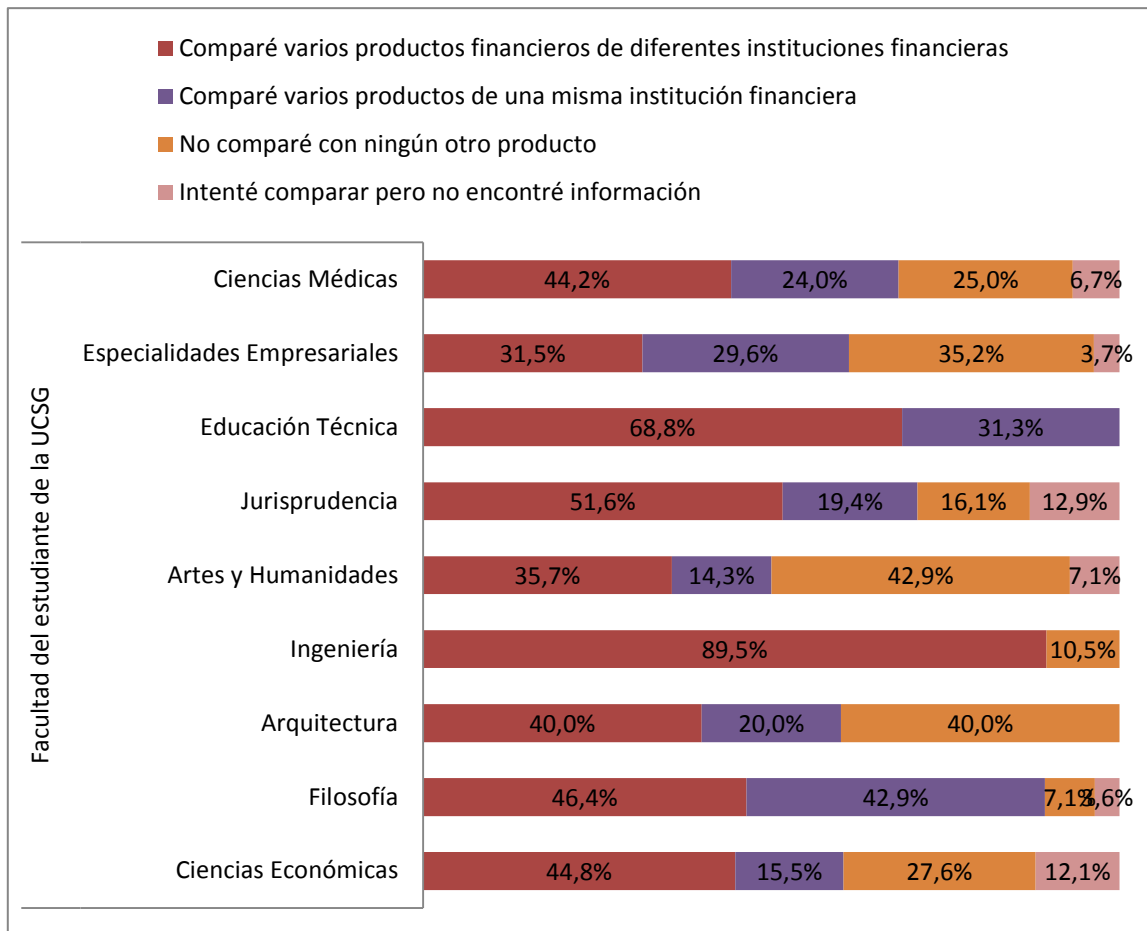
De acuerdo con el gráfico 26 el 66,3 % del género femenino optó por comparar distintos productos financieros al momento de adquirir uno, por otro lado, el 72,1 % del género masculino optó también por la comparación de distintos productos financieros antes de tomar la decisión de adquirir uno, se puede notar entonces que el género masculino se preocupa un poco más al momento de tomar decisiones financieras como en el caso particular la elección de un nuevo producto financiero, el 26,6 % correspondiente al género femenino indica que al momento de escoger un producto no comparó con otro producto y por su parte el género masculino se encuentra con un porcentaje de 22,4 %. El 5,5 % del género masculino intento comparar pero no encontró información y el 7,1 % del género masculino también lo intento y no consiguió información.



**Gráfico 26. Forma de lección de los productos financieros según el género, estrato y la edad**

Se nota una diferencia al categorizar por estrato social del estudiante en cuanto al sector urbano el 46,7 % de estudiantes encuestados los cuales escogieron un producto financiero lo hicieron comparando varios productos financieros de diferentes instituciones financieras, el 21,8 % lo hizo comparando varios productos de una misma institución financiera, el 25,2 % no comparo con ningún otro producto y el 6,4 % lo intentó hacer, pero no encontró información. Del sector urbano en cambio el 46,7 % comparo con otros productos de distintas entidades financieras, el 21,8 % (la mitad del porcentaje en el sector rural) comparó varios productos de una misma institución financiera, el 25,2 % no comparo con ningún otro producto y el 6,4 % intento comparar pero no encontró información.

De acuerdo con el rango de edades no existe mayor diferencia en cuanto a porcentajes en consecuencia no se podría tomar la edad como un indicador clave al momento de tomar decisiones financieras.



**Gráfico 27. Forma de elección de productos financieros según la facultad de los estudiantes**

De acuerdo con las facultades de los estudiantes encuestados sería de mayor interés ver los más altos porcentajes en cuanto a la comparación de productos financieros, el 100 % de los estudiantes de la facultad de Educación Técnica si realizaron una comparación de productos financieros antes de tomar la decisión de cual adquirir, 89 % de los estudiantes encuestados de las facultades de Filosofía e Ingeniería realizaron una comparación de productos, luego el 68 % de los estudiantes de la facultad de Ciencias Médicas indican que si realizan la comparación, la facultad de Jurisprudencia con el 71 % de sus estudiantes, la facultad de empresariales con un 61 % y por último con 60 % la facultad de Economía y Arquitectura.

Por otro lado, las facultades con los porcentajes más altos de estudiantes que no compararon con ningún otro producto son la facultad de Artes y



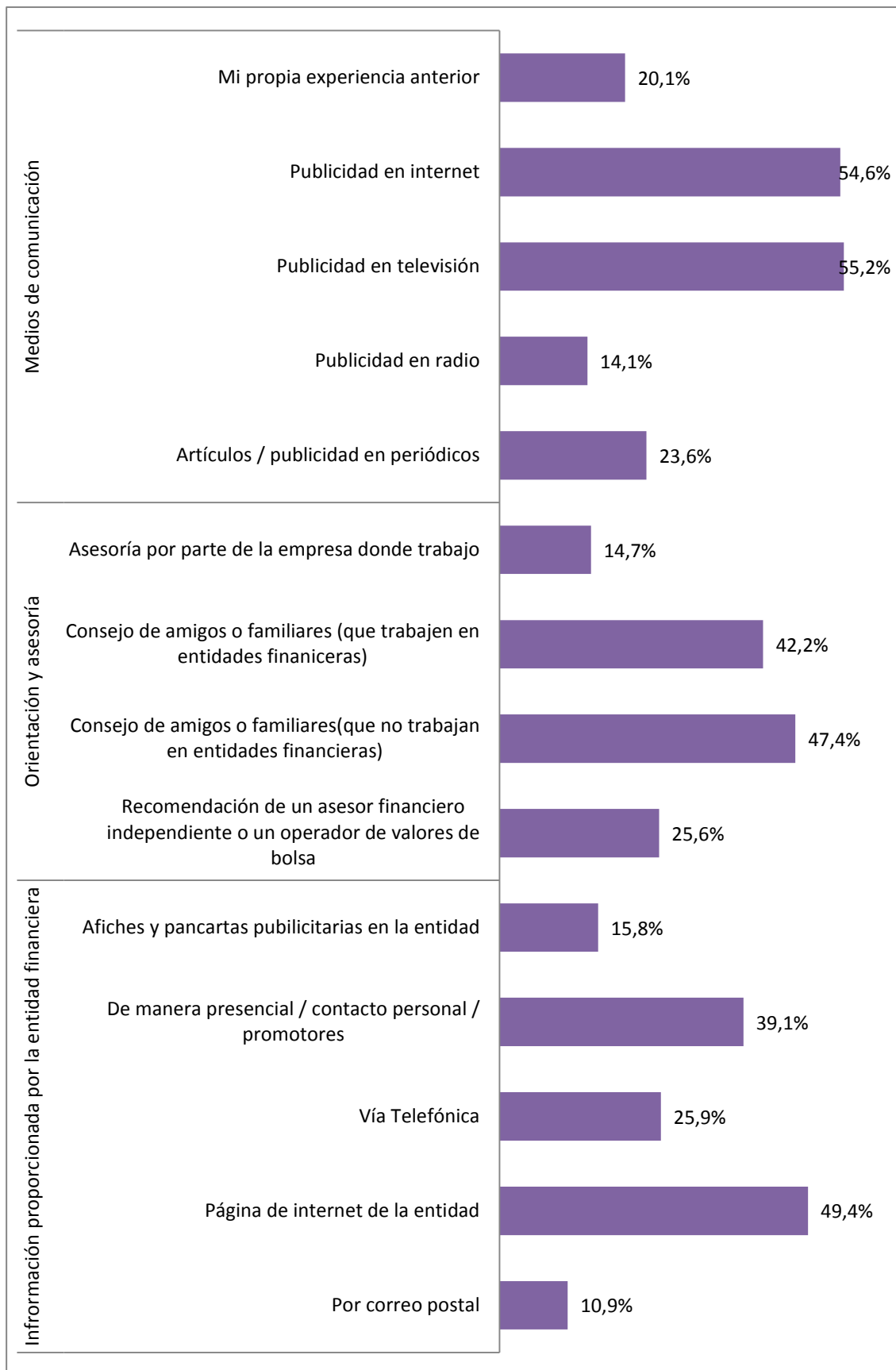
humanidades con el 42,9 %, la de Arquitectura con el 40 % y luego en tercer lugar la de Especialidades Empresariales con el 35,2 %

#### **4.2.2.5 Fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros**

A la pregunta ¿cuáles fuentes de información siente que influyen más cuando decide elegir algún producto financiero? se la utiliza para tomar en cuenta la percepción del encuestado con respecto a recibir información que influye en la toma de decisiones de productos financieros.

Las fuentes de información están divididas por categorías que son: Medios de comunicación, orientación y asesoría, dentro de la categoría Medios de comunicación en primer lugar se encuentra “publicidad en internet” con 54,6%, luego “publicidad por televisión” con 55,2 %. Luego en orientación y asesoría se puede observar como las personas consideran como mayor influencia los consejos de familiares ya sea que trabajen o no en alguna entidad financiera con 47,4 % y 42,2 % respectivamente y por último la información proporcionada por la entidad financiera, con mayor porcentaje la página de internet que proporciona información con un porcentaje de 49,4 % y en segundo lugar la información que se adquiere de manera presencial acudiendo a la entidad financiera con 39,1 %.

Las fuentes de información que más influyen al momento de tomar alguna decisión financiera es la publicidad en internet y televisión, siguiéndole la información que es adquirida en la página de internet de la entidad financiera, es un poco preocupante que las personas más se dejen influir por consejos que les dan personas que no necesariamente deben trabajar en alguna entidad financiera en vez de acudir a algún tipo de asesoría especializada.



**Gráfico 28. Fuentes de información para escoger productos financieros**

### 4.2.3 Conductas y Actitudes sobre el dinero

Otra sección de la encuesta que permite un mejor análisis en la investigación y así lograr la mejor propuesta para un programa de alfabetización financiera, la revisión de conductas y actitudes que tienen los estudiantes encuestados de la UCSG ante el dinero.

#### 4.2.3.1 El cuidado del dinero

Se presentaron a los estudiantes aseveraciones las cuales deberían contestarlas de manera positiva, y que son relacionadas al cuidado que se tiene en el manejo del dinero.

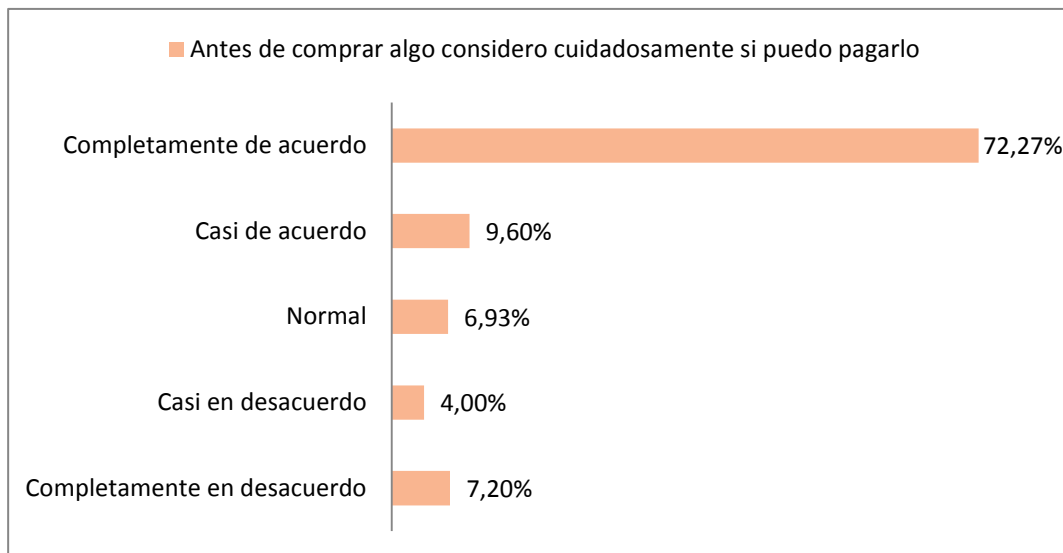
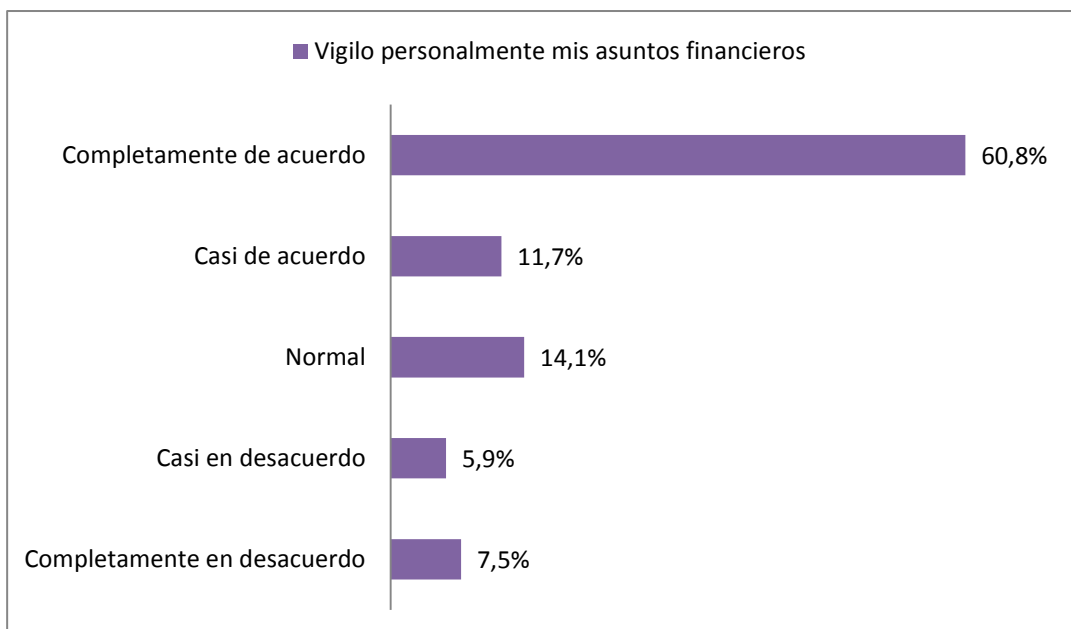


Gráfico 29. Afirmaciones positivas 1

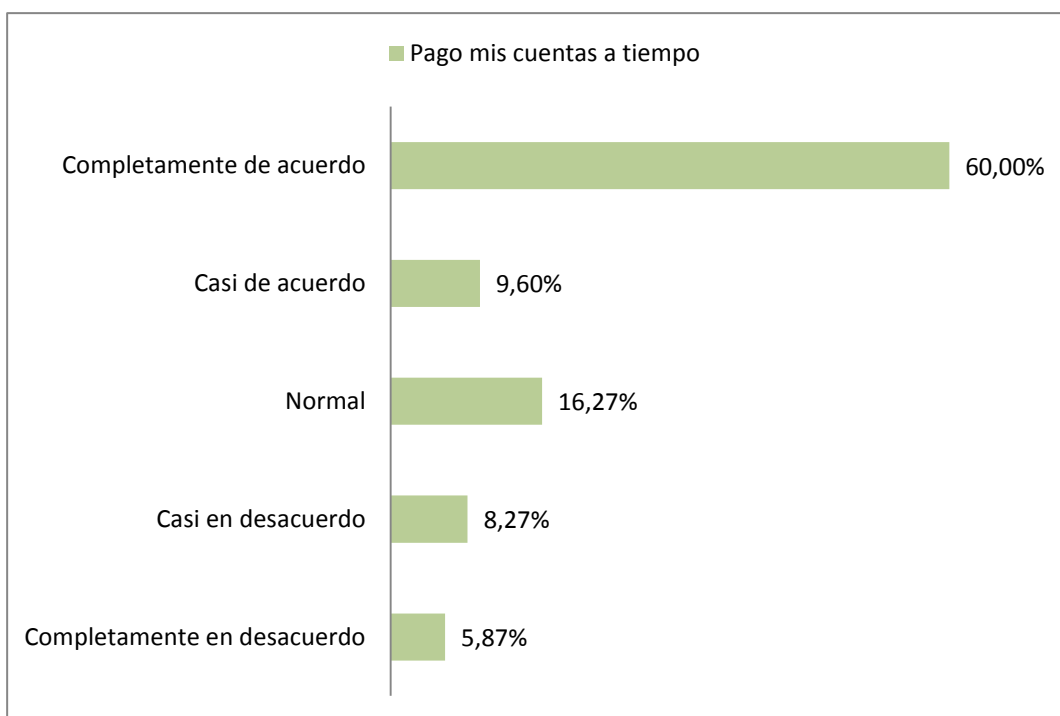
Ante la primera afirmación el 72,27 % de los encuestados (271 estudiantes) indicaron que están completamente de acuerdo y un 7,2 % indica que están completamente en desacuerdo.

La segunda afirmación mostrada en el gráfico 30 muestra que el 60,8 % de los encuestados (228 estudiantes) estuvieron completamente de acuerdo con la misma, están de acuerdo con vigilar personalmente sus asuntos financieros.

La tercera afirmación también muestra un 60 % de encuestados (225 estudiantes) están completamente de acuerdo al indicar vigilar personalmente sus asuntos financieros.

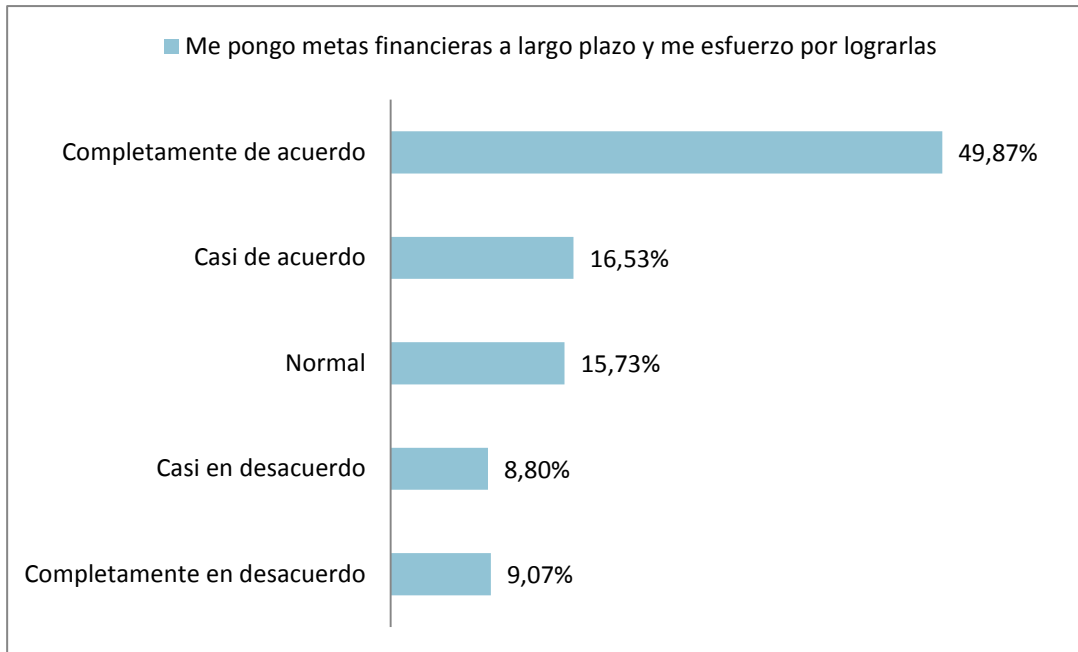


**Gráfico 31. Afirmaciones positivas 2**



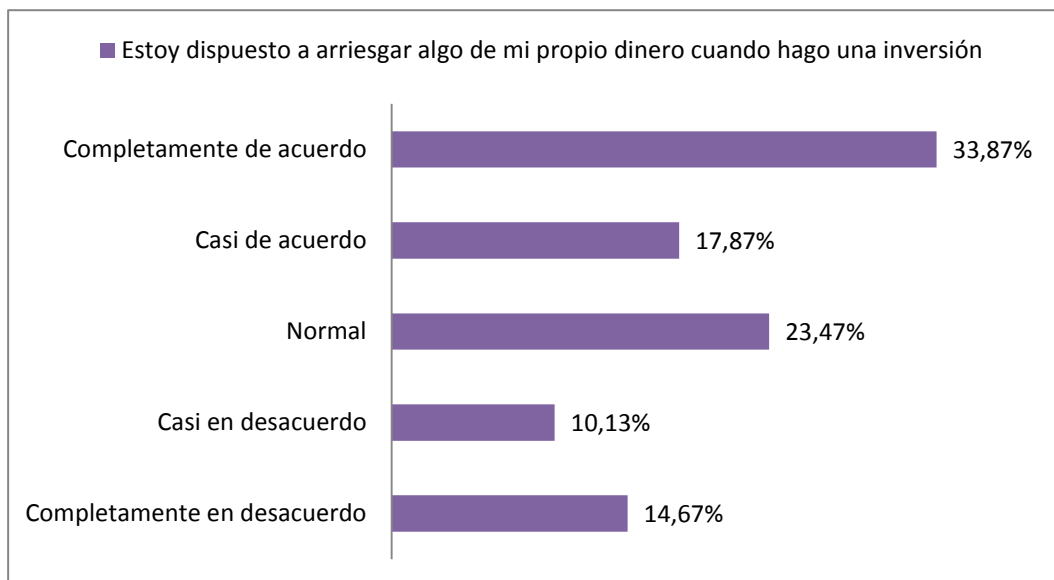
**Gráfico 30. Afirmaciones positivas 3**

Sin embargo, en la cuarta afirmación acerca de colocarse metas financieras a largo plazo y esforzarse por lograrlas, solo el 49,87 % (187 estudiantes) se encuentran de acuerdo con dicha afirmación y un 16,53 % se encuentra en casi desacuerdo; por tal motivo podría indicar estar de acuerdo pero no lo suficiente para llevar el hecho a cabo.



**Gráfico 32. Afirmaciones positivas 4**

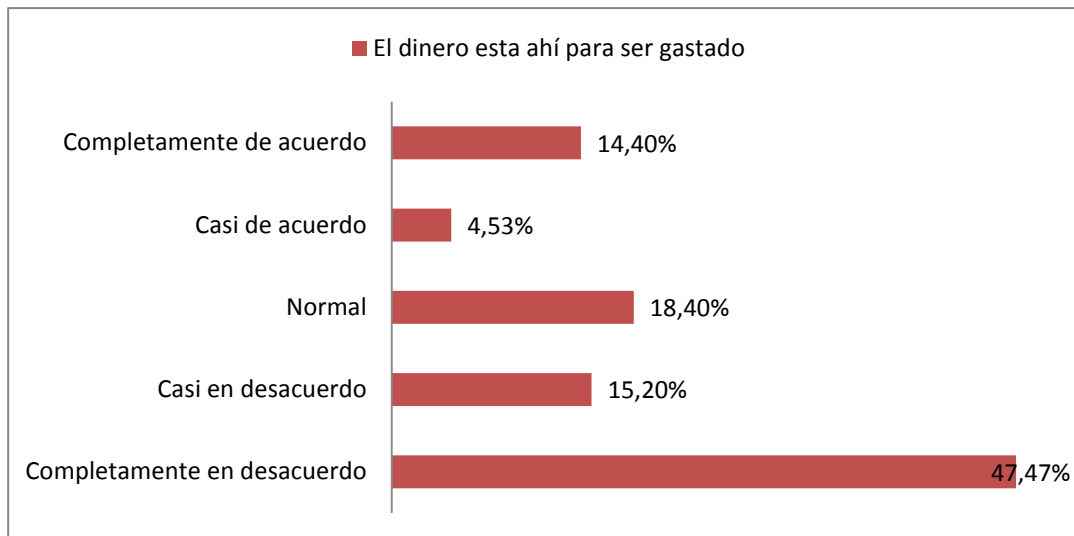
A continuación se presentan los resultados del resto de afirmaciones propuestas a los estudiantes en donde se podrá medir la actitud ante distintas situaciones del manejo del dinero de los estudiantes.



**Gráfico 33. Afirmaciones**

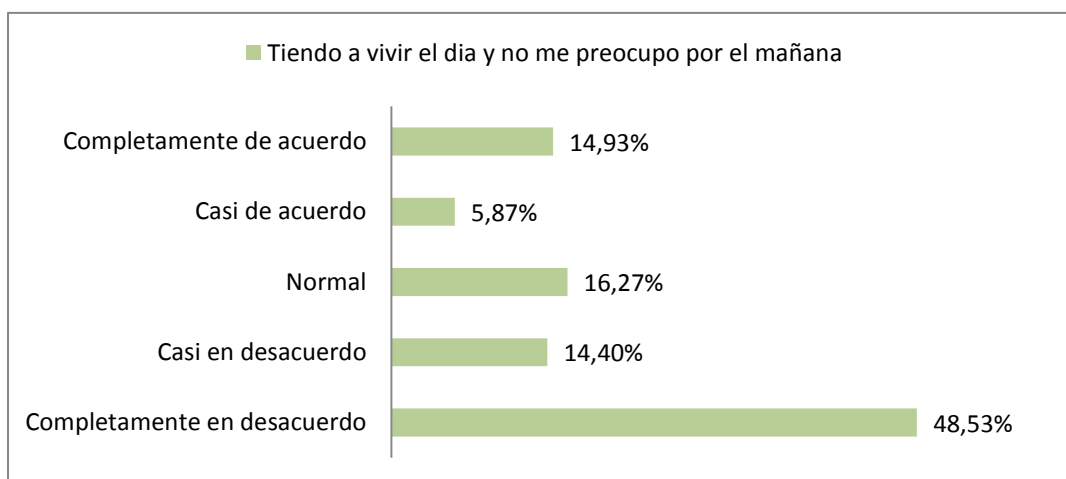
De acuerdo a la afirmación dada en el gráfico 33 el 33,87 % de los estudiantes (127 encuestados) están completamente de acuerdo en arriesgar algo de dinero propio cuando hacen una inversión.

En la afirmación del gráfico 34 acerca de que el dinero está ahí para ser gastado el 47,7 % (178 estudiantes) indican que están en completamente desacuerdo.



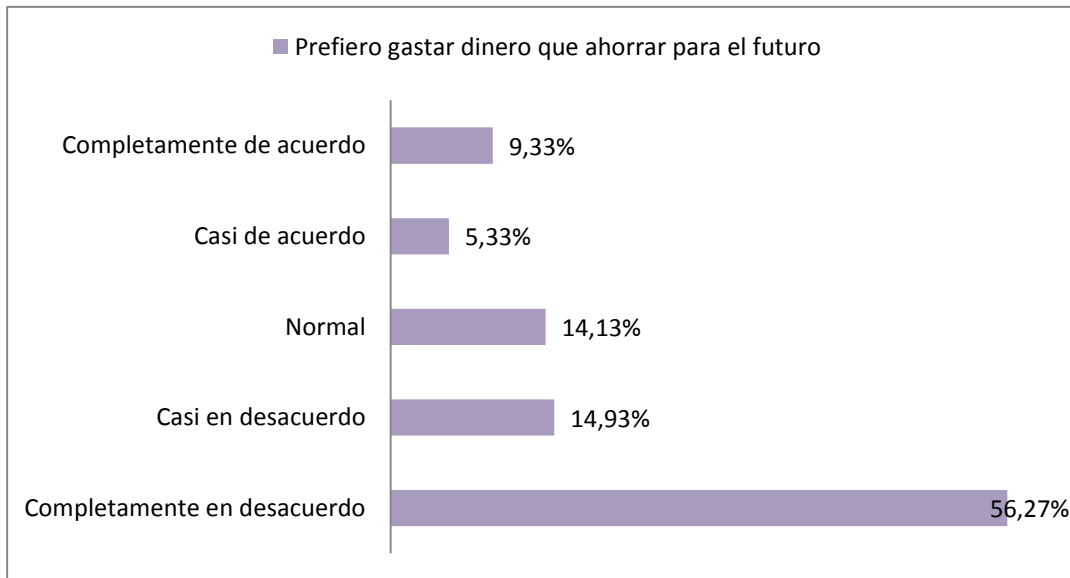
**Gráfico 34. Afirmaciones**

Ante la afirmación “tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana” el 48,53 % (182 estudiantes) indican estar completamente en desacuerdo y un alto 14,93 % indica que están completamente de acuerdo.



**Gráfico 35. Afirmaciones**

Y por ultimo ante la afirmación “prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro” el 56,27 % (211 estudiantes) respondieron que están completamente en desacuerdo y un 9,33 % indican estar completamente de acuerdo.

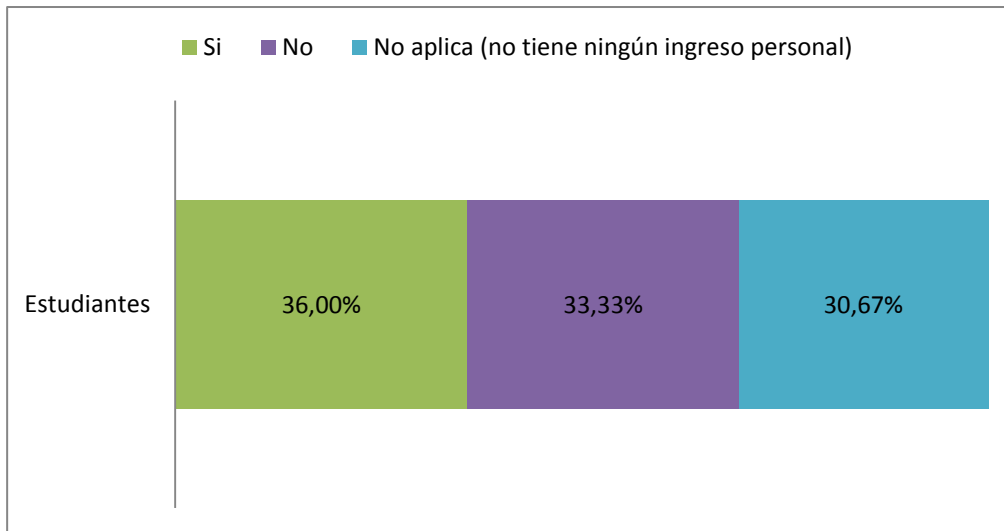


**Gráfico 36. Afirmaciones**

Todas estas simples afirmaciones reflejan las actitudes de los estudiantes ante algunas situaciones financieras que pueden presentarse en la vida de cualquier persona en algún momento indicado.

#### **4.2.3.2 Cobertura de gastos**

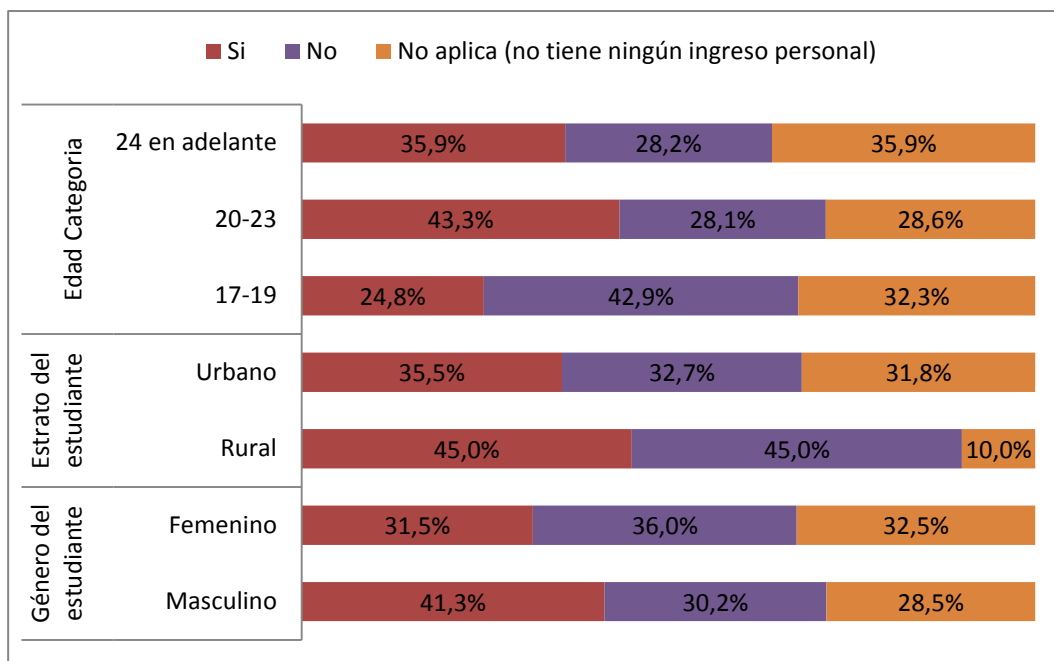
En la encuesta se pregunta si los encuestados han tenido algún problema para cubrir sus gastos con los ingresos; el 36% de los encuestados, 135 estudiantes afirman haber tenido ese problema alguna vez, mientras que un 33,3 % indica no haber pasado por el problema y un 30,67 % que indica “no aplicar” por no tener ingresos personales.



**Gráfico 37. Dificultades para cubrir gastos**

De acuerdo al género masculino el 41,3 % indicó que si ha tenido dificultades para cubrir sus gastos con sus ingresos, el 30,2 % indicó que no ha tenido ninguna dificultad y el 28,5 % indicó que “no aplica” por no tener ningún ingreso personal; por el género femenino el 31 % si ha tenido problemas para cubrir sus gastos con sus ingresos, el 36 % indicó que no ha tenido ese problema, porcentaje e mayor al del mostrado por el género masculino y por ultimo tenemos un 32,5 % indicó que “no aplica” por no tener ingreso personal. Mientras que en la variable del estrato social del encuestado el 45 % de los estudiantes del área rural indicó que si ha tenido descuadre en sus cuentas, el 45 % indicó que no han tenido ningún problema para cubrir sus gastos y un 10 % que “no aplica”; según los estudiantes del sector urbano, el 35,5 % indicó que si ha tenido un problema para cubrir sus gastos, el 32,7 % indicó que no ha tenido dicho problema y el 31,8 % que “no aplica”. Por rango de edad los estudiantes que se encuentran entre 17 y 19 años con un 24,8 % indicaron que si han tenido el mismo problema, el 43,2 % de los estudiantes entre 20 y 23 años indican lo mismo al igual que los estudiantes de 24 años en adelante con 35,9 %; en primer lugar se encuentra los estudiantes entre 17 y 19 años con el 42,9 % que no han tenido dificultades para cubrir sus gastos y es relevante también indicar que el 35,9 % de los estudiantes mayores a 24 años no aplican por no tener ingresos personales.

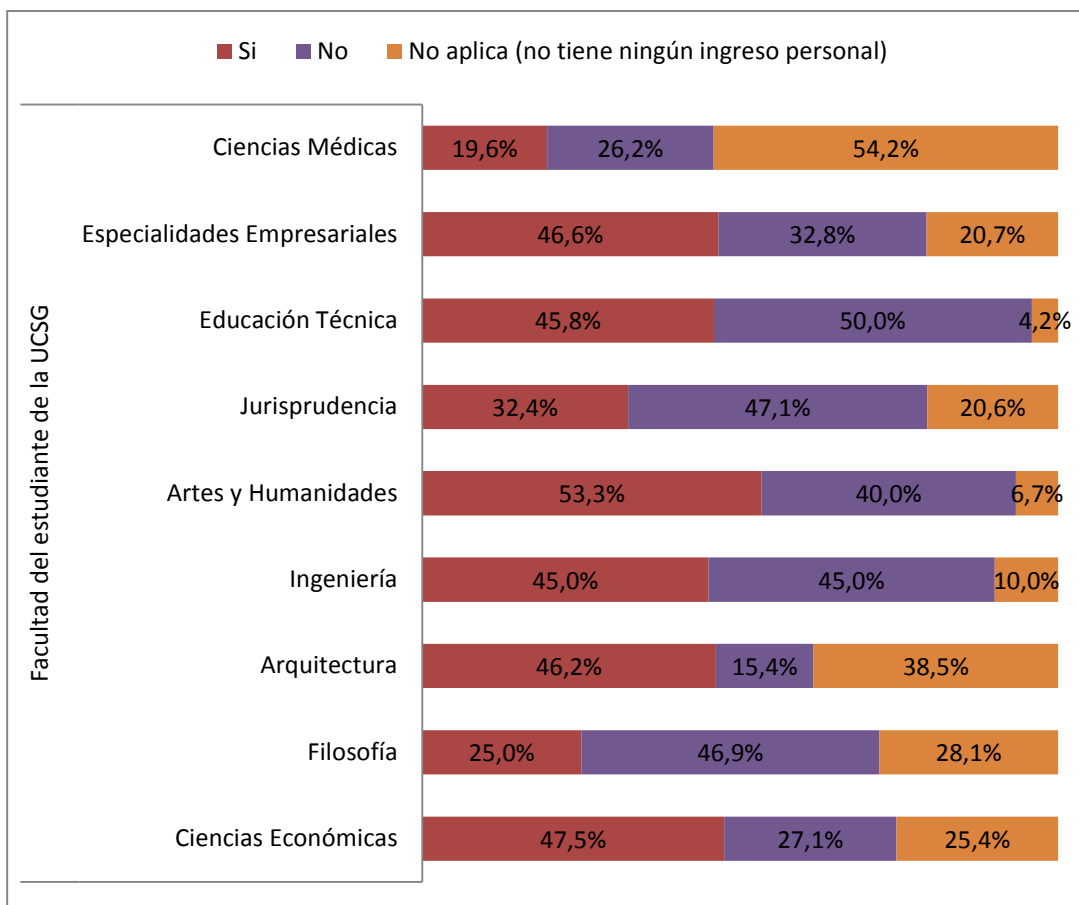




**Gráfico 38. Dificultades para cubrir gastos según género, estrato y edad**

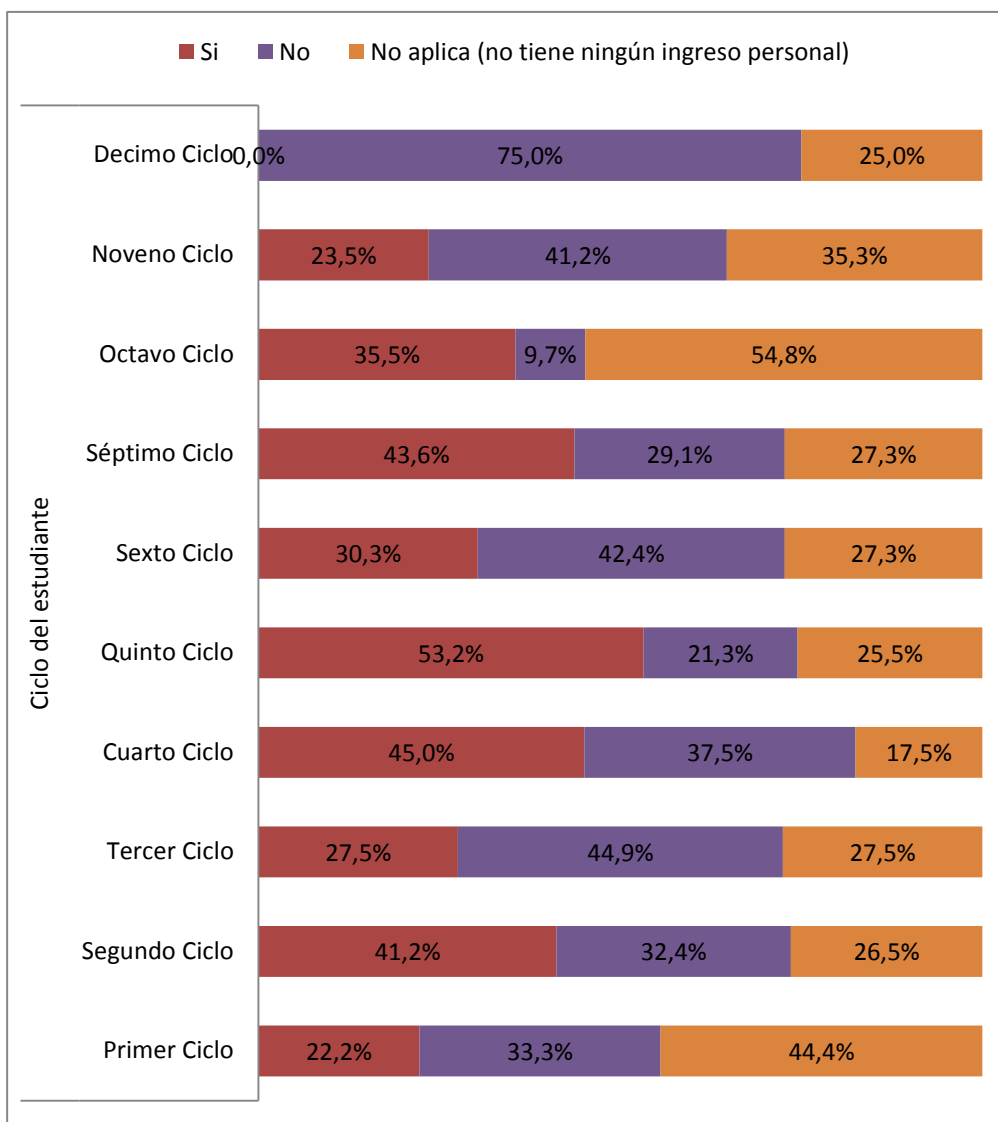
Con el mayor porcentaje se encuentra la facultad de artes y humanidades con un 53,3 % indicando que si han pasado por la problemática, seguida por la facultad de ciencias medicas con un 47,5 % y con el menor porcentaje de 19,6 % en la facultad de ciencias médicas, por otra parte de los que no han pasado por el problema financiero en primer lugar con 50 % los estudiantes de la facultad técnica, luego los estudiantes de jurisprudencia y los de filosofía. Hay que tomar en cuenta como encabezan estas listas, las facultades que no son netamente financieras como la facultad de Ciencias Económicas y la facultad Técnica o Ingeniería.

Con los porcentajes más bajos, al negar que alguna vez hayan pasado por dicho problema se encuentran la facultad de ciencias económicas con 27,1 %, la facultad de ciencias medicas con 26,2 %.



**Gráfico 39. Dificultades para cubrir gastos por facultades de la UCSG**

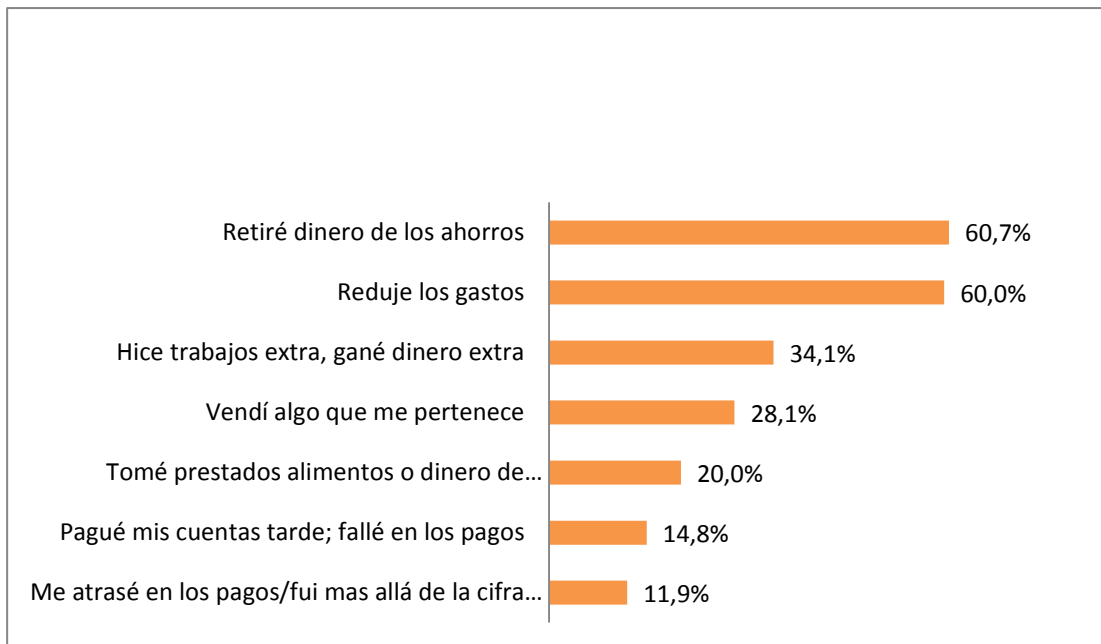
Si lo vemos desde los ciclos de los estudiantes, es alarmante como los estudiantes de octavo ciclo tengan un porcentaje de 54,8 % en “no aplica” es decir que no tienen ingresos personales para lo cual ya en octavo ciclo se espera de que un futuro profesional tenga algún ingreso; de resto se maneja porcentaje que no varían entre ciclos.



**Gráfico 40. Dificultades para cubrir gastos según el ciclo de los encuestados**

En cuanto a las estrategias que marcaron los estudiantes ante la problemática de no poder cubrir sus gastos con sus ingresos, se obtuvo lo siguiente: la estrategia más usada por los estudiantes es “retirar dinero de los ahorros” con un 60,7 % , el porcentaje es igualado por la cantidad de estudiantes que deciden en cambio “reducir sus gastos”, como los encuestados son estudiantes se pueden obtener respuestas de estrategias para cubrir sus gastos como la de hacer trabajos extra para ganar dinero extra (los llamados cachuelos) con 34,1 %; después viene lo más común “vendí algo que me pertenece” con un 28,1 %, todas estas son las estrategias más comunes que escogen los estudiantes al momento de cubrir sus gastos cuando sus ingresos no les abastece, se obtuvo que los

estudiantes optan por pedir dinero prestado a sus familiares con un porcentaje de 20 % y por último los estudiantes se atrasan en sus pagos con un porcentaje de entre 10 % y 14 %.



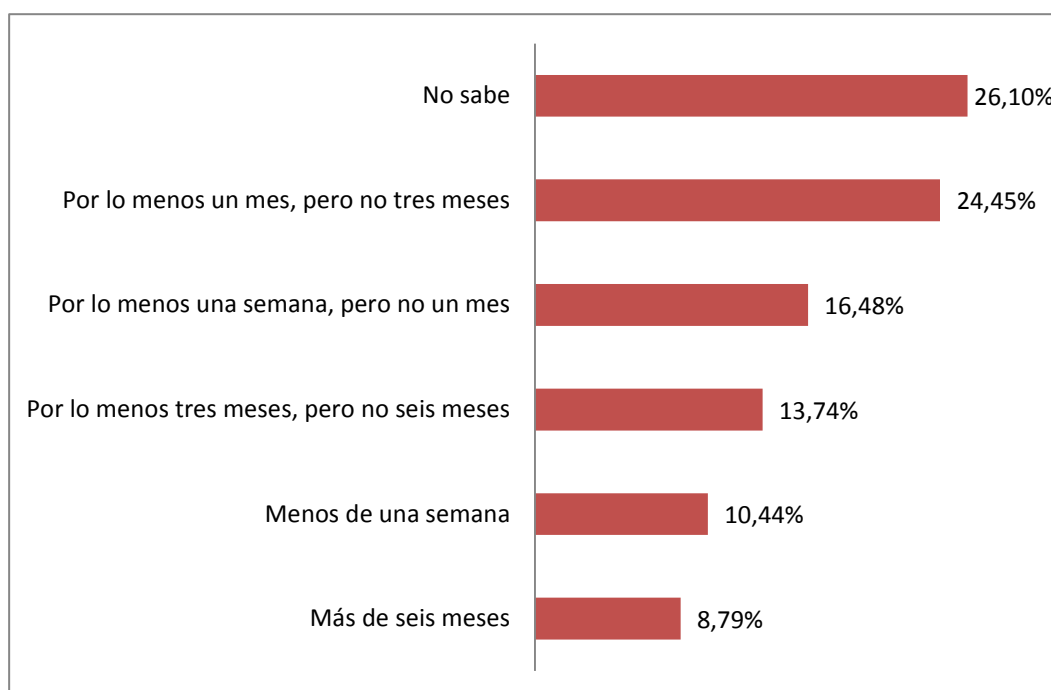
**Gráfico 41. Estrategias para cubrir la falta de ingresos**

Después de tomar en cuenta si el estudiante no podía cubrir sus gastos con sus ingresos y de las distintas estrategias que puede utilizar para cubrir esos gastos, se le pregunto al estudiante que ¿si perdiera su fuente de ingreso cuanto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?, es decir manejarse únicamente con sus ahorros; ante esta pregunta se obtuvo lo siguiente:

	Cantidad de Estudiantes	Porcentaje válido
Menos de una semana	38	10,44%
Por lo menos una semana, pero no un mes	60	16,48%
Por lo menos un mes, pero no tres meses	89	24,45%
Por lo menos tres meses, pero no seis meses	50	13,74%
Más de seis meses	32	8,79%
No sabe	95	26,10%
Total	364	100%

**Tabla 8, Tiempo para cubrir gastos**

En base a 364 encuestados puesto que 11 de los encuestados no respondieron dicha pregunta porque no poseían ningún ingreso personal, se puede apreciar en el gráfico 43 que el 26,10 % de los estudiantes no saben cuánto tiempo durarían con sus ahorros, el 24,45 % afirma que duraría de entre 1 a 3 meses, el 16,48 % indica que duraría máximo tres semanas, el 13,74 % duraría entre 3 a 6 meses, el 10,44 % duraría menos de una semana y el 8,79 % duraría más de seis meses.



**Gráfico 42. Tiempo para cubrir gastos con ahorros**

### 4.2.3.3 Formas de ahorrar

Es importante saber cómo ha estado ahorrando el estudiante, de qué manera, que herramientas utiliza, se le hizo la siguiente pregunta ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas? , ante la pregunta se obtuvo lo siguiente:

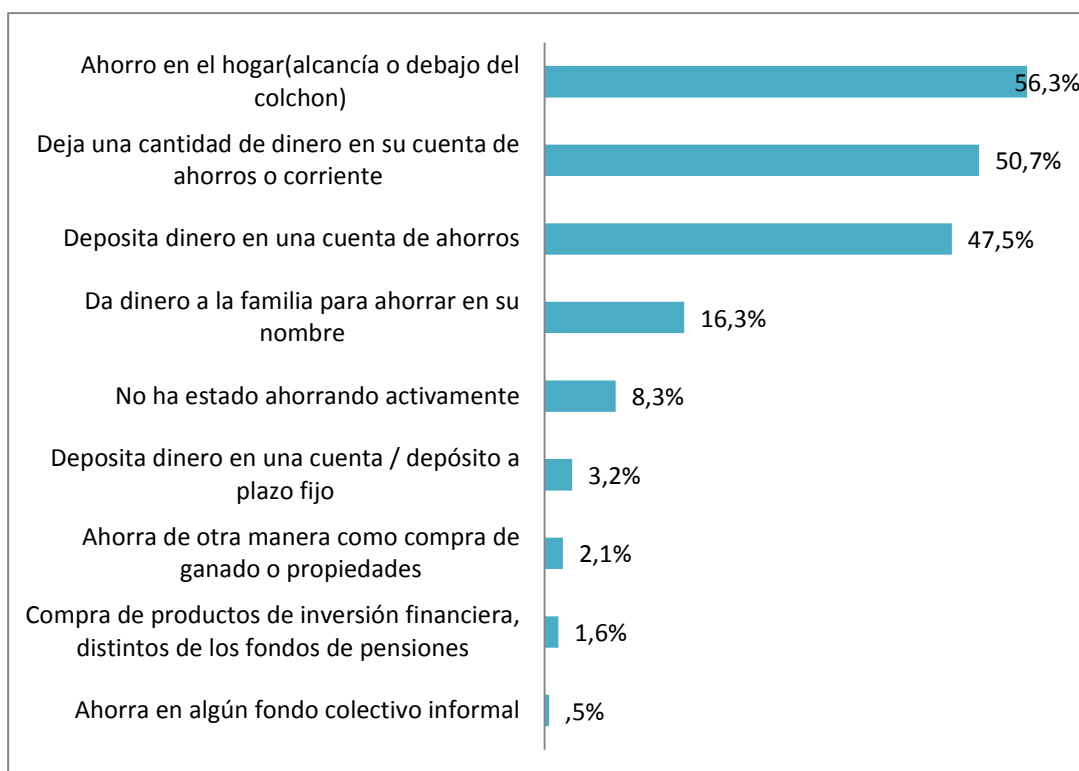


Gráfico 43. Formas de ahorro

El 56,3 % de los estudiantes indican que “ahorran en el hogar” (debajo del colchón), dicho porcentaje de más de la mitad de los estudiantes produce una interrogante sobre las posibles razones de su pasiva participación en la banca, visto que en la actualidad es bastante accesible abrir una cuenta de ahorros en algún banco o alguna cooperativa de ahorro y crédito, seguido tenemos que un 50,7 % de los estudiantes dejan una cantidad de su dinero en su cuenta de ahorros o crédito, porcentaje que resulta alto puesto que la mayoría de los estudiantes poseen cuentas de ahorros como se había analizado en preguntas anteriores. El 47,5 % muestra que deposita dinero en una cuenta de ahorros, el 16,3 % da dinero a su familia para ahorrar en su nombre; un 8,3 % no ha estado ahorrando activamente, el 3,2 % deposita dinero en una cuenta/depósito a plazo fijo y

por último se obtuvo que entre el 2 % y 1 % de los estudiantes ahorran de manera informal en algún fondo colectivo o compra productos de inversión financiera.

#### 4.2.4 Evaluación de conceptos

Es muy importante saber si los estudiantes poseen conceptos financieros básicos y sólidos, puesto que esos servirán para que en algún futuro pueda entender mejor las distintas situaciones financieras que se le presenten; así como también le van ayudar en la toma de decisiones tipo financiero, además estas preguntas son claves al momento de puntuar el conocimiento financiero que tiene el estudiante.

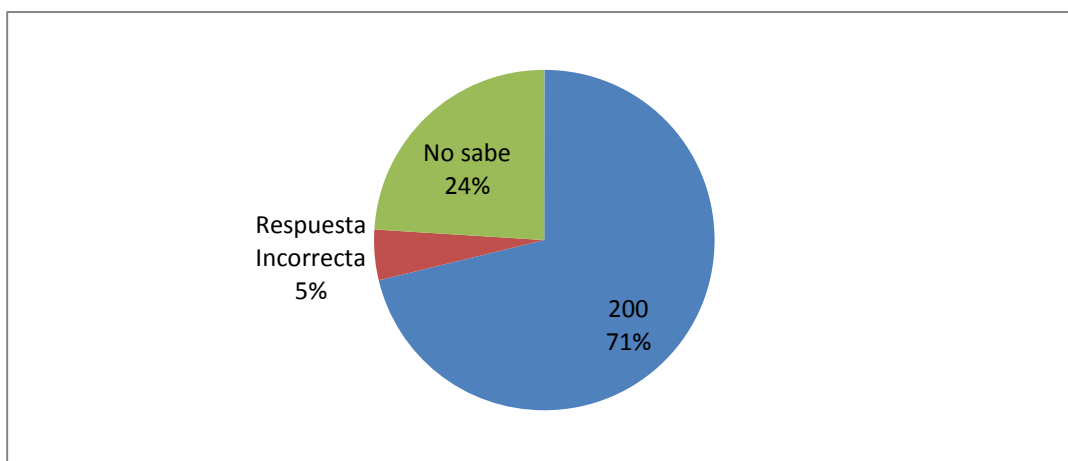
##### 4.2.4.1 El dinero y la inflación

En el manejo del dinero se utilizan operaciones matemáticas básicas, las cuales todas las personas tendrían que manejarlas a la perfección, se le presenta al encuestado un pequeño problema de repartición de dinero que dice lo siguiente “cinco hermanos reciben un regalo de \$1000, si los hermanos tienen que compartir el regalo por igual ¿Cuánto le toca a cada uno?” a la interrogante se obtuvo los siguientes resultados:

	Estudiantes	Porcentaje
200	267	71,20%
Respuesta Incorrecta	18	4,80%
No sabe	90	24,00%
Total	375	100,0

Tabla 9. Cálculo matemático

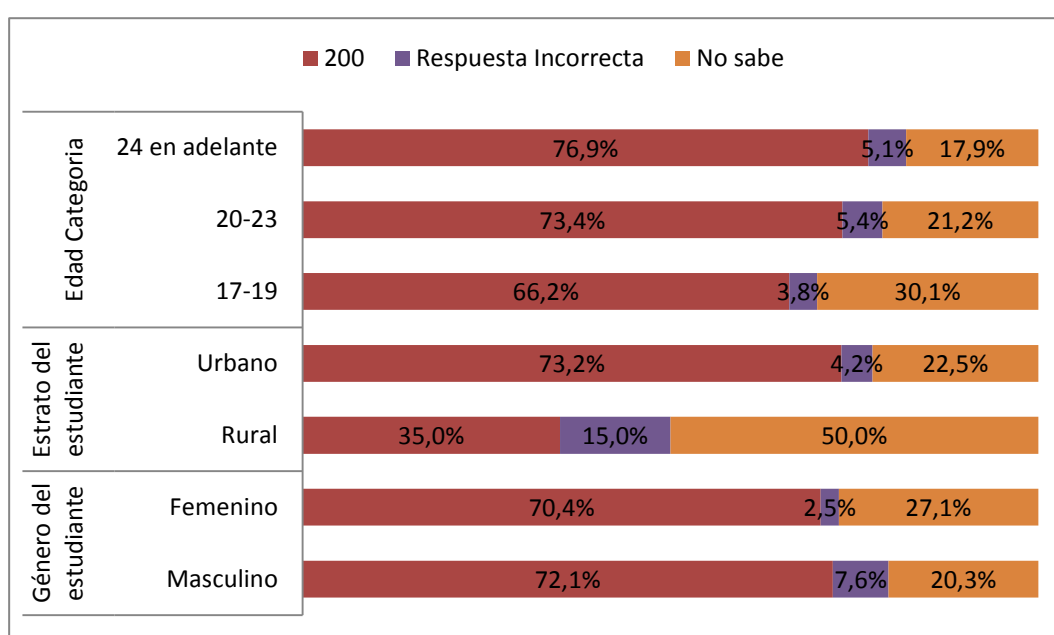
Se obtuvo entonces que el 71 % de los estudiantes encuestados de la UCSG respondieron a la pregunta de manera correcta (\$200 para cada hermano), el 24 % indicó que no sabía la respuesta y un 5 % de los estudiantes la respondió de manera incorrecta.



**Gráfico 44. Cálculo matemático de repartición de dinero**

En el gráfico 45 en cuanto a género en respuesta correcta no se puede notar mucha diferencia, más bien en respuesta incorrecta el género masculino posee un porcentaje más alto (7,6 %) que el del género femenino (2,5 %), en el ámbito geográfico se puede notar una ligera diferencia, el 35% de estudiantes de la zona rural respondió correctamente y un 15 % respondió de manera incorrecta, por otro lado, el 73,2 % de estudiantes encuestados de la zona urbana respondió de manera correcta.

Se puede notar también la relación de respuestas correctas con la edad del encuestado puesto que a mayor rango de edad mayor fue el porcentaje de respuestas correctas como se lo puede ver en el gráfico 45.



**Gráfico 45. Cálculo matemático según género, estrato y edad**



En la siguiente tabla segmentada por las facultades se puede notar la falencia del cálculo en estudiantes de distintas facultades, en la tabla se muestra que solamente el 45,8 % de los estudiantes de la Facultad Técnica respondió correctamente la pregunta mientras que el resto indicó que no sabía, la facultad con mayor porcentaje de respuestas correctas es la de Arquitectura con el 96,2 %, hay que recalcar como la facultad de Ciencias médicas tiene un mayor porcentaje en respuestas correctas con 76,8 % que la facultad de Economía con 69,5%. Por otro lado se puede notar que en la facultad de empresariales el 74,1 % de los estudiantes respondió correctamente y un 10,3 % respondió de manera incorrecta.

		Cuánto recibe cada hermano si reciben una donación de \$1000 sin son cinco hermanos					
		200		Respuesta Incorrecta		No sabe	
		Estudiantes	%	Estudiantes	%	Estudiantes	%
Facultad del estudiante de la UCSG	Ciencias Económicas	41	69,5%	4	6,8%	14	23,7%
	Filosofía	19	59,4%	1	3,1%	12	37,5%
	Arquitectura	25	96,2%	0	0,0%	1	3,8%
	Ingeniería	15	75,0%	1	5,0%	4	20,0%
	Artes y Humanidades	7	46,7%	1	6,7%	7	46,7%
	Jurisprudencia	24	70,6%	0	0,0%	10	29,4%
	Educación Técnica	11	45,8%	1	4,2%	12	50,0%
	Especialidades Empresariales	43	74,1%	6	10,3%	9	15,5%
	Ciencias Médicas	82	76,6%	4	3,74%	21	19,6%

Tabla 10. Cálculo matemático por facultad de la UCSG

Luego ante la pregunta relacionada con la inflación ¿si los hermanos tienen que esperar para obtener su parte del regalo y la inflación se mantiene en 2 % anual en el plazo de un año ellos van a poder comprar...? Se obtuvo las siguientes respuestas.

Los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1000 y la inflación se mantiene en 2% anual		
	Estudiantes	%
Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	44	11,73%
La misma cantidad	67	17,87%
Menos de lo que podrían comprar hoy	70	18,67%
Depende de las cosas que quieran comprar	54	14,40%
No sabe	140	37,33%
<b>Total</b>	<b>375</b>	<b>100,0%</b>

Tabla 11. Conocimiento de inflación

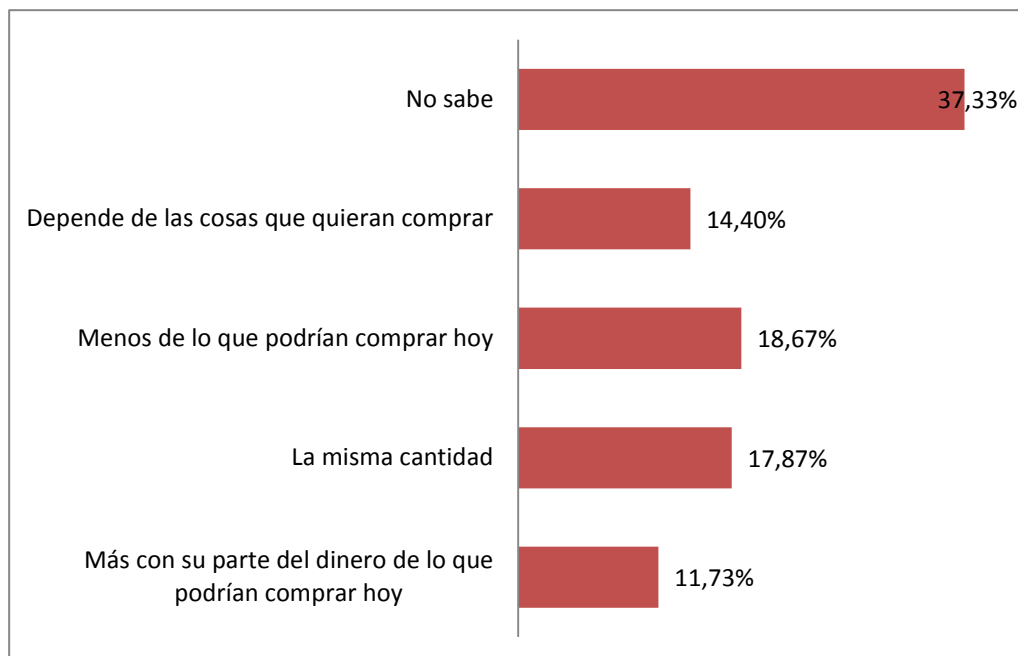
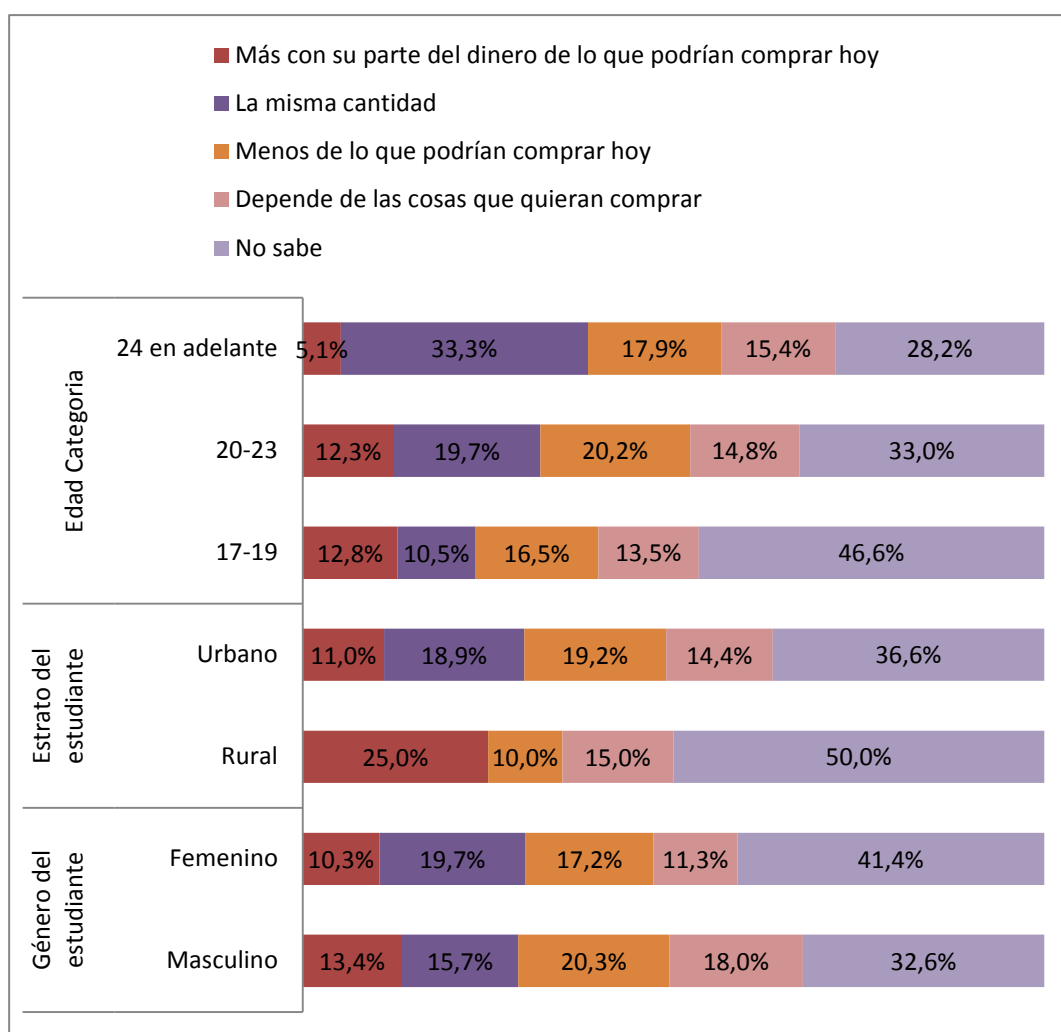


Gráfico 46. Conocimiento de la inflación y el valor del dinero en el tiempo

Solamente el 18,67 % de los estudiantes encuestados dio la respuesta correcta “menos de lo que podrían comprar hoy” y el 37,33 % indico que no sabe la respuesta.

En cuanto a género el 20,3 % del género masculino respondió correctamente la pregunta y un 32,6 % de ellos indican no saber, por otro lado el 17,2 % del género femenino respondió correctamente la pregunta y aun más alto que del género masculino, 41,4 % indican no saber la respuesta, se puede notar una ligera diferencia entre porcentajes de conocimiento del género masculino con la del género femenino.



**Gráfico 47. Conocimiento de la inflación según género, edad y estrato**

De acuerdo a la zona geográfica es notable como el 19,23 % de los estudiantes de la zona urbana respondieron correctamente la pregunta, mientras que solo el 10 % de los de la zona rural respondieron

correctamente; cada una de las zonas muestra un 36,5 % y 50 % respectivamente de estudiantes que indican no saber la respuesta correcta, lo cual es preocupante que casi el 50 % de los encuestados no sepa un cálculo simple de inflación/valor en el tiempo del dinero.

En la siguiente tabla podemos observar y darnos cuenta en cierta manera la realidad de los estudiantes en cada facultad, en la facultad de economía solo el 28,8 % de los estudiantes marcan la respuesta correcta y el 27 % indica no saber la respuesta, en las facultades de Filosofía, Artes, Jurisprudencia, Educación Técnica y Ciencias Medicas los porcentajes de estudiantes de cada facultad que no saben la respuesta llegan casi que al 50% de los mismos en la mayoría, en otras como Filosofía y Educación técnica es un poco más del 50 %.

		Los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$1000 y la inflación se mantiene en 2% anual				
		Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy	La misma cantidad	Menos de lo que podrían comprar hoy	Depende de las cosas que quieran comprar	No sabe
		Estudiantes %	Estudiantes %	Estudiantes %	Estudiantes %	Estudiantes %
Facultad del estudiante de la UCSG	Ciencias Económicas	13,6%	23,7%	28,8%	6,78%	27,1%
	Filosofía	12,5%	12,5%	12,5%	9,38%	53,1%
	Arquitectura	11,5%	3,8%	34,6%	19,23%	30,8%
	Ingeniería	20,0%	10,0%	25,0%	0,00%	45,0%
	Artes y Humanidades	6,7%	6,7%	26,7%	13,33%	46,7%
	Jurisprudencia	26,5%	11,8%	14,7%	5,88%	41,2%
	Educación Técnica	12,5%	12,5%	12,5%	8,33%	54,2%
	Especialidades Empresariales	13,8%	15,5%	22,4%	29,31%	19,0%
	Ciencias Médicas	3,7%	27,1%	9,3%	17,76%	42,1%

Tabla 12. Copnacimiento de la inflación por facultades de la UCSG

Por otra parte la facultad con mayor porcentaje de respuestas correctas es la de Arquitectura con 34,6 % y en segundo lugar la facultad de Economía y luego de Artes y Humanidades con 26,7 %.

#### 4.2.4.2 Cálculo de tasas de interés

Ante la pregunta “Usted prestó \$20 a un amigo una noche y él le devolvió estos \$20 al día siguiente ¿Pagó algún interés por este préstamo?”, el 76 % de los encuestados que equivalen a 285 estudiantes respondieron de manera correcta “No”, mientras que un 23,87 % respondieron que no sabían y tan solo tres personas que equivalen al 0.8 de estudiantes respondieron de manera incorrecta con un “sí”.

Usted prestó \$20 a un amigo una noche y él le devolvió estos \$20 al día siguiente ¿Pagó algún interés por este préstamo?

Opciones	Estudiantes	Porcentaje
Si	3	0,80%
No	285	76,00%
No sabe	87	23,20%
Total	375	100,0

Tabla 13. Cálculo de interés

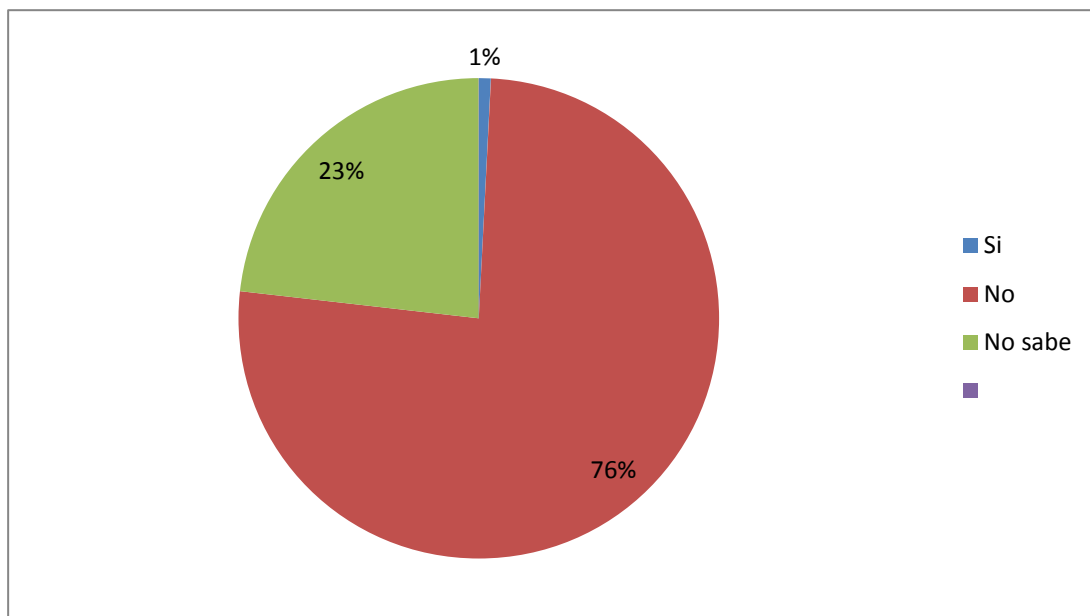
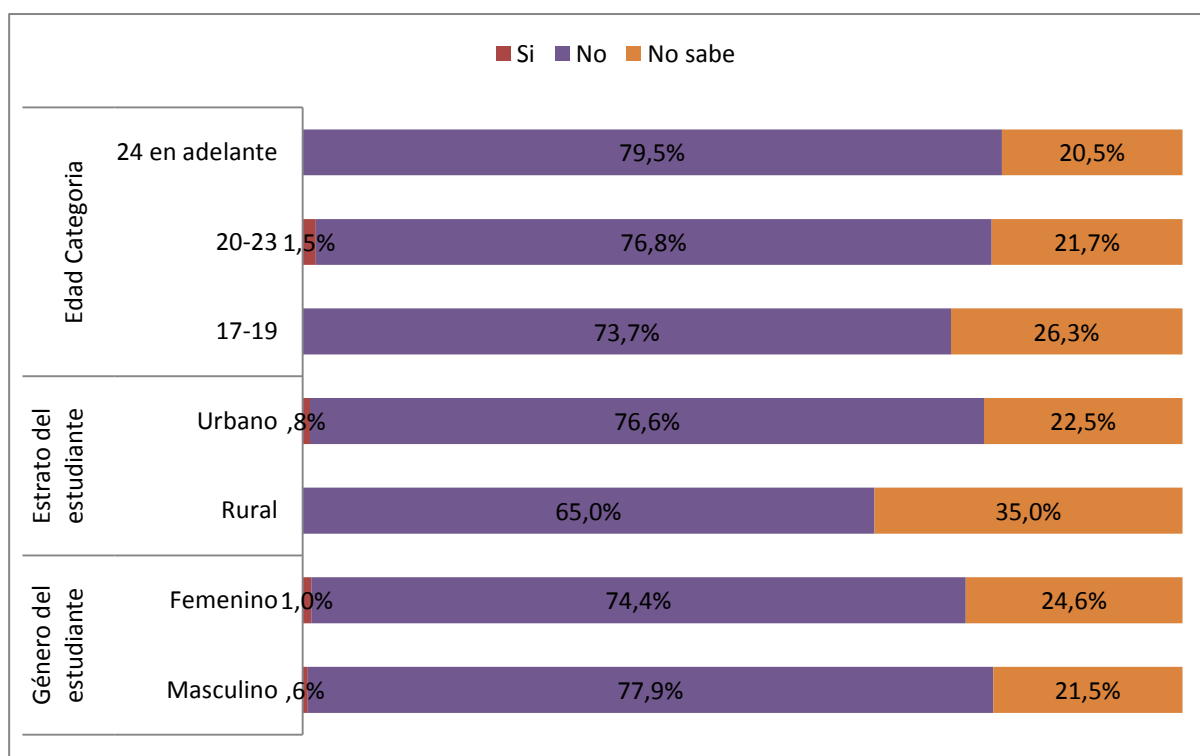


Gráfico 48. Conocimiento del valor del dinero en el tiempo



**Gráfico 49. Conocimiento del valor del dinero en el tiempo según el género, estrato y edad**

De acuerdo al gráfico 47, el 77,9 % del género masculino que equivale a 151 estudiantes coincidieron con la respuesta correcta ante la interrogante de valor de dinero en el tiempo y un 21,5 % indicaron que no sabían la respuesta, en cuanto al género femenino el 74,4 % respondió de manera correcta, mientras que el 24,6 % respondieron no saber. Aunque el porcentaje de respuestas correctas en ambos géneros es muy alto se tendrá que tener muy en cuenta también el elevado valor de personas que afirman “no saber”.

De acuerdo al ámbito geográfico, el 65 % de los estudiantes de la zona rural respondieron correctamente a la pregunta, como el 76,6 % de los estudiantes de la zona urbana, es importante recalcar por medio del ámbito (zona geográfica) la diferencia que existe no solo en conocimiento de la respuesta correcta sino también los estudiantes que afirman no saber, pues es mayor la cantidad de estudiantes que no saben del sector urbano que del rural, claro refiriéndose únicamente a valores porcentuales, pues el 95 % de los encuestados son de zona urbana.

En la siguiente tabla se muestra el conocimiento del valor del dinero en el tiempo de acuerdo a las facultades de los estudiantes encuestados, se puede notar que el 72,9 % estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas escogieron la respuesta correcta, es decir que tienen claro el concepto, por otro lado en la misma facultad se muestra un porcentaje de 25,4 % que indicó no saber la respuesta correcta.

Luego podemos ver que el 71,9 % de los estudiantes de la facultad de Filosofía indicaron la respuesta correcta, porcentaje similar al de la facultad de Economía y a la de Especialidades Empresarial con un 72,4 % que indicaron la respuesta correcta, en consecuencia se puede decir que 7 de cada 10 estudiantes de las tres facultades poseen el concepto básico correcto del valor del dinero en el tiempo. Se nota también que la facultad con mayor porcentaje de estudiantes que conocen el concepto del valor del dinero en el tiempo es la de Arquitectura con un 92,3 %, luego le sigue la facultad de Ciencias Médicas con 82,2 % de estudiantes que responden de manera correcta, la facultad de Ingeniería con un 80 % y por último se encuentra la facultad de Artes y Humanidades donde solo el 60 % de los estudiantes contestaron correctamente.

		<b>Usted prestó \$20 a un amigo una noche y él le devolvió estos \$20 al día siguiente ¿Pagó algún interés por este préstamo?</b>			<b>Total</b>
		<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>No Sabe</b>	
		<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>	
<b>Facultad del estudiante de la UCSG</b>	<b>Ciencias Económicas</b>	1,7%	72,9%	25,4%	100,0%
	<b>Filosofía</b>	0,0%	71,9%	28,1%	100,0%
	<b>Arquitectura</b>	0,0%	92,3%	7,7%	100,0%
	<b>Ingeniería</b>	0,0%	80,0%	20,0%	100,0%
	<b>Artes y Humanidades</b>	0,0%	60,0%	40,0%	100,0%
	<b>Jurisprudencia</b>	0,0%	73,5%	26,5%	100,0%
	<b>Educación Técnica</b>	0,0%	62,5%	37,5%	100,0%
	<b>Especialidades Empresariales</b>	0,0%	72,4%	27,6%	100,0%
	<b>Ciencias Médicas</b>	1,9%	82,2%	15,9%	100,0%

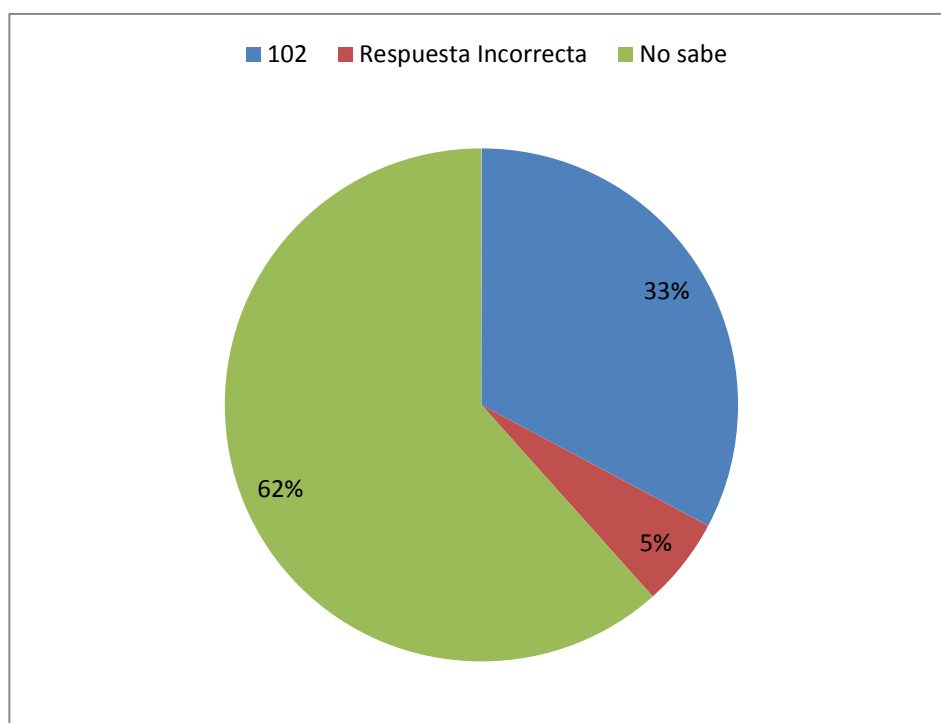
**Tabla 14. Cálculo de interés según las facultades de la UCSG**

A continuación se tiene la siguiente “supongamos que pone \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de 2 % por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero ¿Cuánto habría al final del año, una vez se realiza el pago de interés?”, esta pregunta fue utilizada para medir el conocimiento para calcular el interés simple y se obtuvo lo siguiente:

**Pone \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esa cuenta y no retira dinero ¿cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez se realiza el pago de interés?**

	Estudiantes	Porcentaje
\$102	123	32,80%
Respuesta Incorrecta	21	5,60%
No sabe	231	61,60%
Total	375	1,0

**Tabla 15. Cálculo de interés**



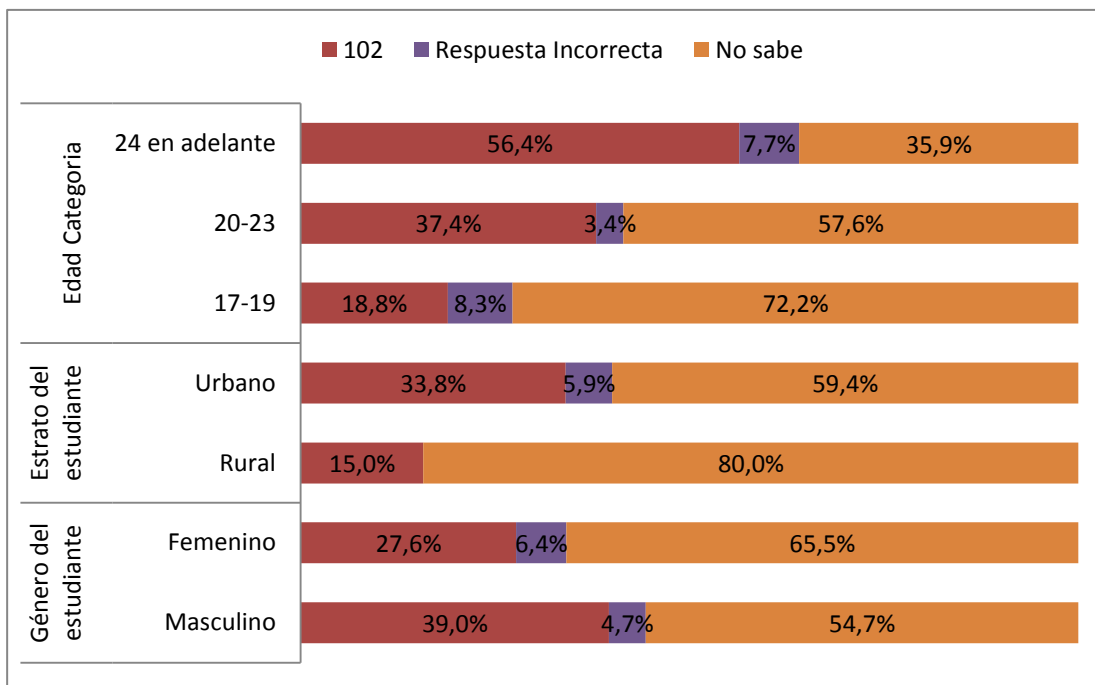
**Gráfico 50. Conocimiento de interés simple**



Solamente 123 de los encuestados que representan el 32,80 % escogieron la respuesta correcta y un intrigante 62 % de los encuestados indicaron no saber la respuesta, mientras que un 5,60 % respondió de manera incorrecta la pregunta.

Según el gráfico 51 en donde podemos ver que el 39 % del género masculino respondió correctamente la pregunta, y un 54,7 % indicó no saber la respuesta, también se obtuvo que el 27,6 % del género femenino respondió la pregunta de manera correcta mientras que el 65,5 % afirmaron no saber la respuesta de la pregunta. En cuanto a la zona geográfica el 15 % de los estudiantes de la zona rural indicaron la respuesta correcta y el 66,5 % indicaron que no sabían la respuesta, en el área urbana solo el 33,8 % de sus estudiantes indicaron la respuesta correcta y más de la mitad de los estudiantes del área urbana indicaron no saber la respuesta, entonces se puede notar la relación directa entre los conocimientos financieros y el ámbito geográfico del estudiante.

Al igual que con la edad, se puede observar que mientras se eleva el rango de edad también aumenta el porcentaje de estudiantes que respondieron correctamente la pregunta, tenemos a los estudiantes entre 17 y 19 años quienes solo el 18,8 % de ellos marcaron la respuesta correcta y el 72,2 % de ellos no sabían la respuesta, de los estudiantes de entre 20 y 23 años el 37.4 % marcaron la respuesta correcta al igual que el 56,4 % de los estudiantes mayores de 24 años.



**Gráfico 51. Conocimiento de interés simple según género, edad y estrato**

De acuerdo a las facultades, se presentó la siguiente información: el 8,3% de los estudiantes de la facultad Técnica la cual posee el menor número de encuestados que responden correctamente, luego está la facultad de Artes y Humanidades con un porcentaje de 13,3 %, Filosofía con 15,6 %, la facultad de Arquitectura con un porcentaje de 30,8 %, la facultad de Especialidades Empresariales con un porcentaje de 32,8 % de estudiantes que respondieron correctamente la pregunta, Jurisprudencia con 32,4 %, la facultad de Ciencias Económicas con un porcentaje de 44,1 % y por último la facultad de Ingeniería posee la mayor cantidad de estudiantes con un porcentaje de 50 %.

		<b>Pone \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esa cuenta y no retira dinero ¿cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez se realiza el pago de interés?</b>		
		<b>\$102</b>	<b>Respuesta Incorrecta</b>	<b>No Sabe</b>
		<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Facultad del estudiante de la UCSG</b>	<b>Ciencias Económicas</b>	44,1%	1,69%	54,24%
	<b>Filosofía</b>	15,6%	6,25%	78,13%
	<b>Arquitectura</b>	30,8%	0,00%	69,23%
	<b>Ingeniería</b>	50,0%	0,00%	50,00%
	<b>Artes y Humanidades</b>	13,3%	13,33%	73,33%
	<b>Jurisprudencia</b>	32,4%	14,71%	52,94%
	<b>Educación Técnica</b>	8,3%	16,67%	75,00%
	<b>Especialidades Empresariales</b>	32,8%	8,62%	58,62%
	<b>Ciencias Médicas</b>	37,4%	1,87%	60,75%

**Tabla 16. Conocimiento de interés simple según las facultades de los encuestados**

Por último en esta sección de la encuesta se trata el conocimiento del cálculo del interés compuesto a través de la siguiente pregunta “¿y con la misma tasa de interés compuesto 2 % cuánto tendría la cuenta al final de cinco años?” en donde se obtuvo la siguiente información: solo el 24 % de los encuestados escogieron la opción “más de \$110” (respuesta correcta), un 63 % de todos los estudiantes encuestados “no saben”, la última opción muestra que mas de la mitad de los estudiantes encuestados no conocen el cálculo para un interés compuesto y el 13,33 % escogieron opciones incorrectas.

¿Y con la misma tasa de interés compuesto de 2% cuánto tendría la cuenta al final de cinco años?

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 110 dólares	90	24,00%
Exactamente 110 dólares	36	9,60%
Menos de 110 dólares	6	1,60%
Es imposible decir con la información dada	8	2,13%
No sabe	235	62,67%
Total	375	100,0

Tabla 17. Conocimiento de interés compuesto

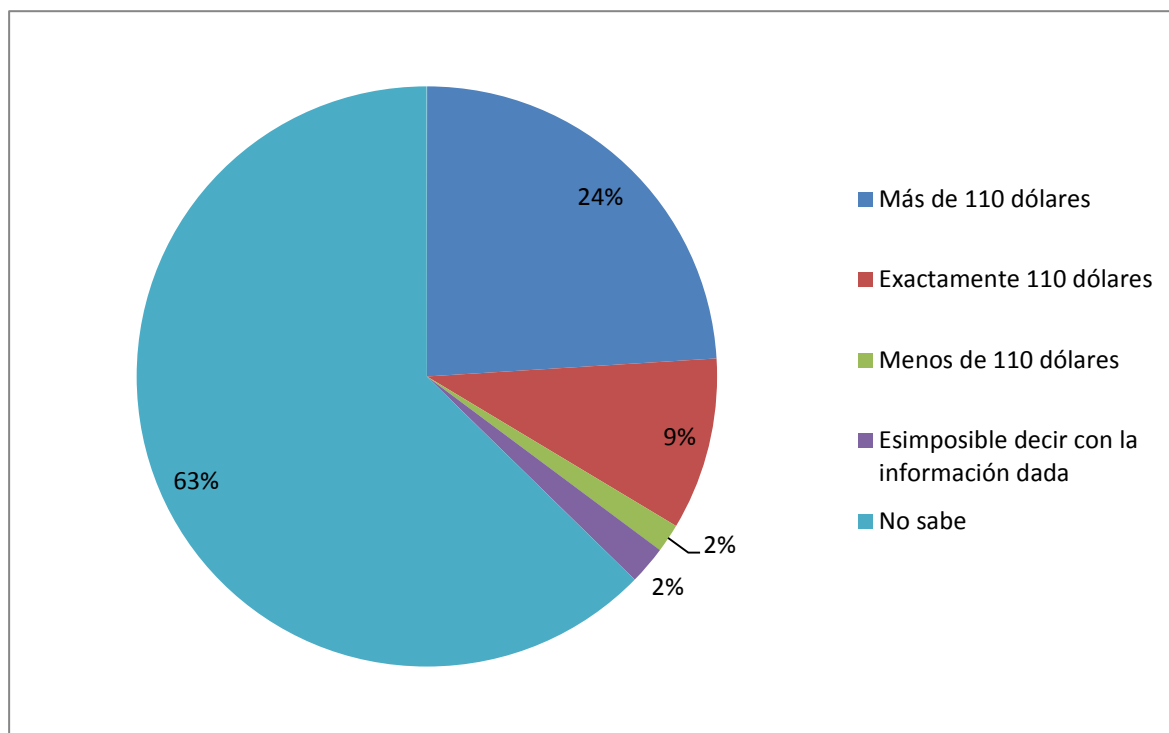
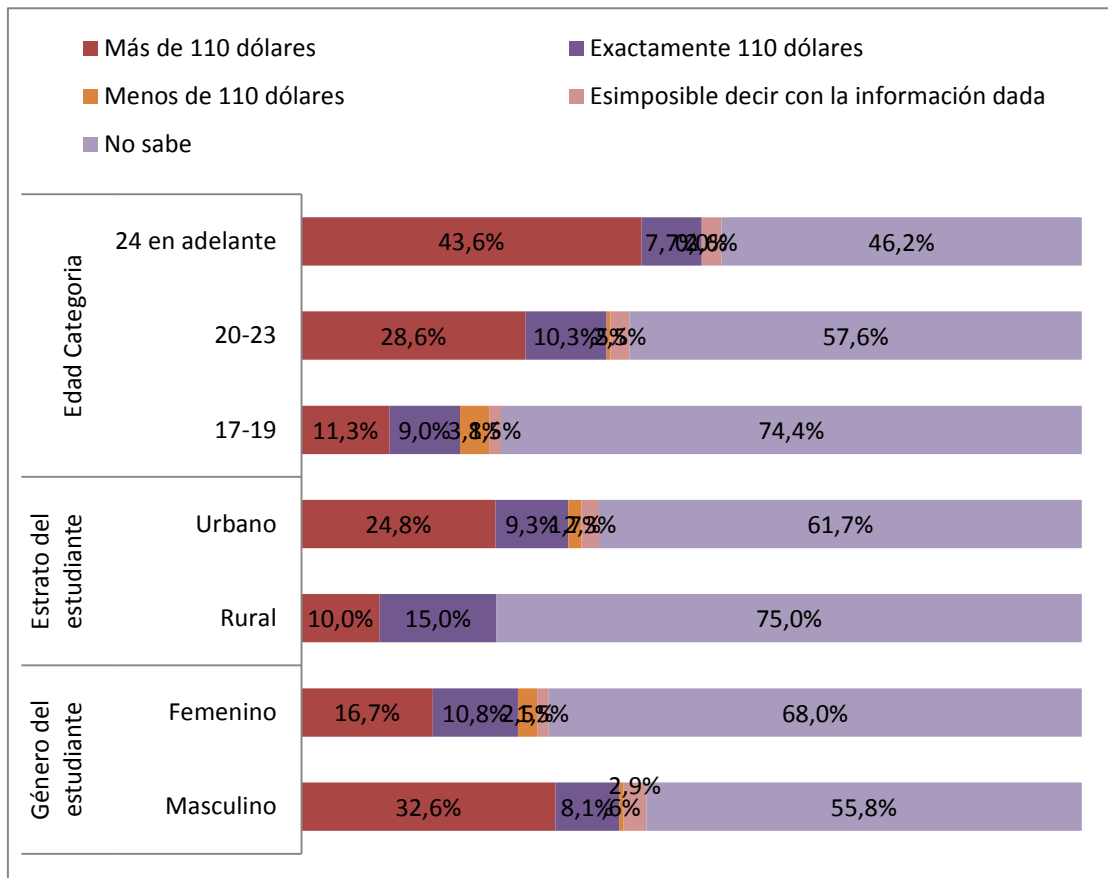


Gráfico 52. Conocimiento de interés compuesto

El conocimiento de cálculo de interés compuesto tiene relación directa con el género, estrato social y edad (rango), se puede notar que en todos los casos el porcentaje de personas que “no saben” la respuesta supera la mitad de los encuestados; primero se obtuvo que el 32,6 % de estudiantes del género masculino respondieron correctamente la pregunta, mientras que el 16,7 % del género femenino también respondió correctamente.



**Gráfico 53. Conocimiento de interés compuesto según género, edad y estrato**

De acuerdo a la zona geografía, los estudiantes del área rural con un porcentaje de 10 % mucho menor al de 24,8 % de los estudiantes correspondientes del área urbana. En el gráfico 52 se puede notar cómo se da el incremento en conocimiento del cálculo de interés compuesto y la edad (rango) pues primero se tiene a los estudiantes entre 17 y 19 años con un porcentaje de 11,3 %, luego a los de 20 a 23 años con un porcentaje de 28,6 % y por último a los de 24 años en adelante con 43,6 %.

#### 4.2.4.3 Riesgo e inflación

En la encuesta realizada a los estudiantes de la UCSG, hubo tres afirmaciones donde el estudiante debió de escoger si la afirmación era verdadera o falsa y así poder puntuarlos financieramente más adelante, ante la afirmación “Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero también existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero” se obtuvo lo siguiente:

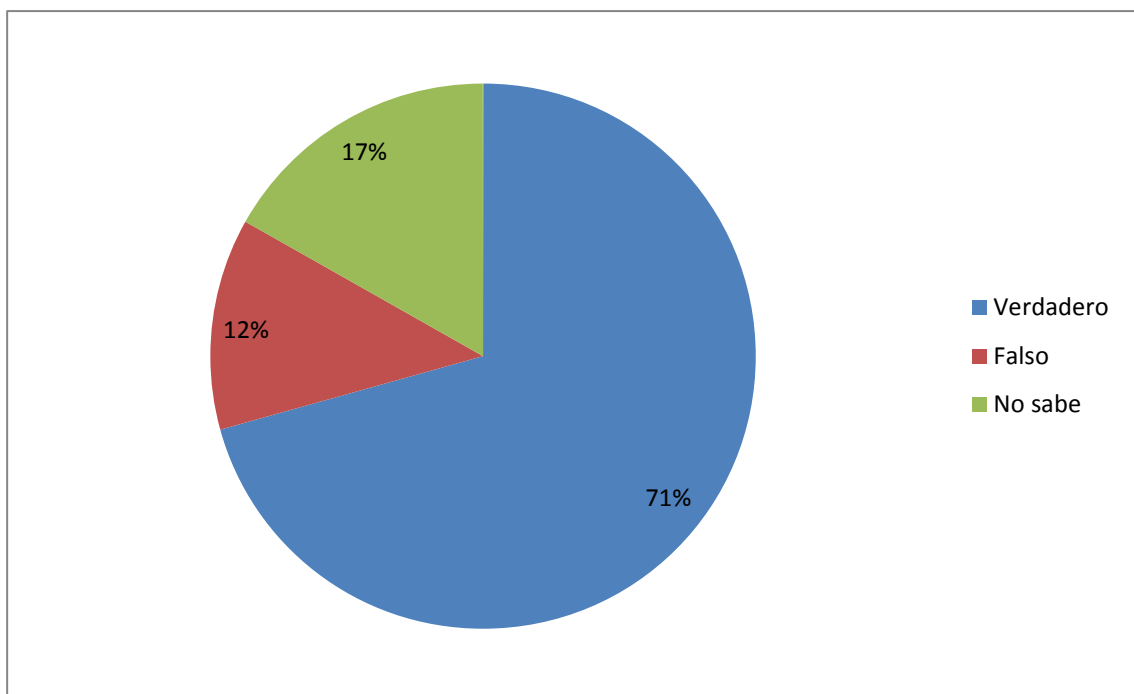
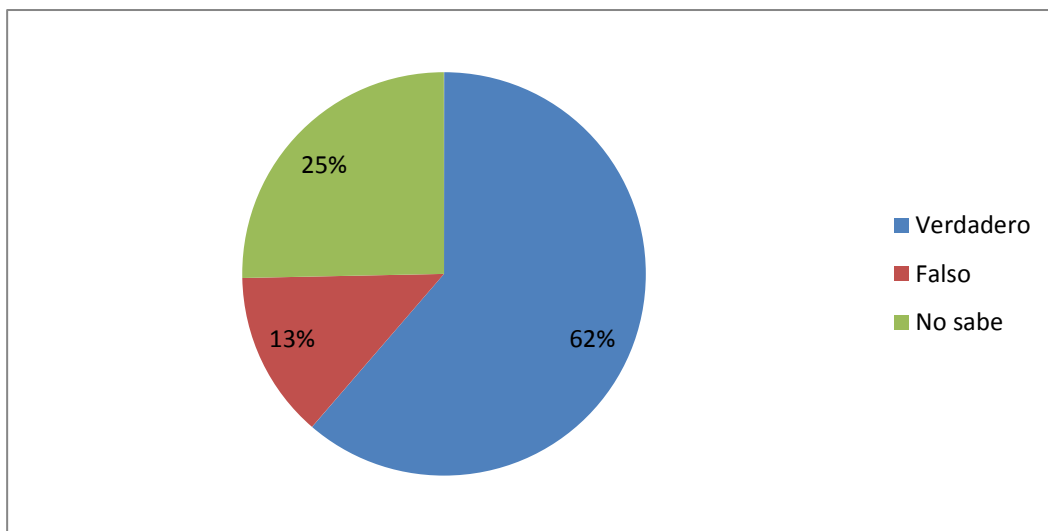


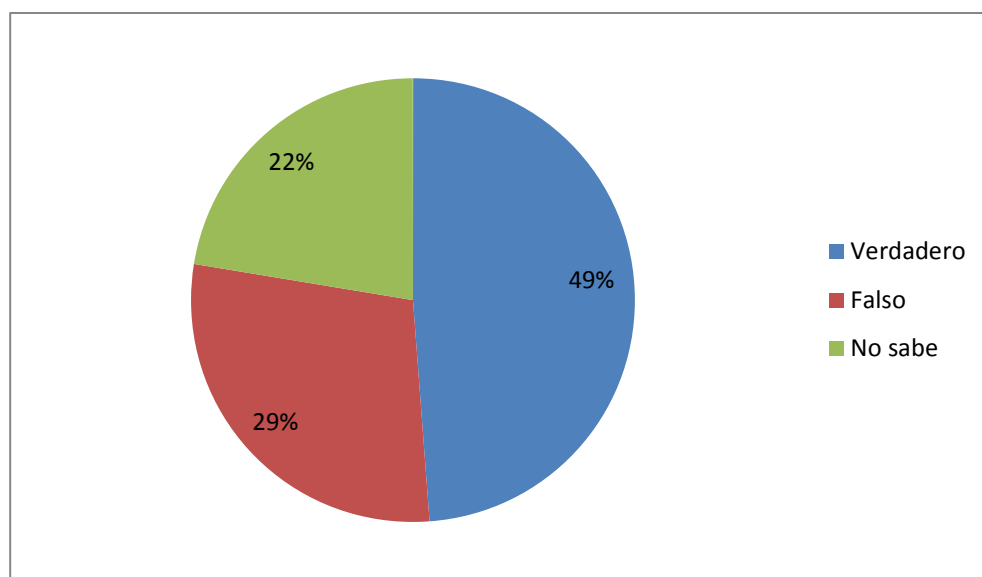
Gráfico 54, Riesgo e inflación

Según el gráfico el 71 % de los encuestados está de acuerdo con la afirmación, el 12 % indicó que era “falso” y un 17 % de los encuestados indicaron que no sabían. La afirmación reflejara el conocimiento de los estudiantes acerca del riesgo de inversión.



**Gráfico 55. Riesgo e inflación**

Ante la afirmación “Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente” se obtuvo que el 62 % indicó que dicha afirmación era verdadera, el 13 % indicó que era falsa y el 25 % indicaron que no sabían; el número de estudiantes que “No Saben” es mayor al del anterior en donde podría existir un desconocimiento de los estudiantes hacia el tema inflación más que hacia el del riesgo de inversión.



**Gráfico 56. Riesgo e inflación**

En la afirmación “es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar” se obtuvo que el 49 % de los estudiantes respondieron que la afirmación es verdadera, el 29 % indicaron que es falsa y el 22 % que no saben; en el actual caso disminuyó el porcentaje de estudiantes que decían que la afirmación es verdadera; mientras que parte de la muestra que indicaba no saber se mantuvo y se incrementó la porción de la muestra que indicaba “falso”, denotando que existe una información errónea en cuanto a diversificación de riesgo.

#### **4.2.5 Preguntas relacionadas a propuesta de programa de alfabetización financiera**

Poder lograr una propuesta acertada de un programa de alfabetización financiera, se agregaron unas preguntas a la encuesta, en cuanto a preferencias y aceptación de un programa de alfabetización, además de ciertas preguntas clave que son de interés en cuanto a la elaboración del contenido del programa.

Ante la primera pregunta “¿en qué distribuye la mayor parte de su dinero?” se obtuvo que el rubro “Alimentación” con un 84,8 % de estudiantes encuestados quienes lo escogieron, además en segundo lugar se encuentra “educación” con apenas un 60.3 %, luego el rubro “vestuario” con 41,6 % seguido de “entretenimiento” con 40 %, el rubro salud posee un 33,6 %, por último es preciso indicar que solo un 3,7% de los estudiantes destinaba alguna parte de su dinero a la inversión y también apenas el 19,2 % de los estudiantes ahorran alguna parte de su dinero.



	Respuestas		Porcentaje de casos	
	Nº	Porcentaje		
Distribución del dinero	Alimentación	318	23,1%	84,8%
	Vivienda	80	5,8%	21,3%
	Salud	126	9,1%	33,6%
	Educación	226	16,4%	60,3%
	Entretenimiento	150	10,9%	40,0%
	Gastos académicos	122	8,9%	32,5%
	Vestuario	156	11,3%	41,6%
	Tecnología	114	8,3%	30,4%
	Inversiones	14	1,0%	3,7%
	Ahorro	72	5,2%	19,2%
Total	1378	100,0%	367,5%	

**Tabla 18. Distribución de su dinero**

Ante la pregunta “¿está usted endeudado?” El 25,9 % de los encuestados indican que si se encuentran endeudados y el 74,1 % no lo está.

¿Está usted endeudado?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	97	25,9	25,9	25,9
No	278	74,1	74,1	100,0
Total	375	100,0	100,0	

**Tabla 19. Endeudamiento**

De los 97 estudiantes que afirmaron “sí” estar endeudados, el 27,6 % son del género femenino y el 23,8 % del género masculino, además en la tabla se puede apreciar que por zona geográfica también se presenta una variación ya que el 25 % de estudiantes de la zona urbana si se encuentra endeudada y el 8 % de la zona rural se encuentra en la misma situación. Por otra parte, se nota un incremento en las personas con deuda a medida que vaya aumentando el rango de edad, pues las personas entre 17 y 19 años tienen un porcentaje de 20,3 % y las de 24 años en adelante tienen.

		¿Está usted endeudado?			
		Si		No	
		Recuento	% de la fila	Recuento	% de la fila
Género del estudiante	Masculino	41	23,8%	131	76,2%
	Femenino	56	27,6%	147	72,4%
Estrato del estudiante	Rural	8	40,0%	12	60,0%
	Urbano	89	25,1%	266	74,9%
Edad Categoría	17-19	27	20,3%	106	79,7%
	20-23	56	27,6%	147	72,4%
	24 en adelante	14	35,9%	25	64,1%

**Tabla 20. Endeudamiento por género, estrato y rango de edad**

Luego ante la pregunta “¿con quién está usted endeudado?”, se obtuvo lo siguiente, el 51,6 % de los estudiantes encuestados tienen deudas con el “banco” lo cual es entendible porque muchos estudiantes pagan las pensiones por medio del mismo, que cobra un interés; el 42,9 % de los estudiantes indicaron deberle a sus familias y un 19,8 % le deben a un amigo (a).

		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
¿Con quién está endeudado?	Banco	47	40,2%	51,6%
	Familiar	39	33,3%	42,9%
	Tienda o almacén	11	9,4%	12,1%
	Amigo	18	15,4%	19,8%
	Pareja	2	1,7%	2,2%
Total		117	100,0%	128,6%

**Tabla 21. ¿Con quién está endeudado?**

Luego con la pregunta “¿estaría dispuesto a tomar cursos para obtener una mejor educación financiera?” se obtuvo que el 69,6 % de los encuestados si quisieran tomar algún curso que ayude a mejorar su educación financiera. Alto porcentaje que valida la propuesta del programa de alfabetización financiera y la disposición que tienen los estudiantes ante el tema.

**¿Estaría dispuesto a tomar cursos de educación financiera?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Si	261	69,6	69,6	69,6
	No	114	30,4	30,4	100,0
	Total	375	100,0	100,0	

**Tabla 22. Interés en algún programa financiero**

Se le preguntó a los estudiantes que afirmaron querer estar en el programa de alfabetización financiero, acerca de la manera en como ellos estaban dispuestos a recibir el programa de alfabetización financiera y se obtuvo lo siguiente: es muy claro y notorio la preferencia de los encuestados que son los siguientes, brindar el programa de alfabetización financiera a través de Seminarios con el 48,5 % y a Internet con un 46,9 %.

		Respuestas		Porcentaje de casos
		Nº	Porcentaje	
Medios de Aprendizaje AF	Charlas	92	18,7%	35,1%
	Seminarios	127	25,8%	48,5%
	Revistas	13	2,6%	5,0%
	Internet	123	24,9%	46,9%
	Periódicos	9	1,8%	3,4%
	Cursos	88	17,8%	33,6%
	Programa de televisión	41	8,3%	15,6%

**Tabla 23. Medios de aprendizaje de Alfabetización Financiera**

A los estudiantes que no quieren estar dentro de algún producto financiero, se les hizo la siguiente pregunta “¿Por qué su respuesta es no?” el 65,5 % de los estudiantes indicaron que “no tienen tiempo”.

**¿Por qué su respuesta es negativa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No lo considero importante	25	6,7	22,1	22,1
	No tengo tiempo	74	19,7	65,5	87,6
	No tengo dinero	14	3,7	12,4	100,0
	Total	113	30,1	100,0	
Perdidos	Sistema	262	69,9		
Total		375	100,0		

**Tabla 24. ¿Por qué no estaría dispuesta a tomar cursos de alfabetización financiera?**

Y por último ante la pregunta “¿Por qué ahorran en el hogar y no invierte en alguna entidad financiera?” se obtuvo que el 54,7 % de los estudiantes indicaron en las encuestas que ahorran en el hogar con el fin de evitar trámites seguidos por un 16,3 % que no lo hacían por falta de tiempo.

**¿Por qué lo hace y no invierte en alguna institución financiera?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Desconfianza a la banca	29	7,7	14,3	14,3
	Falta de información	23	6,1	11,3	25,6
	Para evitar trámites	111	29,6	54,7	80,3
	Falta de tiempo	33	8,8	16,3	96,6
	Otros	7	1,9	3,4	100,0
Total		203	54,1	100,0	
Perdidos	Sistema	172	45,9		
Total		375	100,0		

**Tabla 25. ¿Por qué ahorra dinero en el hogar y no lo invierte?**

## Capítulo 5

### 5. Medición y análisis de las variables de la alfabetización financiera en los estudiantes de la UCSG.

Se muestra la puntuación de las variables de la Alfabetización Financiera que son: Conocimiento, comportamiento y actitud financiera. Dependiendo de distintas variables como son género, estrato social, edad (rango), facultades de la universidad y por último por nivel educativo universitario, es decir, ciclos. Con respecto a la medición de las variables, se basó en el documento Measuring Financial Literacy (Medición de la Alfabetización Financiera) emitido por la OCED-INFE del cual también se tomó el modelo de la encuesta realizada según lo hizo la CAF en su investigación en el año 2013 en Ecuador.

#### 5.1 Conocimiento financiero

En relación con la puntuación de la variable se toma en consideración 8 preguntas realizadas en la encuesta con temas básicos en cuanto a conocimiento financiero que son categorizadas de la siguiente manera: División (cálculo matemático básico/repartición del dinero), valor del dinero en el tiempo (inflación), interés pagado, cálculo de interés simple, cálculo de interés compuesto, riesgo e inversión, conocimiento de inflación y diversificación de riesgo, las tres últimas categorías fueron afirmaciones en donde el encuestado debía de contestar indicando si la afirmación era verdadera o falsa.

A la respuesta correcta de cada una de las preguntas se le asignaba un puntaje de "1" y si no era correcta puntaje de "0", la suma de todas da el puntaje total, es decir, el puntaje de conocimiento financiero mínimo es de "0" y el máximo de "8", la CAF indica en la medición de capacidades financieras-informe Ecuador que se considera puntuación alta cuando se encuentra dentro del rango 6 y 8.

El puntaje promedio del Conocimiento Financiero en los estudiantes de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil es de 4,03, en promedio la

universidad no logra encasillarse en el rango de puntaje alto (6 a 8 puntos) y en general se puede decir que posee pobres conocimientos básicos financieros, es decir, que los estudiantes de la UCSG tienen una falencia en conocimientos muy básicos de las finanzas y en si de una economía. Con respecto al género, se muestra que ambos; tanto masculino y femenino poseen un puntaje bajo, sin embargo el género masculino con un puntaje de 4,33 se encuentra por encima del género femenino con un puntaje apenas 3,78, se podría decir que la variable género puede ser un factor que influya en el conocimiento financiero de una persona.

Viendo los puntajes de acuerdo con el estrato social, se refleja que el sector urbano posee un mayor puntaje en conocimientos financieros, según la edad es muy claro la tendencia que refleja pues a mayor edad mayor el conocimiento financiero que se posea mostrando al rango de 24 años en adelante con un puntaje de 5. El análisis por facultades muestra a las facultades de Jurisprudencia y de Ingeniería con el mayor puntaje de 4,8 en cuanto a conocimiento financiero, las facultades fueron categorizadas en: Financieras, numéricas y no-numéricas; pues en los estudios revisados en el marco teórico nos muestra las facultades numéricas de una persona y una fuerte influencia en las capacidades financieras de la misma. Por lo tanto, sería caso de estudio la razón por la que las facultades en la categoría financiera no tienen los mayores puntajes.

Según el ciclo se nota la tendencia y relación que existe entre el nivel educativo y las capacidades financieras, a excepción de los estudiantes de décimo ciclo pues la mayoría de ellos pertenecen a la facultad de medicina categorizada como no-numérica, entonces no se espera que tengan un alto puntaje.

Por último, solo un total de 101 estudiantes de la UCSG tienen un puntaje igual o mayor a 6 (puntaje alto) que equivale al 27 % de la muestra.

## 5.2 Puntaje de comportamiento financiero

En cuanto a la puntuación de la variable, se toma en consideración 8 preguntas realizadas en la encuesta que reflejan el comportamiento financiero de los estudiantes encuestados, las variables que se toman a consideración son las primeras cuatro; en donde se encontrará afirmaciones acerca del cuidado del dinero, luego responsable financiero (decisión de manejo de dinero y si posee presupuesto), ahorro activo en los últimos meses, elección de productos financieros y préstamos con el fin de cubrir sus gastos. Cada una de las variables tienen una puntuación de “1” si cumple las condiciones de la variable (la variable elección de productos financieros puede valer “2” puntos) o “0” si no las cumple, la sumatoria de las variables da como resultado el puntaje de comportamiento financiero.

Es decir, que el puntaje mínimo va a ser de “0” y el máximo de “9” se considera puntaje alto si se encuentra en el rango de 6 a 9 puntos. Los puntajes de comportamiento financiero en promedio, la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil obtuvo un puntaje de 5,59, en general todas las variables de género, estrato social, edad, facultad y ciclo poseen relativamente un alto puntaje y solo 6 grupos que son: Facultad de Ingeniería, Facultad de Educación Técnica, facultad de Jurisprudencia, octavo, noveno y décimo ciclo poseen un puntaje mayor o igual de 6.

En cuanto a género existe una diferencia de dos décimas entre los puntajes, una diferencia muy pequeña pero podría ser determinante; en estrato social no se encuentra alguna variación considerable entre sus puntajes, más bien en la categoría edad (rango) se muestra lo mismo que en conocimiento financiero, a mayor edad mayor puntaje de comportamiento, únicamente que las diferencias entre uno y el otro no son tan grandes. Según la facultad del estudiante encuestado se muestra que la facultad con el puntaje más bajo es la Arquitectura y Diseño con 5,04, por otro lado, las facultades financieras, Economía y Empresariales poseen un puntaje de 5,58 y 5,4 respectivamente, ubicándose entre los puntajes más bajos entre facultades.

Únicamente 210 de los estudiantes encuestados de la UCSG muestran un puntaje mayor o igual a 6 (puntaje alto) que equivale a un 56 % de toda la muestra.

### **5.3 Puntaje de actitud financiera**

La actitud financiera fue medida a través de tres afirmaciones en donde los estudiantes debían de marcar en una escala del 1 al 5 si se encontraban completamente de acuerdo o desacuerdo con ellas que son: “Prefiero vivir al día y no me preocupo por el mañana”, “Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro” y “El dinero está ahí para ser gastado”, con puntuación del 1 al 5 cada una, y que al promediarlas muestran el puntaje de actitud financiera, considerando buen puntaje a las que se encuentran dentro del rango (3 a 5).

La universidad posee un puntaje promedio de 1,66 en actitud financiera, en cuanto a género no se encuentra una variación significativa de sus puntajes lo cual permite decir que el género no es una variable determinante en la actitud financiera de una persona. De acuerdo con estrato social existe una diferencia de 3 décimas podría significar que dicha variable podría ser un factor influyente en las actitudes financieras de una persona, por otro lado, tomando en cuenta la variable edad, que muestra una constancia de puntajes a medida que se eleva el rango de edad. Entre facultades las que poseen mayor actitud financiera son las de Economía, Empresariales y, Artes y Humanidades.

De acuerdo a los ciclos, los puntajes entre el primer y cuarto ciclo son los más altos dentro de dicha categoría, pero aun así sigue siendo un puntaje muy bajo en toda la universidad, solo el 14,13 % que equivale a 53 estudiantes, obtuvieron un puntaje mayor o igual a 3, es decir, que aproximadamente un 80 % de los estudiantes en la universidad poseen un bajo puntaje de actitud financiera, demostrando que ante cualquier circunstancia o evento financiero los estudiantes pueden mostrarse cerrados o negativos, bloqueándolos a buscar una solución.



## 5.4 Puntaje de alfabetización financiera

La alfabetización financiera compuesta por las tres variables anteriormente vistas puesto que es la suma de ellas, la suma de comportamiento, conocimiento y actitud financiera, es decir, que la puntuación máxima es de 22 considerando al puntaje alto mínimo de 13 puntos.

La universidad obtuvo un puntaje de 11,28 es decir que no ingresa en el rango de puntajes altos, revisando la tabla 26, muestra que el género masculino posee mayor alfabetización financiera que el género femenino, en tanto en el estrato social no se muestra mayor diferencia de puntajes, más bien una vez más la variable edad se muestra como un factor clave e influyente en la alfabetización financiera de una persona; la alfabetización financiera de 10,54 correspondiente al rango de edad 17-19 y 12,29 al de mayores de 24 años.

En cuanto a facultades, las de Ingeniería y Jurisprudencia poseen los mayores niveles de alfabetización financiera, con un puntaje de 12,37 cada una, a diferencia una vez más de las que facultades de tipo financiero que debería despuntar, la facultad de Economía tiene un puntaje de 11,53 y la de Empresariales posee un puntaje de 11,18 y aún con un mayor puntaje que el resto se tiene la facultad de Ciencias Médicas con 11,64.

De acuerdo con el ciclo es muy notable la relación directa con la alfabetización financiera, a mayor nivel educativo mayor será la alfabetización financiera ubicando así a los estudiantes de noveno ciclo con el mayor puntaje de 14,05 ingresando en el rango de puntuación alta.

		Conocimiento Financiero Promedio	Comportamiento Financiero Promedio	Actitud Financiera Promedio	Alfabetización Financiera
<b>UCSG</b>		4,03	5,59	1,66	11,28
<b>Género</b>	Masculino	4,33	5,76	1,7	11,79
	Femenino	3,78	5,44	1,63	10,85
<b>Estrato</b>	Rural	3,4	5,85	1,95	11,2

<b>Social</b>	Urbano	4,07	5,57	1,64	11,28
<b>Edad Rango</b>	17-19	3,5	5,34	1,7	10,54
	20-23	4,2	5,67	1,7	11,57
	24 en adelante	5	5,97	1,32	12,29

Tabla 26. Puntajes según el género, estrato social y rango de edad

			Conocimiento Financiero Promedio	Comportamiento Financiero Promedio	Actitud Financiera Promedio	Alfabetización Financiera
<b>Facultades de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil</b>	<b>Financieras y Económicas</b>	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas	4,25	5,58	1,7	11,53
		Facultad Empresariales	4,02	5,4	1,76	11,18
	<b>Numéricas</b>	Facultad de Arquitectura y Diseño	4,35	5,04	1,4	10,79
		Facultad de Ingeniería	4,8	6,1	1,47	12,37
		Facultad de Educación Técnica para el desarrollo	3,08	6,25	1,6	10,93
	<b>No Numéricas</b>	Facultad de Ciencias Medicas	4,31	5,74	1,59	11,64
		Facultad de Jurisprudencia	4,8	6,1	1,47	12,37
		Facultad de Filosofía	3,28	5,47	1,67	10,42
		Facultad de Artes y Humanidades	2,73	5,8	1,76	10,29

Tabla 27. Puntajes por facultades de la UCSG

			Conocimiento Financiero Promedio	Comportamiento Financiero Promedio	Actitud Financiera Promedio	Alfabetización Financiera
Ciclos de Carreras Universitarias	Básico	Primer Ciclo	3,4	5,29	1,7	10,39
		Segundo Ciclo	3,85	5,74	2	11,59
		Tercer Ciclo	3,38	5,16	1,55	10,09
	Básico Especifico	Cuarto Ciclo	3,65	5,5	1,95	11,1
		Quinto Ciclo	3,89	5,64	1,69	11,22
		Sexto Ciclo	3,82	5,52	1,55	10,89
	Pre profesional	Séptimo Ciclo	4,78	5,64	1,69	12,11
		Octavo Ciclo	5,03	6,1	1,56	12,69
	Titulación	Noveno Ciclo	6,29	6,82	0,94	14,05
		Décimo Ciclo	3,75	6	1,33	11,08

Tabla 28. Puntajes según los ciclos de los estudiantes

## Capítulo 6

### 6. Propuesta de un programa de alfabetización financiera

Según el análisis que se llevó a cabo en los capítulos anteriores acerca de la educación financiera de los estudiantes de la Universidad, se realizará en este capítulo el diseño de un programa de alfabetización financiera dirigido a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil; en donde se va a tener en consideración las calificaciones que obtuvieron al momento de responder las encuestas.

En los resultados se ve el interés de los estudiantes por tener una capacitación sobre alfabetización financiera, interés que denota en su gran mayoría en los estudiantes de género femenino de las distintas facultades.

De la misma manera cabe recalcar que una de las causas que los estudiantes no quieran formar parte de un programa de alfabetización financiera es porque no poseen el tiempo necesario o simplemente no tienen dinero a fin de tomar algún curso o seminario sobre el tema, el cual está representado por un 73.6 % de la muestra de los estudiantes que no desean tomar el programa de educación financiera; en comparación a que una pequeña porción del 26.4 % de la muestra en especial los estudiantes de género masculino no prefieren tomar cursos o seminarios porque ellos dicen que la educación financiera no es algo importante. Mientras que los estudiantes de género femenino solo el 18 % no considera importante el tema de programas de educación financiera mientras que el 82 % de las mujeres no poseen el tiempo necesario o no poseen dinero.

Es decir, que si nuestra propuesta de programa de alfabetización no tiene ningún costo y a su vez va dirigida hacia las personas que no poseen tiempo se las realiza vía internet por medio de alguna aplicación dirigidos a Smartphones o algún portal web; los estudiantes que respondieron no podrían acceder a los programas y tener una mejor educación financiera.

De tal manera considerando que se conoce cuáles son los vacíos financieros que el estudiante de la UCSG posee hasta la actual etapa de

su vida, es decir, una etapa pre-profesional y en algunos casos ya profesionales sin título, en función de los resultados obtenidos en las encuestas se desea proponer un programa de alfabetización financiera que no tenga algún costo porque se pretende incentivar a mejorar la educación financiera, y a su vez que el programa sea factible en cuanto a los estudiantes que no tengan tiempo con la finalidad de captar a la mayor cantidad de estudiantes ya que se pretende mejorar la educación financiera de la UCSG.

En el diseño del programa de alfabetización financiera se debe tomar en cuenta los vacíos no de manera general sino de una manera específica; es decir, que lo más conveniente sería realizarlo por facultades, teniendo en cuenta que cada facultad profundiza más en temas que se apegan a sus estudios, por ejemplo en las facultades de ciencias médicas, jurisprudencia, filosofía; en donde casi la mayoría de los temas que se presentaron en las encuestas no se encuentran en su ámbito estudiantil; mientras que en las facultades de ciencias económicas, empresariales si se profundizan más en los temas que fueron presentados en las encuestas.

A continuación se presentara una pequeña tabla en donde se indican las facultades con su descripción según temas de estudio:

	<b>Temas Económicos</b>	<b>Temas numéricos</b>	<b>Temas no Numéricos</b>
<b>Facultades</b>	Economía  Empresariales	Educación Técnica  Arquitectura  Ingeniería	Artes y Humanidades  Filosofía  Medicina  Jurisprudencia

**Tabla 29. División de facultades según ámbitos de estudio**

En la tabla se ve una clasificación de las facultades de la universidad según su ámbito de estudios; se ve en cuales se trata temas económicos y a la vez numéricos, así mismo notamos las facultades que netamente se dedican a los números y viceversa.

La propuesta del programa de alfabetización financiera va ser dirigida según los vacíos que se presentaron en las encuestas a las distintas

facultades de la universidad; en donde si bien es cierto el programa tratara todos los temas que presenta la CAF en su informe y los cuales también fueron utilizadas en la realización de las encuestas, pero en la universidad como caso específico se debe profundizar más según los temas en las que cada facultad obtuvo una mala calificación correspondiente a la Educación Financiera.

La educación financiera es un tema que se viene abarcando a nivel mundial y aquí en nuestro país en los últimos años la Superintendencia de Bancos y Seguros, así como algunas instituciones financieras han implementado algunos programas financieros. Es así que en el informe presentado por la CAF nos indica que los temas que se deben llevar a cabo en el programa de educación financiera aquí en Ecuador son los siguientes (Mejia, Pallota, & Egusquiza, 2015):

- “Valor del dinero en el tiempo.
- Cálculo de intereses.
- Alcance del seguro de depósitos.
- Planificación financiera del hogar.
- La importancia del ahorro para épocas de crisis.
- La necesidad de comparar opciones previas a la selección de servicios y productos”.

Temas de los cuáles se trato en las encuestas realizadas, y en base a los resultados presentados no están muy alejados al estudio realizado por la CAF, es decir que en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil es conveniente realizar un programa de alfabetización financiera dirigida a los estudiantes de cada facultad.

Según (Citibank-Colombia, 2015) menciona que existen 10 mandamientos de la educación financiera, en el cual el último incentiva a que visiten su página web como muchas instituciones financieras lo hacen; los mandamientos son los siguientes:

1. "Nunca gastar más de lo que se tiene.

2. Siempre estudiar y analizar antes de tomar una decisión financiera. No meterse en un negocio sin entender perfectamente de qué se trata. No dejarse pintar "pajaritos de oro". Todo en la vida tiene un precio.
3. Ahorrar, así sea cantidades pequeñas, con el propósito de que el dinero crezca producto de los intereses.
4. Siempre pagar las deudas y las cuentas, con el fin de obtener créditos en el futuro.
5. Utilizar la herramienta de los presupuestos. Hacer cada año uno que cubra los próximos 12 meses. Hacerle seguimiento a las variaciones contra el plan original.
6. Recordar que mayores intereses pueden ser mayores los riesgos. Encontrar equilibrio entre los rendimientos y riesgos. Buscar asesoría.
7. Guardar los ahorros en lugar seguro y confiable.
8. Tener un plan y un propósito de todo gasto o inversión.
9. Adquirir conocimientos de educación financiera para poder tomar decisiones inteligentes.
10. Utilizar el sitio con fin de apoyarse de acuerdo a sus necesidades".

Los mandamientos que citamos del CitiBank de Colombia están relacionados a los temas que se trataron en las encuestas, la planificación, el ahorro, intereses, presupuestos, entre otros; temas los cuales la CAF también recomiendan que en el país sean tratados y que se encuentren inmersos en un programa de alfabetización financiera.

El objetivo de realizar un programa de alfabetización financiera es el de ayudar a la sociedad a desenvolverse en los ámbitos financieros y no sólo se trata de enseñarles a ahorrar sino que también a cómo se debe invertir, en dónde se debe de invertir, y a diversificar el riesgo financiero. A través de un programa de educación financiera no solo se trata de captar clientes hacia una entidad financiera, es decir a que sólo obtengan una cuenta de ahorros; lo último no sería una educación financiera, puesto que se ha mencionado que la educación financiera tiene tres pilares fundamentales, los cuales se deben desarrollar con el objetivo de obtener una buena educación financiera.

El tema de la educación financiera, es un complemento que se debe tener en nuestra vida cotidiana considerando que siempre estamos inmerso a ingresos o gastos, por eso que en los últimos años se han realizados campañas en las distintas instituciones financieras tanto locales y mundiales con el fin de realizar este tipo de programas.

En base al programa de educación financiera (Banco de España, 2013) las siguientes autoridades europeas e Internacionales recomiendan lo siguiente: “Comisión Europea indica en base al Principio 3 en el 2005: Los consumidores deben recibir educación financiera sobre asuntos financieros o económicos lo antes posible, empezando la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la posibilidad de que la educación financiera forma parte obligatoriamente de los planes de estudios”.

Mientras que “OECD en el 2008 dice que la educación financiera beneficia a las personas de todas las edades, es decir, etapas de su vida, independientemente de su nivel de renta. A los niños les hace comprender el valor del dinero y el ahorro; a los jóvenes los prepara a vivir el día de mañana independientemente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas”.

En base a las ideas planteadas sobre el programa de educación financiera y a través de los resultados, se ha decidido que la mejor propuesta de un programa de alfabetización financiera en los estudiantes de la universidad Católica de Santiago de Guayaquil será a través de seminarios y cursos por internet; a consecuencia que para ellos es la mejor manera de llegar con el tema que se va a tratar; también en el trabajo de campo los estudiantes indicaban que los programas debían ser didácticos con lo cual se pueda llegar al objetivo de cada tema que contenga el programa de alfabetización.



## **6.1 Diseño del Programa de Alfabetización Financiera**

### **6.1.1 Recursos y materiales**

Se puede establecer un convenio con la propia institución educativa, y así a través de la página web que poseen; la cual es [www.ucsg.edu.ec](http://www.ucsg.edu.ec) se establezca el portal para los programas financieros dirigidos a los estudiantes que deseen que dicho programa sea dado de manera virtual, pues a través del portal habrían facilidades para los estudiantes puesto que ellos ya poseen usuarios y claves; así mismo existiría una zona reservada a los docentes y a las personas que guiaran el programa; pudiendo ser funcionarios que se encuentren dentro de ámbito financiero y conozcan del tema que se tratara.

Básicamente en el programa de alfabetización financiera existiría lo siguiente:

- Tutoriales formativos
- Guías didácticas
- Fichas
- Noticias
- Grupos de trabajo
- Foros

Otro recurso que se necesitará son los auditorios que poseen en las distintas facultades o también pueden ser aulas de clases de las facultades, también se lo conseguiría en convenio con la UCSG debido a que algunos estudiantes lo prefieren de una manera presencial a través de seminarios.

En los seminarios y en el portal virtual tendrían las mismas guías que fueron mencionados anteriormente dado que el tutorial formativo ya sería de una manera presencial por parte del seminarista, también tendrán guías didácticas, las noticias económicas y financieras más relevantes y se harán grupos de trabajo.

### 6.1.2 Guías de contenido

Las guías de contenido del programa de alfabetización financiera serán dadas tanto a los estudiantes, a los docentes, tutores o seminarista; la guía de contenido tendrá tres niveles; en donde los temas a tratar son los que la CAF propone y en función de los resultados obtenidos en las encuestas realizadas en la UCSG; las cuales son muy semejantes y estarán definidos de la siguiente manera:

- El Valor del dinero en el tiempo.
- Cálculo de intereses y el uso de herramientas en línea.
- Educación y seguridad financiera.
- Planificación financiera del hogar.
- El ahorro y la inversión.
- La necesidad de comparar opciones previas a la selección de servicios y productos.

En los contenidos mencionados se encontrarán temas básicos entre los cuales tenemos: interés simple, interés compuesto, productos financieros, actitudes financieras, seguridad financiera, planificación de su jubilación, entre otros. Las personas que sean las que guiarán el programa previamente serán capacitadas sobre los temas a impartir.

Los contenidos que se trataran en el programa de alfabetización poseen una relación hacia el desarrollo en distintas áreas y aspectos, sean de tipos sociales o económicos entre las cuales tenemos:

- × La iniciativa personal y la autonomía; es decir, que a través del programa de educación financiera planteado también se desea lograr que posean una iniciativa en cuento a la solución hacia los distintos problemas o casos que en la vida estudiantil, profesional o familiar se les presente.
- × En el ámbito social; porque se quiere hacer conciencia a que se vive en un mundo donde la mayoría de las personas no ahorran ni realizan inversiones por distintas causas; y por esa razón el porcentaje de familias con un nivel económico alto es muy poco mundialmente.

- × En el ámbito tecnológico, se debe de tener cuidado con la información que se provee en la Internet a causa de que existen muchos hackers que se aprovechan de esto, por ese motivo se debe de tener un conocimiento de los principales datos que una institución financiera pide.

### 6.1.3 Cronograma del programa de alfabetización financiera

Como ya fue mencionado el programa estará dado por tres niveles o etapas en donde cada nivel tendrá dos temas en específico, tendrá una duración aproximada de dos semanas, a los estudiantes que lo realicen de manera presencial o virtual.

Donde cada nivel tendrá una duración de tres días en donde los dos primeros días se trataran los temas de cada nivel y al tercer día se realizara una evaluación de los mismos; así hasta llegar al último día de la segunda semana la cual se realizara un taller y una prueba global de los tres niveles que se dieron tanto en el seminario y en el portal virtual.

A continuación, un cronograma de los temas y duración de cada tema que abarcaría el programa de alfabetización financiera dirigido a los estudiantes de la UCSG en los cuales habrá temas que se va a profundizar más según sea la facultad donde se los de o él estudiante que ingrese al programa de internet.

Cronograma de Alfabetización Financiera			
Nivel	Día	Tema	Duración (horas)
Primero	1	El Valor del dinero en el tiempo.	4
	2	Cálculo de intereses y el uso de herramientas en línea.	4
	3	Evaluación	1
Segundo	4	Educación y seguridad financiera.	4
	5	Planificación financiera del hogar.	4
	6	Evaluación	1
Tercer	7	El ahorro y la inversión.	4
	8	La necesidad de comparar opciones previas a la selección de servicios y productos.	4
	9	Evaluación	1
	10	Taller y evaluación global	3
	<b>Total</b>		<b>30 horas</b>

Tabla 30. Cronograma de Alfabetización Financiera

En la tabla anterior, el tiempo de duración de cada día del programa de alfabetización será de cuatro horas a excepción de los días de evaluación, la cual tendrá una duración de aproximadamente una hora. En los días previos las cuatro horas estarán inmersos talleres, casos de estudios, dinámicas, glosario de términos, entre otros.

Una vez culminado el programa de alfabetización financiera ya sea esté de manera presencial o virtual, se puede obtener diplomas por la participación del mismo, sería de manera opcional dado que el costo del diploma sería de \$25; cabe mencionar que el programa en sí es gratuito a excepción del diploma; los cuales, si se realiza un convenio estarían validadas por entidades financieras como la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), Ministerio de Relaciones Laborales, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil (UCSG) o por alguna entidad financiera que desee formar parte del proyecto.

Es importante indicar que el tema de titulación es una propuesta de un programa de alfabetización financiera, por lo que siempre estamos planteando ideas, patrones para poderlo llevar a cabo, es por eso que se realice un levantamiento de información.

#### **6.1.4 Resultados esperados del Programa de Alfabetización Financiera**

Los resultados esperados siempre serán los mejores en todas las partes tanto para los diseñadores del programa, el estudiante, y el tutor o seminarista; el objetivo del programa es que los estudiantes obtengan una buena educación financiera y que así formen parte del ámbito económico del país, es decir que exista una buena inclusión financiera y también que aumente el emprendimiento en la sociedad, ante dicha afirmación se puede realizar una alianza con la Asociación de Emprendedores del Ecuador.

Los estudiantes deben primero haber obtenido una buena puntuación en los talleres y en las distintas evaluaciones que se llevaran; segundo deben poner en práctica lo aprendido en el programa de alfabetización financiera

y por último deben concientizar, incentivar o animar a las personas que los rodean, ya sean los padres de familias, hermanos, amigos, etc. Puesto que también se pretende crear un modelo base para que tanto instituciones financieras e instituciones académicas en los cuales constan escuelas, colegios y universidades; partan del modelo propuesto y de esa forma lo vayan adecuando a las necesidades de cada persona.

De la misma manera también se evaluará tanto a los profesores, tutores o seminaristas; e identificar cuál fue la aceptación de los estudiantes, conociendo de que manera ellos pueden mejorar y así los estudiantes se incentiven a aprender más sobre una buena educación financiera; de igual forma se calificará los recursos con los que se trabajaran, tanto en la plataforma otorgada por UCSG, los materiales didácticos, casos de estudios y evaluaciones; porque influye en el aprendizaje de los estudiantes.

## Conclusiones y Recomendaciones

Ante la economía del hogar el estudiante de la UCSG se muestra un poco al margen pues solamente el 25,8 % de los estudiantes indicaron ser parte de la toma de decisiones en sus hogares, en el lecho familiar de los estudiantes es muy común que otra persona se encargue de la toma de decisiones, dándose por la condición del estudiante debido a que la mayoría de ellos viven en un estado de dependencia a sus padres y también por la falta de interés de parte de los estudiantes, lo último se ve reflejado en el puntaje de actitud financiera en general.

Los hombres son los más adversos a tomar las decisiones financieras en el hogar ya sea por si solos o en conjunto que las mujeres pues la mayoría en sus hogares las decisiones financieras son tomadas por otra persona, en cuando a la edad el 53,8 % de los estudiantes mayores a 24 años afirman ser parte de la toma de decisiones financieras en su hogar, es decir, que a mayor edad toman más responsabilidad en cuanto a la toma de decisiones.

Al momento de analizar la tenencia de presupuesto en el hogar resultó que en los hogares de la mayoría de los estudiantes de la facultad técnica poseían un presupuesto y lo utilizaban de manera exacta para el manejo del dinero, factor que influye en la alfabetización financiera de una persona, es notable la diferencia de puntajes en el comportamiento financiero de los estudiantes de dicha facultad, aun mayor que los estudiantes de las facultades de Economía y Empresariales.

Al igual que en el informe emitido por la CAF de la medición de las capacidades financieras de los ecuatorianos, el producto financiero de mayor conocimiento y tenencia es el de cuenta de ahorros, es comprensible puesto que la universidad posee convenios con el Banco Pichincha para que todos los estudiantes tengan cuenta de ahorros y por ese medio podamos pagar las pensiones, sin embargo, el 56,3 % de los

estudiantes encuestados afirman que una de sus principales formas de ahorro es en el hogar y no en una entidad financiera frente al 97,2 % de estudiantes que tienen cuenta de ahorros.

Ante esa brecha ya prevista por el informe emitido por la CAF se creó una pregunta acerca de por qué no recurrían los estudiantes a una entidad financiera para ahorrar su dinero y el 54,7 % indicó que lo hace por evitar trámites al ir a depositar su dinero. Se muestra una conducta favorable por parte de los estudiantes al momento de decidirse por adquirir un producto financiero ya que el 69 % de los estudiantes primero comparan otros productos financieros para tomar una decisión final, es importante recalcar que esta conducta es común en los estudiantes de la facultad de Ingeniería, Educación técnica y Jurisprudencia.

Por otro lado, es importante indicar que los estudiantes a los momentos de escoger por algún producto financiero, entre el 42 % y 47 % de los estudiantes se dejan guiar por los consejos de familiares o amigos que trabajen o no en una entidad financiera y un 50 % recurre a la página de internet de la entidad.

El 50 % de los estudiantes que tienen algún ingreso monetario afirman que si han tenido problemas para cubrir sus gastos con sus ingresos, y ante esta problemática los estudiantes optan por conseguir empleos temporales o venden sus pertenencias, quiere decir que los estudiantes no tienen una fuente de ahorro o contingencia ante algún problema económico que se les presente.

Ante la evaluación de conceptos financieros solo el 71 % de los estudiantes resolvieron una simple división de dinero y aun más grave un 24 % indicó que no sabía hacerlo, al igual que ante una pregunta de conocimiento del valor del dinero en el tiempo, solo el 18,67 % de los estudiantes de la UCSG contestaron correctamente, una cifra alarmante;

ante temas básicos como el cálculo de una tasa de interés simple los estudiantes afirmaban no saber hacerlo.

Esto puede ser producto del bajo puntaje en conocimiento, comportamiento y actitudes financieras que tiene la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, aunque la CAF indique en su informe que en Ecuador la educación superior posee un puntaje promedio y alto de 14,78, tal puntaje no se ve reflejado en los estudiantes de la UCSG. En consecuencia, es pertinente la introducción de un programa de alfabetización financiera en la universidad donde se traten temas básicos y muy importantes que sirven al momento de tomar alguna decisión de tipo financiera. Pues el desarrollo económico y financiero de una persona no solo tiene que ver con conocimiento de conceptos básicos, sino también con el desarrollo de las capacidades financieras que posee y puede llegar a poseer una persona.



## Bibliografía

(s.f.).

"CONDUSEF", C. N. (Abril de 2012). *Aso Bancaria*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de [http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Eventos/eventos/proteccion\\_al\\_consumidor\\_2012/Tab5/Arturo%20Luna%20Canales.pdf](http://www.asobancaria.com/portal/page/portal/Eventos/eventos/proteccion_al_consumidor_2012/Tab5/Arturo%20Luna%20Canales.pdf)

(GAO), United States Government Accountability Office. (30 de Abril de 2014). *U.S. Government Accountability Office*. Obtenido de <http://www.gao.gov/assets/670/662833.pdf>

Aravena Collao, D. A., & Mendoza Letelier, J. L. (2010). *Cultura Financiera en la Educación Superior*. Obtenido de <http://cybertesis.uach.cl/tesis/uach/2010/bpmfea663c/doc/bpmfea663c.pdf>

Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo ALIDE. (Febrero de 2014). *La Banca de desarrollo y la creación de productos para la inclusión financiera*. Lima, Peru.

Banco de España. (2013). *Programa de Educación Financiera*. Obtenido de [http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf\\_varios/Presentacion\\_Programa\\_Educacion\\_Financiera\\_curso\\_13\\_14.pdf](http://www.finanzasparatodos.es/comun/pdf_varios/Presentacion_Programa_Educacion_Financiera_curso_13_14.pdf)

Banco de México. (Noviembre de 2005). *Definiciones básicas de Riesgo*. Obtenido de <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/material-educativo/intermedio/riesgos/%7BA5059B92-176D-0BB6-2958-7257E2799FAD%7D.pdf>

Byrne, A. (2008). *Behavioral Finance: Theories and Evidence*. The Research Foundation of CFA Institute Literature Review.

Citibank-Colombia. (2015). *Citibank*. Obtenido de Los 10 mandamientos de la educación financiera: <https://www.citibank.com.co/educacionfinanciera/10mandamientos.htm>

Cohen, M., & Nelson, C. (2011). *Financial Literacy: A Step for clients towards Financial Inclusion*.

Domínguez Martínez, J. M. (Mayo de 2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión Introductoria*. Obtenido de [http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT\\_05\\_13.pdf](http://www2.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf)

Galindo, M. A. (2011). *Crecimiento Económico. Información Comercial Española*, 39-55.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Obtenido de [http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

- García, R. (Enero de 2013). *The Effect of Education on Financial Market Participation: Evidence from Chile*. Obtenido de [http://www.finance.uc.cl/economia\\_puc/docs/financeuc/fwp201301.pdf](http://www.finance.uc.cl/economia_puc/docs/financeuc/fwp201301.pdf)
- Hung, A., & Joanne, P. A. (23 de Septiembre de 2009). *RAND Corporation*. Recuperado el 22 de Junio de 2015, de [http://www.rand.org/pubs/working\\_papers/WR708.html](http://www.rand.org/pubs/working_papers/WR708.html)
- Johnson, E., & Sherraden, M. (2006). From Financial Literacy to Financial Capability Among Youth. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 34(3), 119-145.
- JumpStart. (2007). *National Standards in k-12 personal finance education*. Obtenido de [http://www.jumpstart.org/assets/files/2015\\_NationalStandardsBook.pdf](http://www.jumpstart.org/assets/files/2015_NationalStandardsBook.pdf)
- Levine, R. (1997). Financial Development and Economic Growth. *Journal of Economic Literature*, 688-726.
- Mandrile, M. (Julio de 2013). *Educación Financiera y Migrantes: La experiencia de la OIM y lineamientos para el diseño de programas*. Obtenido de <http://www.argentina.iom.int/ro/sites/default/files/publicaciones/EDUCACION%20FINANCIERA%20Y%20MIGRANTES.pdf>
- María-Victoria Sánchez-Rebull, F. C.-P.-L. (28 de Octubre de 2011). *doIcEta, EDUCACIÓN OnLine PARA LOS CONSUMIDORES*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de <http://www.elprofesionaldelainformacion.com/contenidos/2011/noviembre/13.pdf>
- Mason, C. L., & Wilson, R. M. (Noviembre de 2000). *Conceptualising Financial Literacy*. Loughborough: Business School.
- Mateo, J., Escofet, A., Martínez, F., & Ventura, J. (9 de Mayo de 2009). *Naturaleza del cambio en la concepción pedagógica del proceso de enseñanza - aprendizaje en el marco del EEES. Una experiencia para el análisis*. Obtenido de [http://institucional.us.es/fuentes/gestor/apartados\\_revista/pdf/monografico/dtntlf de.pdf](http://institucional.us.es/fuentes/gestor/apartados_revista/pdf/monografico/dtntlf de.pdf)
- Mejía, D., Pallota, A., & Egusquiza, E. &. (2015). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Infomre para Ecuador 2014*. Corporacion Andina de Fomento. Lima: CAF.
- Morales, C. (24 de Septiembre de 2013). *ecuadorinmediato*. Obtenido de En Ecuador "falta un proceso de Educación Financiera" dice representante de casa de valores: [http://www.ecuadorinmediato.com:8080/index.php?module=Noticias&func=news\\_user\\_view&id=205669&umt=en\\_ecuador\\_falta\\_un\\_proceso\\_educacion\\_financiera\\_dice\\_representante\\_casas\\_valores](http://www.ecuadorinmediato.com:8080/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=205669&umt=en_ecuador_falta_un_proceso_educacion_financiera_dice_representante_casas_valores)
- Mundy, S., & Musoke, C. (Marzo de 2011). *Toward an effective framework for financial literacy and financial consumer protection in Uganda*. Obtenido de <http://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-en-paper-towards-an-effective-framework-for-financial-literacy-and-financial-consumer-protection-in-uganda-mar-2011.pdf>

- OECD INFE. (2011). *Measuring Financial Literacy: Questionnaire and Guidance notes for Conducting an Internationally Comparable Survey of Financial Literacy*. Paris.
- OECD-Bank Of Italy Symposium on Financial Literacy. (2011). *Improving Financial Education Efficiency*. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.1787/9789264108219-en>
- Pascual, M. (s.f.). *Tres conceptos financieros: Liquidez, Solvencia y Rentabilidad*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de [http://webs.ono.com/martinpascual/pv70601\\_tresconceptos.pdf](http://webs.ono.com/martinpascual/pv70601_tresconceptos.pdf)
- Remund, D. L. (2010). Financial Literacy Explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *The Journal Of Consumer Affairs*, 44(2), 276-295.
- Rey Ares, L., Vivel Búa, M., Portela Maseda, M., & Zapata Huamaní, G. A. (2011). *El efecto de la educación y las habilidades cognitivas en el ahorro para la jubilación en España. Un enfoque de género*. Obtenido de <http://2014.economicsofeducation.com/user/pdfsesiones/029.pdf>
- Ritter, J. (2003). Behavioral Finance. *Pacific-Basin Finance Journal*, 429-437.
- Rosa, M. J., Masmela, G., García, N., & Rodriguez, D. (2014). *Educación financiera e Inclusión financieras en América Latina y el Caribe*. Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), Mexico.
- Sanchez, I. (Mayo de 2007). *Fundamentos Básicos de Inversión*. Recuperado el 09 de Junio de 2015, de [http://www.inosanchez.com/files/mda/adminver/ai01\\_fundamentos\\_basicos\\_de\\_inversion.pdf](http://www.inosanchez.com/files/mda/adminver/ai01_fundamentos_basicos_de_inversion.pdf)
- Senplades. (2013). *Buen vivir*. Recuperado el 19 de Junio de 2015, de <http://www.buenvivir.gob.ec/objetivos-nacionales-para-el-buen-vivir>
- Sherraden, M. S., & Johnson, E. (2006). *From Financial Literacy to Financial Capability Among Youth*. Obtenido de <http://csd.wustl.edu/Publications/Documents/WP06-11.pdf>
- West, J. (2012, Mayo). *Discussion Papers Finance*. Retrieved Junio 09, 2015, from Griffith Business School: <https://www120.secure.griffith.edu.au/research/file/0c2edd2b-dc26-4bd5-ad9b-517303db33c3/1/2012-05-financial-literacy-learning-in-emerging-markets-agent-based-modeling.pdf>
- Wilson R., M. S., & Mason C., L. J. (Noviembre de 2000). *Conceptualising financial literacy*. Obtenido de Loughborough University: <https://dspace.lboro.ac.uk/dspace-jspui/handle/2134/2016>

# Anexos



TRABAJO DE TITULACIÓN: LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN SOBRE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO GUAYAQUIL, DESARROLLO DE UNA PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA UCSG

## ENCUESTA PARA MEDIR LAS CAPACIDADES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

Buenos días/tardes/noches: somos estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil y hoy estamos realizando un estudio sobre las capacidades financieras de los estudiantes de la Universidad. Las respuestas que nos proporcione serán tratadas de manera confidencial. Muchas gracias.

### DATOS DEL ENTREVISTADO

Género		Edad	Año de Nacimiento
Masculino	Femenino		

Nombres y Apellidos (opcional): \_\_\_\_\_

Facultad: \_\_\_\_\_

Ciclo: \_\_\_\_\_

Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

Teléfono celular (opcional): \_\_\_\_\_

### Estrato

Rural		Urbano	
-------	--	--------	--

### DATOS GENERALES DEL HOGAR

**LEER:** Me gustaría empezar a hacerle algunas preguntas generales para poner la encuesta en contexto:

**1.** Por favor, ¿podría indicarme su estado civil? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Casado		Conviviente	
Soltero		Viudo	
Separado / divorciado			

**2. a** ¿Cuántos niños y adolescentes menores de 18 años viven con usted? **(ESPONTÁNEA)**

.....

**2. b** ¿Cuántas personas mayores de 18 años viven con Ud.? Por favor no se cuente a usted mismo. **(ESPONTÁNEA)**

.....

### ECONOMÍA DEL HOGAR

**LEER:** Ahora voy a pasar a preguntarle sobre temas relacionados con la economía del hogar. En estas preguntas, puedo preguntarle acerca de usted personalmente o acerca de su hogar. Por favor, puede decirme:

**3.** ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Usted		Otra persona	
Usted y su pareja		Nadie	
Usted y otro miembro de la familia (o familiares)		No sabe	
Su pareja			
Otro miembro de la familia (o familiares)			

**LEER:** La siguiente pregunta está relacionada con el presupuesto familiar. Un presupuesto familiar se utiliza para decidir qué parte de los ingresos de la familia se utilizarán para el gasto, el ahorro o el pago de las cuentas. Si usted vive solo, responda las siguientes preguntas en función a su propio presupuesto.

**4. a** ¿Su familia tiene un presupuesto? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)

Si		No		No sabe	
----	--	----	--	---------	--

**4. b (SOLO SI RESPONDE EN PREGUNTA 4. a CASO CONTRARIO PASAR A LA PREGUNTA 5)** ¿Su familia utiliza este presupuesto para planificar exactamente el uso del dinero o para planificar de manera muy general? (RESPUESTA ÚNICA)

Planificar exactamente		Planificar de manera muy general		No sabe	
------------------------	--	----------------------------------	--	---------	--

**4. c (SOLO SI RESPONDE EN PREGUNTA 4. a; CASO CONTRARIO PASAR A LA PREGUNTA 5)** ¿Su familia sigue el plan elaborado para la utilización del dinero? (LEER OPCIONES – RESPUESTA ÚNICA)

Siempre		A veces		Nunca		No sabe	
---------	--	---------	--	-------	--	---------	--

#### PRODUCTOS FINANCIEROS

##### PARA TODOS

**5. a** Por favor, ¿me puede decir si usted ha oído hablar de alguno de estos productos financieros? ¿Algún otro? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

**5. b (SOLO SI RESPONDE PREGUNTA 5. a)** ¿Y ahora me puede decir si en el actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente con otra u otras personas)? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

**5. c (SOLO SI RESPONDE PREGUNTA 5. a)** Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (personalmente o conjuntamente), aunque ya no los tenga actualmente? (RESPUESTA MÚLTIPLE)

	5. a CONOCIMIENTO	5. b TENENCIA	5. c ELECCIÓN
Cuenta corriente			
Cuenta de depósito a plazo			
Cuenta de ahorro			
Inversiones en bolsa, fondos de inversión			
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.			
Préstamo para la compra de mercadería			
Préstamo personal			
Tarjeta de crédito			
Préstamo vehicular			
Préstamo hipotecario			
Fondo de pensiones – FFAA			
Fondo de pensiones – IESS			
Seguro de salud – PRIVADO			
Seguro de salud – FFAA/POLICÍA			
Seguro de salud – IESS(Seguro Integral de Salud)			
Seguro de vida			
Seguro SOAT-Vehicular			
Préstamo en cooperativas			
Ahorro en cooperativas			
Remesa o giro del exterior			
Servicio de banca electrónica (transferencias electrónicas, pago de servicios, banca celular, compras por Internet, etc.)			
Servicio de cajeros automáticos			
Otros (ESPECIFICAR): _____			
Ninguno			
No sabe			

**6. (SOLO SI RESPONDE PREGUNTA 5. c A EXCEPCIÓN DE CÓD. 4)** ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión	
Comparé varios productos de una misma institución financiera	
No comparé con ningún otro producto	
Intenté comparar, pero no encontré información sobre otros productos	

**7. (SOLO SI RESPONDE PREGUNTA 5. c A EXCEPCIÓN DE CÓD. 4)** ¿Cuáles fuentes de información siente que influyen más cuando decide elegir algún producto financiero? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Categoría	Canal	
Información proporcionada por la entidad financiera	Por correo postal	
	Página de Internet de la entidad	
	Vía telefónica	
	De manera presencial / contacto personal / promotores	
	Afiches y pancartas publicitarias en la entidad	
Orientación y asesoría	Recomendación de un asesor financiero independiente o un operador de valores de bolsa	
	Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)	
	Consejo de amigos o familiares (que trabajan en entidades financieras)	
	Asesoría por parte de la empresa donde trabajo	
	Artículos / publicidad en periódicos	
Medios de comunicación	Publicidad en radio	
	Publicidad en televisión	
	Publicidad en Internet	
	Mi propia experiencia anterior	
	Otras fuentes	

**CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO (AHORRO/GASTO)**

**PARA TODOS**

**LEER:** Ahora vamos a hablar sobre asuntos de dinero de manera más general. Recuerde que no hay respuestas correctas, todo el mundo tiene su propia manera de hacer las cosas.

**8.** Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo. **(ROTAR, MARCAR ROTACIÓN CON "X – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

ROTAR (X)			1 Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo
	a.	Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo					
	b.	Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana					
	c.	Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro					
	d.	Pago mis cuentas a tiempo					
	e.	Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión					
	f.	Vigilo personalmente mis asuntos financieros					
	g.	Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas					

**LEER:** Las siguientes preguntas están relacionadas a temas suyos, y no necesariamente tienen que ver con su hogar. Por favor recuerde que las respuestas serán confidenciales.

**9.** A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?

**(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

Sí	No	No aplica (no tiene ningún ingreso personal)
----	----	--

**10. (SOLO SI RESPONDE SI EN PREGUNTA 9. CASO CONTRARIO PASAR A LA PREGUNTA 11) ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Hizo algo más? (ESPONTÁNEA – NO LEER OPCIONES, AUN CUANDO SE PUEDEN DAR EJEMPLOS – RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Retiré dinero de los ahorros	Saqué bienes o alimentos fiados
Reduje los gastos	Sobregiré con autorización mi línea de crédito
Vendí algo que me pertenece	Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos
Hice trabajos extra, gané dinero extra	Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de microfinanzas)
Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos	Tomé un préstamo de un proveedor informal/prestamista
Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados	Me atrasé en los pagos / fui más allá de la cifra acordada
Empeñé algo que me pertenece	Hice un sobregiro no autorizado
Tomé un préstamo de fondos colectivos	Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos
Hipotecué un activo (por ejemplo poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)	Otras respuestas
Solicité un préstamo/retiré dinero de mi fondo de pensiones	

**PARA TODOS**

**11.** En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)? **(RESPUESTA MÚLTIPLE).**

Ahorra en el hogar (alcancía o “debajo del colchón”)		Ahorra en algún fondo colectivo informal	
Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente		Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, etc.)	
Deposita dinero en una cuenta de ahorros		Ahorra de otra manera como compra de ganado o propiedades	
Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo		No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)	
Da dinero a la familia para ahorrar en su nombre			

**12.** En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero o sin mudarse de su vivienda? **(RESPUESTA ÚNICA). Si responde diciendo que no tiene un ingreso personal, responda pensando en el ingreso de su hogar.**

Menos de una semana		Más de seis meses	
Por lo menos una semana, pero no un mes		No sabe	
Por lo menos un mes, pero no tres meses			
Por lo menos tres meses, pero no seis meses			

**EVALUACIÓN DE CONCEPTOS**

**LEER:** La siguiente sección del cuestionario se parece más a un examen. Las preguntas no están diseñadas para engañarlo, así que si usted piensa que tiene la respuesta correcta, es probable que la tenga. Si usted no sabe la respuesta, por favor dígallo.

**13.** Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 dólares. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

No sabe	
---------	--

**14.** Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 dólares y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. En el plazo de un año, ¿ellos van a poder comprar...? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy		Depende de las cosas que quieren comprar	
La misma cantidad		No sabe	
Menos de lo que podrían comprar hoy			

**15.** Usted prestó 20 dólares a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 dólares al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

No sabe	
---------	--

**16. a** Supongamos que pone 100 dólares en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez se realiza el pago de intereses? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

No sabe	
---------	--

**16. b1** ¿Y con la misma tasa de interés de 2%, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería... **(RESPUESTA ÚNICA)**

Más de 110 dólares		Es imposible decir con la información dada	
Exactamente 110 dólares		No sabe	
Menos de 110 dólares			



**16. b2** ¿Y con la misma tasa de interés compuesto de 2%, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería... (RESPUESTA ÚNICA)

Más de 110 dólares		Es imposible decir con la información dada	
Exactamente 110 dólares		No sabe	
Menos de 110 dólares			

**17. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas... (LEER CADA OPCIÓN – RESPUESTA ÚNICA POR FILA)**

	VERDADERO	FALSO	No sabe	No responde
Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, también existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero.				
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente				
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar				

**18. a** Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o cooperativa de ahorro y crédito, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no? (ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)

Si		No		No sabe	
----	--	----	--	---------	--

**18. b (SOLO SI RESPONDE SI EN PREGUNTA 18. A CASO CONTRARIO PASAR A LA PREGUNTA 19)** ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado? (RESPUESTA ÚNICA)

La totalidad del dinero depositado		Depende de la institución que quiebra	
Aproximadamente 15 mil dólares		No sabe	
Aproximadamente 30 mil dólares			

#### DATOS EDUCATIVOS/LABORALES

**PARA TODOS**

**LEER:** Ahora me gustaría preguntar un poco más sobre usted y su familia.

**19.** ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado? (RESPUESTA ÚNICA)

Técnica superior incompleta		Universitaria completa	
Técnica superior completa		Maestría / Doctorado	
Universitaria incompleta			

**20.** ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual? (RESPUESTA ÚNICA)

Soy trabajador por cuenta propia, soy mi propio jefe y no tengo empleados		Me dedico a los quehaceres del hogar y la familia	
Soy dueño o socio de un negocio propio y tengo al menos un empleado		Estoy desempleado	
Trabajo a tiempo completo como empleado		Vivo de alquileres, utilidades, intereses y/o dividendos (soy rentista)	
Trabajo a tiempo parcial como empleado		Otro	
Estoy estudiando			

**20. a (SOLO SI RESPONDE CUALQUIERA DE LAS DOS PRIMERAS OPCIONES EN PREGUNTA 20.)** Cuando ofrece sus servicios de trabajo, ¿usted emite factura por honorarios siempre, a veces o nunca? (RESPUESTA ÚNICA)

Siempre		A veces		Nunca		No tiene recibos	
---------	--	---------	--	-------	--	------------------	--

**20. b (SOLO SI RESPONDE LAS OPCIONES 3 o 4 EN PREGUNTA 20.)** En su trabajo actual, ¿usted recibe beneficios laborales como vacaciones, gratificación o seguro de salud, o no? (RESPUESTA ÚNICA)

Sí recibe		No recibe		No sabe	
-----------	--	-----------	--	---------	--

**PARA TODOS**

**LEER:** La gente recibe ingresos de una amplia gama de fuentes. Esto podría incluir los sueldos y salarios, pagos de prestaciones, pensiones o pagos de manutención, y remesas.

**21.** Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no? **(ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA)**

Menos de \$100		De \$201 a \$400		De \$801 a \$1,600		Más de \$3,200	
De \$100 a \$200		De \$401 a \$800		De \$1,601 a \$3,200			

**21. b** Y con estas opciones, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso de su hogar? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Menos de \$318		De \$637 a \$954		De \$1,273 a \$1,590		Más de \$3,180	
De \$318 a \$636		De \$955 a \$1,272		De \$1,591 a \$3,180			

**CLASIFICACIÓN NIVEL SOCIOECONÓMICO (NSE)**

**LEER:** Ahora, con la finalidad de agrupar sus respuestas con las de otras personas de similares características a las de usted, nos gustaría que responda a las siguientes preguntas.

**Hogar:** es un grupo de personas que viven en un mismo lugar o vivienda y que todos comparten alimentos de una misma olla.

**22. ¿Cuál es el grado de instrucción alcanzado por el jefe de hogar?**

Ninguno/Analfabeto		Secundaria incompleta		Superior técnica completa		Post grado	
Primaria incompleta		Secundaria completa		Superior universitaria incompleta			
Primaria completa		Superior técnica incompleta		Superior universitaria completa			

**23. a ¿El jefe del hogar es un trabajador dependiente, es independiente, o no trabaja actualmente?**

No trabaja		Trabajador independiente	
Trabajador dependiente		Jubilado	

**23. b ¿Cuál es la principal ocupación del jefe de hogar? (la que genera mayor ingreso)?**.....

**23. c ¿De la siguiente lista, cuál diría usted que es la principal ocupación del jefe de hogar?**

<b>1 punto</b>		<b>3 puntos</b>	
Obrero eventual		Empleado de rango intermedio, técnico	
Vendedor ambulante		Transportista, taxista, chofer propietario	
Servicio doméstico		Funcionario público de rango intermedio	
Obrero poco especializado/ de limpieza		Oficial FFAA/Policia	
Empleado poco especializado/mensajero, vigilante		Prof. independiente, abogado, catedrático, consultor	
Subalterno de las FFAA/Policia		Funcionario profesional de Sector Público	
Campesino/ pequeño agricultor		Ejecutivo profesional del Sector Privado	
Pescador		Pequeño empresario (de 5 a 20 trabajadores)	
Artesano		<b>4 puntos</b>	
<b>2 puntos</b>		Gerente, alto ejecutivo	
Obrero especializado, mecánico, chofer, electricista		Empresario (más de 20 trabajadores)	
Vendedor comisionista			
Pequeño comerciante (con puesto)			
Profesor escolar, profesor no universitario			
Agricultor mediano			

**24. ¿Cuál de los siguientes bienes tiene en su hogar?**

	SI	NO
Refrigeradora en buen estado		
Lavadora de ropa en buen estado		
Servicio doméstico (empleada permanente o por horas)		

**25. ¿Cuántas personas conforman el hogar? \_\_\_\_\_ (SIN CONTAR A EMPLEADOS DE LA VIVIENDA)**

**26a. ¿Cuántos baños tiene dentro de su hogar o no tiene ninguno? (CONSIDERAR BAÑOS COMPLETOS O MEDIOS BAÑOS)**

1 a 2 personas		3 personas o más	
0 baños		0 baños	
1 a 2 baños		1 baño	
3 o más baños		2 a 3 baños	
		4 o más baños	

**PREGUNTAS RELACIONADAS AL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA**

**27. ¿En qué distribuye la mayor parte de su dinero? (Respuesta múltiple)**

Alimentación		Educación		Vestuario		Ahorro	
Vivienda		Entretenimiento		Tecnología		No sabe	
Salud		Gastos académicos		Inversiones			

**29. ¿Está usted endeudado?**

Si		No	
----	--	----	--

**30. ¿Con qué está endeudado?**

Banco		Tienda o almacén		Pareja	
Familiar		Amigo		Otro	

**31. ¿Estaría dispuesto a tomar cursos para obtener una mejor Educación Financiera? Si la respuesta es sí contesta la pregunta 5; caso contrario pase al final.**

Si		No	
----	--	----	--

**32. si usted respondió SI a la pregunta anterior ¿Bajo qué medios te gustaría obtener mejor Educación Financiera?**

Charlas		Internet		Programa de Televisión	
Seminarios		Periódicos		Otros	
Revistas		Cursos			

**33. ¿Por qué su respuesta es no?**

No considero importante		No tengo tiempo		No tengo dinero	
-------------------------	--	-----------------	--	-----------------	--

**34. Si en la pregunta 11 usted solo contesto "Ahorro en el Hogar" ¿Por qué lo hace y no invierte en alguna institución financiera?**

Desconfianza a la banca		Falta de información		Para evitar trámites		Falta de tiempo		Otros	
-------------------------	--	----------------------	--	----------------------	--	-----------------	--	-------	--

Guayaquil 4 de Septiembre de 2015.

Ingeniero

Darío Vergara Pereira

DIRECTOR CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

En su despacho.

De mis Consideraciones:

Ingeniera **CAROLA LUXARI MENA CAMPOVERDE**, Docente de la Carrera de Administración, designada TUTORA del Trabajo de Titulación de los señores **BARAHONA VILLAMAR, JAVIER MIGUEL, LÓPEZ FERNÁNDEZ JUAN JOSÉ**, por el Honorable Consejo Directivo de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, cúpleme informar a usted, señor Director, que una vez que se han realizado las revisiones necesarias avalo el trabajo presentado por el estudiante, titulado **“LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN SOBRE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, DESARROLLO DE UNA PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL DIRIGIDO A LOS ESTUDIANTES DE LA UCSG”** por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades.

Este trabajo de investigación ha sido orientado durante todo el período de ejecución en el programa de URKUND (2%).

En consecuencia autorizo al señores **BARAHONA VILLAMAR, JAVIER MIGUEL, LÓPEZ FERNÁNDEZ JUAN JOSÉ** para que entregue el trabajo en formato digital en 4 CD'S y 3 EMPASTADOS del mismo contenido.

Quiero dejar constancia de mi agradecimiento a los miembros del H. Consejo Directivo por la confianza depositada y aprovecho la oportunidad para reiterar a cada uno de ellos mis sentimientos de alta estima.

La calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue: **9.5/10**

Atentamente,

**CAROLA MENA C.**

PROFESOR TUTOR-REVISOR TESIS DE GRADUACIÓN

Guayaquil, 4 de septiembre del 2015.

Sr. Ing.:

Darío Vergara P, Mgs

Director de la Carrera de Administración de Empresas

Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

De mis consideraciones:

Saludos cordiales, a continuación me adjunto el reporte del software antiplagio URKUND, del trabajo de titulación: **“LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN SOBRE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, DESARROLLO DE UNA PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL”** de los estudiantes señores.: **Barahona Villamar, Javier Miguel y López Fernández Juan José,** el mismo que tiene un porcentaje de 2%.

Saludos atentos,

Ing. Carola Mena C, Mgs

Docente Tutora.

**URKUND**

**Document** [Tesis Barahona Villamar, Javier, López Fernández Juan FINAL.docx](#) (D15164936)

**Submitted** 2015-09-04 17:38 (-05:00)

**Submitted by** carolamenacampoverde@gmail.com

**Receiver** carola.mena.ucsg@analysis.orkund.com

**Message** [TESIS 2014] [Show full message](#)

2% of this approx. 52 pages long document consists of text present in 7 sources.

**List of sources**

Rank	Path/Filename
1	<a href="http://www.caf.com/media/2528263/caf-presentacion-encuesta-capacidades-financieras-col...">http://www.caf.com/media/2528263/caf-presentacion-encuesta-capacidades-financieras-col...</a>
2	<a href="http://www.caf.com/media/2744734/Presentaci%C3%B3n%20de%20capacidad...">http://www.caf.com/media/2744734/Presentaci%C3%B3n%20de%20capacidad...</a>
3	<a href="http://foro-ef2015.com/wp-content/uploads/2015/06/03-Diana-MEJIA_CAF.pdf">http://foro-ef2015.com/wp-content/uploads/2015/06/03-Diana-MEJIA_CAF.pdf</a>
4	<a href="http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/ahorro-en-colombia/14963595">http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/ahorro-en-colombia/14963595</a>
5	<a href="http://www.proyectocapital.org/es/component/phocadownload/category/10-notes.html?do...">http://www.proyectocapital.org/es/component/phocadownload/category/10-notes.html?do...</a>
6	<a href="http://www.asomicrofinanzas.com.co/foro/images/memorias/DIANA%20MEJIA-Presentacion...">http://www.asomicrofinanzas.com.co/foro/images/memorias/DIANA%20MEJIA-Presentacion...</a>

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS TÍTULO "LEVANTAMIENTO DE INFORMACIÓN SOBRE LAS CAPACIDADES FINANCIERAS DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL, DESARROLLO DE UNA PROPUESTA DE UN PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN FINANCIERA DIRIGIDA A LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL" AUTORES Barahona Villamar, Javier Miguel López Fernández, Juan José

Trabajo de Titulación previo a la Obtención del Título de INGENIERO COMERCIAL TUTORA ING. MENA CAMPOVERDE CAROLA LUXARI, MGS Guayaquil, Ecuador 2015 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS CERTIFICACIÓN Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por Javier Miguel Barahona Villamar y Juan José López Fernández, como requerimiento parcial para la obtención del Título

de Ingeniero Comercial. TUTORA \_\_\_\_\_ Ing. Carola Luxari Mena Campoverde, Mgs DIRECTOR DE LA CARRERA \_\_\_\_\_ Ing. Darío Marcelo Vergara Pereira, Mgs Guayaquil, Septiembre del 2015 UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD Nosotros, Javier Miguel Barahona Villamar y Juan José López Fernández DECLARAMOS QUE El Trabajo de Titulación "Levantamiento de Información sobre las Capacidades Financieras de los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Desarrollo de una Propuesta de un Programa de Alfabetización Financiera dirigida a los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil",

previa