



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
FACULTAD CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

TEMA:

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO PROPUESTA DE ASIGNATURA EN EL
PLAN DE ESTUDIOS, CARRERA ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS. CASO UPSE**

**TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

AUTORA:

JENNY CAROLINA CONSUEGRA PÉREZ

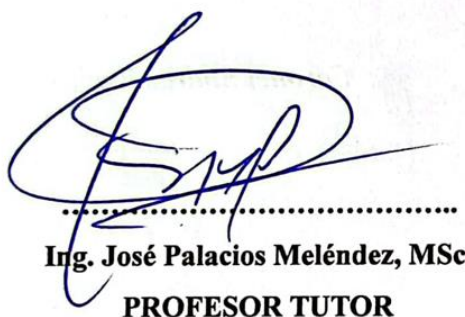
LA LIBERTAD - ECUADOR

AGOSTO – 2023

Aprobación del profesor tutor

En mi calidad de Profesor Tutor del trabajo de titulación, La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera Administración de Empresas. Caso Upse , elaborado por la Srta. Jenny Carolina Consuegra Pérez egresada de la Carrera de Administración de Empresas, Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de Licenciada en Administración de Empresas, declaro que luego de haber asesorado científica y técnicamente su desarrollo y estructura final del trabajo, este cumple y se ajusta a los estándares académicos y científicos, razón por la cual la apruebo en todas sus partes.

Atentamente



.....
Ing. José Palacios Meléndez, MSc.
PROFESOR TUTOR

Autoría del trabajo

El presente Trabajo de Titulación denominado “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera administración de empresas. Caso Upse”, constituye un requisito previo a la obtención del título de Licenciada en Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Yo, Jenny Carolina Consuegra Pérez con cédula de identidad número 094435582-5 declaro que la investigación es absolutamente original, auténtica y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad; el patrimonio intelectual del mismo pertenece a la Universidad Estatal Península de Santa Elena.

Jenny Consuegra
.....

Consuegra Pérez Jenny Carolina

C.C. No: 094435582-5

Agradecimientos

Reconocer con gratitud al padre celestial por mantenerme firme en la realización de este proyecto. Agradezco enormemente el apoyo de mi madre, Flor Angela Consuegra Pérez y mi tío José Héctor Consuegra Pérez por ser el pilar fundamental en mi desarrollo personal y profesional, los dos son los promotores principales de mi vida en este país, país que me acogió desde la niñez, de mi educación, de mi felicidad y mis valores. Agradezco a todos los docentes de la carrera de Administración de Empresas que de una u otra manera han aportado a mi crecimiento profesional, con su consejo, dirección y conocimiento impartido durante estos 8 semestres.

Por ultimo y no menos importante agradezco a tres profesores que han aportado mucho a mi crecimiento tanto personal como profesional, mi estimado director de carrera José Xavier Tomalá Uribe por haber estado presente en mi vida académica desde el preuniversitario hasta la actualidad, profesor Divar Sebastián Castro Loor por sus consejos constantes en momentos de angustia y estrés, y a mi estimado amigo y tutor José Giovanni Palacios Meléndez por estar siempre abierto a escucharme y corregirme durante todo el proceso de que conllevó la realización de este trabajo, las risas y momentos amenos nunca hicieron falta.

Consuegra Pérez Jenny Carolina

Dedicatoria

A Dios ante todo por darme el soplo de vida divino que me permite despertar cada día para cumplir con mi objetivo planteado hace cuatro años.

A mi amada madre Flor Angela Consuegra Pérez que, con su amor, su tierna sonrisa y sus hermosas manos lleva alimentando mi espíritu con sus artes culinarios cada día sin cansancio alguno, siendo ella la única persona que sé que daría todo por mí, como yo por ella.

A mi tío José Héctor Consuegra Pérez, que siempre ha estado apoyando mi educación, con sus consejos, abrazos de ánimo y constantes oraciones. A mis amistades más cercanas en especial a Anthony Lascano y Scarlet Cedeño pues han estado apoyándome en todo el proceso, sus ánimos y abrazos nunca me hicieron falta.

Consuegra Pérez Jenny Carolina

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN



Sr. Lcdo. José Xavier Tomalá Uribe, MSc.
DIRECTOR DE LA CARRERA



Firmado electrónicamente por:
JOHNNY JAVIER REYES
DE LA CRUZ

Sr. Ing. Johnny Reyes De la Cruz, MSc
PROFESOR ESPECIALISTA



Sr. MSc. José Giovanni Palacios Meléndez
PROFESOR TUTOR



Ing. Sabina Villón Perero, MSc
PROFESORA GUÍA DE LA UIC

Sandra Saltos B

Lic. Sandra Johanna Saltos Burgos
SECRETARIA

Tabla de contenido

Resumen	12
Abstract	13
Introducción	14
Capítulo I	18
Revisión de la literatura.....	18
Desarrollo de teorías y conceptos	20
Educación financiera	20
Fundamentos legales	28
Capítulo II.....	30
Diseño de investigación.....	30
Métodos de la investigación	30
Población y muestra	31
Recolección y procesamiento de datos.....	32
Validación de los instrumentos	33
Capítulo III.	34
Análisis de datos de la prueba piloto.....	34
Análisis de datos de la encuesta final.....	52
Discusión	74
Conclusiones	76
Recomendaciones.....	77
Referencias	78
Apéndice.....	I

Índice de tablas

Tabla 1 <i>Población total</i>	31
Tabla 2 <i>Edad de los encuestados</i>	34
Tabla 3 <i>Semestre actual de los encuestados</i>	35
Tabla 4 <i>Sexo de los encuestados</i>	36
Tabla 5 <i>¿Vive con sus padres?</i>	37
Tabla 6 <i>Ingreso mensual</i>	38
Tabla 7 <i>Situación laboral</i>	39
Tabla 8 <i>Estado civil</i>	40
Tabla 9 <i>Posesión de productos financieros</i>	41
Tabla 10 <i>Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo</i>	42
Tabla 11 <i>Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana</i>	43
Tabla 12 <i>Prefiero gastar que ahorrar para el futuro</i>	44
Tabla 13 <i>Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas</i>	45
Tabla 14 <i>El dinero está ahí para ser gastado</i>	46
Tabla 15 <i>Métodos de ahorro implementados</i>	47
Tabla 16 <i>Gráfico circular. En el caso que pierdas tu principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?</i>	48
Tabla 17 <i>¿Ve positiva la implementación de la educación financiera dentro de la malla curricular?</i>	49
Tabla 18 <i>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?</i>	50
Tabla 19 <i>¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?</i>	51
Tabla 20 <i>Género</i>	52
Tabla 21 <i>Estado civil</i>	53
Tabla 22 <i>Semestre</i>	54
Tabla 23 <i>¿Con quién reside en la actualidad?</i>	55
Tabla 24 <i>¿Qué tipo de educación secundaria tuvo?</i>	56
Tabla 25 <i>¿Tiene hijos?</i>	57
Tabla 26 <i>¿Cuántos hijos tiene?</i>	58
Tabla 27 <i>Fuente de ingresos</i>	59
Tabla 28 <i>¿Considera que la malla curricular de la carrera debe incluir una materia que aporte a su educación financiera?</i>	60

Tabla 29 <i>¿Considera importante la educación financiera como complemento de la formación académica y la vida profesional?</i>	61
Tabla 30 <i>¿Usted ahorra?</i>	62
Tabla 31 <i>¿Con qué frecuencia usted utiliza algún método para conocer o controlar sus gastos e ingresos (presupuestar)?</i>	63
Tabla 32 <i>En referencia a la pregunta anterior, ¿Cuál?</i>	64
Tabla 33 <i>¿Con qué frecuencia usted ha implementado el ahorro en el último año?</i>	65
Tabla 34 <i>¿En cuál de las siguientes formas usted ahorra?</i>	66
Tabla 35 <i>¿Cuál ha sido (o es) su propósito para ahorrar?</i>	67
Tabla 36 <i>A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?</i>	68
Tabla 37 <i>¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?</i>	69
Tabla 38 <i>A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?</i>	70

Índice de figuras

Figura 1 <i>Representación estadística de la muestra.</i>	32
Figura 2 <i>Edad de los encuestados</i>	34
Figura 3 <i>Semestre actual de los encuestados</i>	35
Figura 4 <i>Gráfico circular del sexo de los encuestados</i>	36
Figura 5 <i>¿Vive con sus padres?</i>	37
Figura 6 <i>Ingreso mensual</i>	38
Figura 7 <i>Situación laboral</i>	39
Figura 8 <i>Estado civil</i>	40
Figura 9 <i>Posesión de productos financieros</i>	41
Figura 10 <i>Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo</i>	42
Figura 11 <i>Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana</i>	43
Figura 12 <i>Prefiero gastar que ahorrar para el futuro</i>	44
Figura 13 <i>Me pongo metas financieras y me esfuerzo por lograrlas</i>	45
Figura 14 <i>El dinero está ahí para ser gastado</i>	46
Figura 15 <i>En los últimos 12 meses ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas?</i>	47
Figura 16 <i>Gráfico circular. En el caso que pierdas tu principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?</i>	48
Figura 17 <i>Gráfico circular ¿Ve positiva la implementación de la educación financiera dentro de la malla curricular?</i>	49
Figura 18 <i>Gráfico circular. 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?</i>	50
Figura 19 <i>¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?</i>	51
Figura 20 <i>Género</i>	52
Figura 21 <i>Estado civil</i>	53
Figura 22 <i>Semestre</i>	54
Figura 23 <i>¿Con quién reside en la actualidad?</i>	55
Figura 24 <i>¿Qué tipo de educación secundaria tuvo?</i>	56
Figura 25 <i>¿Tiene hijos?</i>	57
Figura 26 <i>¿Cuántos hijos tiene?</i>	58
Figura 27 <i>Fuente de ingresos</i>	59

Figura 28	<i>¿Considera que la malla curricular de la carrera debe incluir una materia que aporte a su educación financiera?</i>	60
Figura 29	<i>¿Considera importante la educación financiera como complemento de la formación académica y la vida profesional?</i>	61
Figura 30	<i>¿Usted ahorra?</i>	62
Figura 31	<i>¿Con qué frecuencia usted utiliza algún método para conocer o controlar sus gastos e ingresos (presupuestar)?</i>	63
Figura 32	<i>En referencia a la pregunta anterior, ¿Cuál?</i>	64
Figura 33	<i>¿Con qué frecuencia usted ha implementado el ahorro en el último año?</i>	65
Figura 34	<i>¿En cuál de las siguientes formas usted ahorra?</i>	66
Figura 35	<i>¿Cuál ha sido (o es) su propósito para ahorrar?</i>	67
Figura 36	<i>A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?</i>	68
Figura 37	<i>¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?</i>	69
Figura 38	<i>A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?</i>	70
Figura 39	<i>Análisis de los resultados de la entrevista en red semántica</i>	71



AUTORA:

Consuegra Pérez Jenny Carolina

TUTOR:

MSc. Palacios Meléndez José Giovanni

Resumen

El presente trabajo titulado: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera administración de empresas. Caso Upse” el objetivo de este estudio es incluir contenidos educación financiera como eje transversal en una futura malla curricular, esto en relación a lo que viene realizando el Ministerio de Educación, que también tiene planeado incluir la educación financiera en los colegios, para ello se ha utilizado una metodología mixta con un enfoque descriptivo no experimental, los instrumentos de recolección de información fueron encuestas y entrevistas, se utilizó el SPSS para tabular los resultados de las encuestas realizadas los señores estudiantes y en función de las entrevistas realizadas a los docentes se obtienen los resultados a través del Atlas.ti los resultados de este trabajo de investigación arrojan los siguientes puntos y de forma general se demuestra que los estudiantes de la carrera están interesados en ahorrar, en planificar para su futuro y poder encaminarse a una estabilidad financiera por medio del cumplimiento de sus metas y objetivos personales porque en la actualidad aunque ahorren siguen considerando adecuados los métodos de ahorro informal y las encuestas arrojan también un bajo uso de productos financieros formales.

Palabras claves: Educación financiera, plan de estudios, formación financiera.

**AUTHOR:**

Consuegra Pérez Jenny Carolina

TUTOR:

MSc. Palacios Meléndez Jose Giovanni

Abstract

This paper is titled: "Financial education as a proposed subject in the curriculum, business administration career. The objective of this study is to include financial education contents as a transversal axis in a future curriculum, this in relation to what the Ministry of Education is doing, which also plans to include financial education in schools, for this a mixed methodology has been used with a descriptive non-experimental approach, the data collection instruments were surveys and interviews, SPSS was used to tabulate the results of the surveys conducted with students and based on the interviews conducted with teachers the results are obtained through the Atlas. The results of this research work show the following points and in general it is demonstrated that the students of the career are interested in saving, in planning for their future and being able to move towards financial stability through the fulfillment of their personal goals and objectives because at present, although they save, they still consider informal saving methods to be adequate and the surveys also show a low use of formal financial products.

Keywords: Financial education, curriculum, financial training.

Introducción

Organismos como el Banco Mundial, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID), El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), en nuestro país, el Gobierno Nacional del Ecuador, en su página principal facilita capacitaciones virtuales de educación financiera, también han tomado como iniciativa en este tema diversidad de foros, investigaciones, publicaciones con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos convirtiéndose mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas. Así mismo, Chan López & Hernández Romero (2022) en su revista concluyen que los jóvenes no cuentan con una educación financiera que les permita lograr una estabilidad económica después de graduarse.

Esta realidad no es así en todo el mundo, existen países como Países Bajos, donde la educación financiera ya está dentro de las escuelas así mismo en Reino Unido la asignatura ya es obligatoria para las escuelas desde el 2011, lo resalta la periodista Isabel Gaspar (2022) en su trabajo periodístico. Dentro de este planteamiento se investigarán las diferentes opiniones de los estudiantes de la carrera de Administración de Empresas para conocer su opinión sobre la implementación de una materia enfocada en crear buenos hábitos financieros, como el ahorro, la inversión y su relación con el dinero.

En Latinoamérica, han existido programas de los gobiernos con la finalidad de educar y desarrollar la cultura financiera de los ciudadanos, así mismo ponen a la orden diferentes servicios financieros para las necesidades de las personas en países como: Argentina, Brasil, Ecuador, Perú y Colombia, dentro de las encuestas realizadas los análisis indican que el 61% de los ciudadanos no ahorran en lo absoluto y en caso de hacerlo, este ahorro se lleva de manera informal, una cifra aún más alarmante es el hecho de que el 57% de la población de los países mencionados no está en capacidad de cubrir gastos de emergencia, (López & Hernández, 2022).

Dentro de las nuevas reformas que presenta El ministerio de Educación, el Diario La Hora (2023) expresa que: la educación financiera, se supone, se enseñará de forma transversal dentro de la reforma de la malla curricular del sistema educativo, para finales de octubre del 2023 por medio de un acuerdo ministerial y para mayo del 2024 se empezarán los procesos de inducción para la comunidad educativa para el régimen Costa-Galápagos.

Solo dentro del Ecuador según Rosales Picón (2017) presentó en el boletín anual de educación superior, ciencia, tecnología e innovación, que de los 9.403 registros de docentes 5.919 reportaron un tercer nivel de formación mientras que las profesionales que reportaron tener una especialidad o maestría ascendieron a 2.795 personas, este dato demuestra que existen muchos profesionales que aspiran una mayor preparación profesional.

Con el objetivo personal de alcanzar mejores puestos laborales por consecuente, un mejor salario con la expectativa de ir mejorando su estilo de su vida y la de sus familias, aunque en muchos casos lo mencionado no sucede tal cual, tomando en referencia una miniserie de BuzzFeed Studios (2021) titulada: “El dinero en pocas palabras” donde en el segundo episodio denominado “préstamos estudiantiles” se demuestra como cientos de personas de la población estadounidense que estudiaron durante varios años y se endeudaron con préstamos estudiantiles al momento de terminar los estudios, se encontraron ocupando un puesto que no satisface sus expectativas, trabajando día a día por cubrir las deudas de las tarjetas de crédito, debiendo cifras exageradamente altas por los intereses acumulados de sus préstamos estudiantiles, la manutención de sus familias o simplemente derrochando lo que se esté ganando por el hecho de no conocer y aplicar conceptos o hábitos simples y sanos, porque en 3 años de bachillerato y 4 o 5 años de educación superior, nunca se habló de la importancia de la educación financiera.

En Ecuador desde el 2021 Citibank ha creado un programa de educación financiera el cual está muy bien estructurado y toca diferentes módulos con base a las necesidades de la población económicamente activa (PEA) como los son los jóvenes, jóvenes adultos (18 a 24 años) y los adultos (25 a 64 años). Aunque en el país existen este tipo de programas, no son conocidos o accesibles a muchas partes del país y así mismo la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo destaca que: se demuestra con base en levantamientos de información que el problema de la educación financiera no puede resolverse simplemente con un curso o capacitación, sino que se necesita de un sin número de acciones destinadas a la enseñanza desde los niveles básicos de educación reforzando competencias lectoras y numéricas (Bonilla et al., 2022).

Dentro de la Península de Santa Elena se tiene conocimiento de un programa de responsabilidad social del Banco Pacífico, este programa radial llamado “Mi Banco Banco

me enseña” con la finalidad de fomentar entre la comunidad los derechos y obligaciones respecto del sistema financiero La radio 106.1 (2021) está enfascado a darle a la población ciertas pastillas financieras, así mismo la cooperativa de ahorro y crédito del jardín azuayo en su página web tiene un espacio para la educación financiera de jóvenes, pero lastimosamente no se encuentra alimentada de manera óptima y tampoco tiene una cantidad de visitas óptima.

Con base a la información, la **formulación del problema** de investigación es: ¿De qué manera es posible incluir la educación financiera en la malla curricular?

Además, puntualizando la **sistematización del problema**, se define: ¿Cómo es la malla actual en función de la necesidad de los futuros profesionales?

¿Cuál es el criterio de los docentes y estudiantes en relación con los requerimientos de la malla curricular actual?

¿De qué manera beneficiaria la inserción de la educación financiera en la malla curricular?

De esta forma el trabajo tiene como **objetivo general**: Determinar la importancia de incluir en la malla curricular una materia basada en educación financiera.

En consecuencia, se plantean los **objetivos específicos**:

Diagnosticar la situación actual de la malla curricular en función de la necesidad de los futuros profesionales.

Analizar los criterios de los docentes y estudiantes con relación a los requerimientos de la malla curricular.

Proponer la inserción de la educación financiera que mejore el rendimiento académico de los estudiantes.

En la **justificación de la idea a defender** se refleja en muchos aspectos de la vida diaria y del ambiente académico que no se están tomando en consideración las bases de una buena educación financiera porque estos temas no han sido abordados dentro del núcleo familiar y menos dentro de la vida académica, con el objetivo de determinar la importancia de incluir en la malla curricular una materia basada en educación financiera para así generar mayor conciencia en nuestros hábitos de consumo y ahorro, la idea es cambiar o ampliar la mentalidad de la comunidad universitaria, recordando que se vive en una comunidad donde cada día se gradúan más profesionales que no son lo suficientemente competitivos y que no

tienen idea de qué hacer con sus primeros ingresos, vivimos en una península donde el turismo, el trago y las fiestas mueven la economía de muchos negocios y muchos jóvenes no saben tomar decisiones sobre su situación actual ni piensan en el mañana.

De esta manera se presenta el desarrollo estructural del trabajo de la siguiente forma:

Dentro del primer capítulo se trata de demostrar la relevancia del problema en la cotidianidad del día a día y demostrar un poco la situación de muchas personas que han considerado que solo con un título universitario podrán alcanzar sus objetivos personales.

El segundo capítulo detalla diferentes trabajos investigativos donde la educación, la juventud y la educación financiera son importantes para poner a conocimiento del público lector la necesidad de la sociedad de tocar estos temas en la universidad de alguna manera también se presentan los diferentes conceptos básicos que aportan al marco referencial y la normativa rescatada de diferentes documentos de valor para la investigación.

El tercer capítulo se basa en explicar cuál será el tipo de estudio elegido para el trabajo investigativo y la muestra a estudiar segmentada por semestres en el cuestionario y la ejecución de entrevistas dirigidas a ciertos docentes de la carrera, permitiendo así analizar los criterios de los actores académicos con relación a los requerimientos de la malla curricular.

El cuarto capítulo conlleva un análisis extenso respecto a las encuestas levantadas donde se puede demostrar la necesidad que tienen los estudiantes de la carrera por llevar a cabo un mejor control de sus recursos económicos por su bienestar y respecto a las entrevistas se denota una preocupación constante de los entrevistados por la cultura financiera del país y se destaca la necesidad de crear conciencia y educación financiera en la comunidad universitaria.

Capítulo I.

Marco referencial

Revisión de la literatura

Como lo indica, Duque (2015) en su trabajo de grado titulado: “propuesta de diseño curricular para un curso de educación financiera en educación superior” tiene el fin de proponer una cátedra de educación financiera universal que sea implementable en todos los programas académicos de las instalaciones de educación superior en Colombia. La metodología implementada fue de tipo **cualitativa** con una entrevista a docentes sobre la importancia de la educación financiera y el trabajo presenta un capítulo donde se detalla la propuesta con las generalidades del curso, su importancia y propósito en la educación superior dentro de los primeros semestres.

Según López (2016) en su artículo titulado: “La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica” presenta como objetivo evidenciar la necesidad de tener fuentes de información sobre educación financiera que puedan acercar al complejo mundo financiero a sus realidades y ayudarlos a simular decisiones antes de asumir riesgos. La metodología implementada fue **cualitativa con un estudio descriptivo** que permite comprobar la validez de los resultados por medio de diferentes autores. Como conclusión relevante se expresa que, aunque la educación financiera es beneficiosa es necesario entender a la misma como un proceso continuo que dará frutos siempre y cuando las personas cuenten con la humildad intelectual de reconocer sus errores.

Así mismo, Correa & Vargas (2018) en su trabajo de grado titulado: “Inteligencia Financiera De Los Estudiantes de Noveno Semestre de Contaduría Pública de la Universidad Militar Nueva Granada” plantea como objetivo: la investigación de los constructos de inversión, el ahorro, el riesgo y el rendimiento: pilares fundamentales de la inteligencia financiera que constituyen variables y características fundamentales para entender las finanzas. Se utiliza una **metodología cuantitativa** con un **estudio descriptivo** que permite analizar la relación entre la educación financiera y el desarrollo de actividades económicas de los estudiantes mediante la encuesta de preguntas cerradas. Donde los resultados respecto al ahorro se demuestra que no es una práctica común, en la inversión no existe el debido conocimiento tanto práctico como teórico, esto resulta en que los jóvenes no

se sientan cómodos para sumergirse en este campo, referente al riesgo los estudiantes en su mayoría sienten que se presenta incertidumbre u oportunidad dependiendo de su experiencia y conocimiento en el tema y como último apartado respecto a rendimientos, los estudiantes optan por bajos rendimientos, puesto que esto conlleva a bajo riesgo, para esto los impuestos y el desconocimiento no califica como una actividad a desarrollar por los encuestados.

Por último, Santamaría (2019) en su tesis de maestría llamada: “La Educación Financiera en Ecuador, Su inserción en el Sistema de Educación Regular” de la Universidad Andina Simón Bolívar plantea como objetivo: plantear una propuesta de inserción de la Educación Financiera en el Currículo Nacional Obligatorio del Sistema de Educación Regular ecuatoriano, orientada a la formación de los estudiantes de Educación General Básica y de Bachillerato General Unificado. Está desarrollada como una investigación de campo donde la **metodología a usar fue mixta** y los resultados sirvieron de insumos para la formulación de una propuesta de formación innovadora en el ámbito educativo.

Entre las técnicas metodológicas utilizadas estuvieron: la entrevista a funcionarios responsables de la política educativa, directivos y docentes, y la encuesta a estudiantes de dos colegios de la ciudad Quito. Dentro de las conclusiones se destaca qué: los contenidos actitudinales y procedimentales que demuestran los estudiantes provienen básicamente del proceso de socialización que realizan los padres y madres, también que, los estudiantes están experimentando el uso, manejo y valor del dinero a edades cada vez más tempranas, dada la presión hacia el consumo a la que están expuestos y por último los estudiantes revelan un nivel insuficiente de comprensión de conceptos y desarrollo de competencias financieras que no se equiparan con las exigencias del mundo económico financiero en el que se encuentran.

Desarrollo de teorías y conceptos

Educación financiera

“Lo que es más poderoso es la educación financiera. El dinero va y viene, pero si usted tiene la educación sobre la manera en que funciona el dinero, usted obtiene poder sobre él y puede comenzar a acumular riqueza”(Kiyosaki & Lechter, 1997).

López et al., (2019) expresan lo siguiente respecto a la educación financiera: La educación financiera educa en cómo funciona el dinero, en el sentido administrar el ingreso, el gasto, ahorro, crédito, presupuesto e inversión; con el objetivo de tomar las mejores decisiones financieras responsables, con menos probabilidad de incurrir en deudas inadecuadas o gastos innecesarios, y de esta forma poder cumplir los objetivos y metas trazadas. Asimismo, es uno de los motores del desarrollo económico y social en el mundo, ya que tomar decisiones financieras acertadas mejora nuestro nivel de vida (p. 39).

Características e importancia de la educación financiera

Humberto et al., (2021) expresa que:

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

- Enseña a las personas a controlar su dinero
- Ayuda a las personas a comprender cómo el dinero en la vida real toma las decisiones correctas de inversión compra ahorro y presupuesto.
- Permite la libertad financiera y, por lo tanto, la independencia económica.
- Una guía sobre como asumir la responsabilidad del futuro financiero, porque ni las empresas en las que trabajan ni el gobierno lo harán(p. 28).

Chan (2016) expresa que:

El público con los conceptos básicos de las finanzas y dar recomendaciones prácticas, mejora el uso del dinero. Proporcionan recomendaciones básicas para ahorrar, pagar deudas, y preparar un presupuesto. En cierto sentido, es un desafío para una mentalidad tradicional y conservadora que evita los riesgos

asociados con la administración del dinero. Los ingresos, ahorros, gastos, inversiones, gastos, deudas, presupuestos y otras condiciones asociadas a la educación financiera pueden ser explicados por especialistas que también han superado sus dificultades en este orden y han pasado de la teoría a la práctica (p. 61).

Importancia en el desarrollo económico de los países

Bastanchury (2014) expresa que:

Son la falta de sostenibilidad de los sistemas responsables del ahorro público, productos financieros de bajo riesgo con niveles muy altos de educación y envejecimiento, el ahorro e información sobre los mercados financieros y la educación. Todo esto muestra claramente que dicha información proporcionada por la educación financiera es una herramienta para reducir las desigualdades en el país hoy hay un objetivo más serio para el futuro, ya que el potencial de ahorro en productos de inversión aumenta cada año la capacidad de comprender el funcionamiento de las alternativas de financiación, tener el mayor impacto en los mercados financieros. A medida que aumenta el desarrollo financiero este contribuye al desarrollo económico del país con el conocimiento en dos áreas como la economía y las matemáticas se puede ayudar a reducir las diferencias de ingresos. Concluyendo que es necesario promover la educación económica y financiera en todo el mundo para lograr el objetivo de la igualdad entre países. Por esto la educación financiera es más importante de lo que se piensa, ya que es un camino hacia la prosperidad y la igualdad aportando a la reducción de la pobreza las desigualdades y la creación de un crecimiento económico que involucra a toda la sociedad (p. 58).

Importancia en el sistema educativo

Una de las claves más importantes por no decir la principal para gozar de salud financiera es la educación en este relevante tema dado que permite a las personas conocer herramientas y estrategias útiles para asegurar un futuro próspero como fomentar el ahorro tener acceso a los variados productos y

servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias cuya función es orientar a las personas en el correcto manejo del dinero (Graham, 2022, p. 69).

La educación financiera constituye un tema transversal que también debe introducirse desde la escuela primaria hasta ser dominada con propiedad por profesionales de la ingeniería y otras áreas. De la misma forma se debe entender el entorno macroeconómico y el impacto de variables importantes como la inflación la devaluación y las tasas de interés a nivel personal y en el sector empresarial sin embargo esta ideal es muy difícil de conseguir en el entorno actual del sistema educativo especialmente en países emergentes (Villada et al., 2017).

Importancia en las finanzas personales

“La forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos”(Torres, 2005).

Las finanzas personales se han definido de múltiples maneras, como concepto, herramienta, arte, ciencia y, recientemente como disciplina o profesión, que se refiere a la manera como el individuo se relaciona con el dinero, los ingresos y los egresos (López, 2016b).

El país (2021) en su página menciona:

La educación financiera de una persona es la capacidad que esta tiene para administrar mejor su dinero y de comprender que opciones financieras son las mejores, ya sea contratar un seguro, invertir, ahorrar o adquirir un préstamo entre otras, al aplicar estos conocimientos habrá una toma de decisiones correcta con una mayor confianza y seguridad esto repercutirá directamente en la calidad de vida, ya que la educación financiera también está ligada a los proyectos personales como las vacaciones, estudiar en el extranjero, adquirir una vivienda entre otras (para. 2).

Conocimientos financieros

El conocimiento financiero se relaciona con la aprehensión, comprensión e interpretación adecuada de los conceptos esenciales relacionados con las finanzas en el marco de sus productos, instituciones, terminología, técnicas, procedimientos, entre otros. El conocimiento no solo se limita al entendimiento de los conceptos, sino que también incluye la capacidad de trasladar dichas ideas y abstracciones a contextos específicos (Ramos et al., 2017).

“Resulta poco probable elaborar una única lista y completa de todos los conocimientos financieros útiles. Los conceptos técnicos evaluados para medir los conocimientos financieros son: matemáticos básicos, terminología financiera, conceptos de interés, cálculos; para poder tomar decisiones acertadas” (Banco mundial, 2013).

El ahorro

“El ahorro de un individuo es el mecanismo que le permite suavizar su consumo a lo largo de su vida. Este resulta de una decisión voluntaria, mientras que el ahorro producido por un programa de pensiones es obligatorio”(Alejandro Villagómez, 2014).

“Es aquella parte del ingreso que no se destina al consumo o como lo acumulado a lo largo de la vida y que se tiene guardado hasta el momento en una cuenta de banco”(Navarrete Pérez & Villagómez, 2009).

Según comenta el Banco BBVA (2023), se evidencia que el ahorro del dinero como ejercicio sistemático y planificado se remonta a la Edad Media, cuando surgieron las primeras instituciones financieras y se desarrolló la banca de depósitos. Siglos más tarde durante la revolución industrial, se convertiría en una práctica cada vez más común entre la clase trabajadora, ya que les permitía acumular capital para invertir en negocios o comprar propiedades.

Interés

El índice manejado en la economía y finanzas para registrar la rentabilidad de un ahorro o el costo de un crédito, este tiene una directa relación entre dinero y tiempo. Sus tipos son:

Tasa de interés activa: Precio que cobra una persona o institución crediticia por el dinero que presta.

Tasa de interés fija: Se aplica durante el periodo de repago de un préstamo, cuyo valor se fija al momento de la concertación del crédito.

Tasa de interés flotante: Es aquella que se paga durante la vida de un préstamo y varía en función de una tasa de interés de referencia.

Tasa de interés al rebatir: Tasa de interés que se aplica sobre el saldo adeudado.(Visa, n.d.)

El presupuesto

“El presupuesto es una herramienta que permite organizar las finanzas, diseñar y planificar estrategias para los ingresos, gastos e inversiones a fin de tener un marco de referencia para tomar decisiones financieras acertadas, facilitando el cumplimiento de objetivos” (Olmedo, 2009).

Manejo de deudas

Método “avalancha”: Este método se centra en enlistar las diferentes deudas junto con su tasa de interés y enfocarse en ella, una vez liquidada se continúa con la siguiente deuda hasta terminar.

Método de “bola de nieve”: A diferencia del método anterior este se enfocará en enfocar todos los esfuerzos en la deuda con tasa de interés más baja primero, este método aporta al cumplimiento de metas pequeñas que permitirán que no se pierda la motivación en el pago continuo (Banco Pichincha, 2016).

Inversión

“Una inversión es esencialmente cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o aumente su valor”.(Gitman & Joehnk, 2009)

Productos financieros

“Los productos financieros, son ajustables al nivel de riesgo que quiera asumir el usuario. Usualmente son ofrecidos por los bancos, pero también pueden ser ofrecidos por corredores de bolsa o proveedores de seguros” (Euroinnova, n.d.).

Productos de ahorro

Se incluyen las cuentas corrientes, cuentas de alto rendimiento y depósitos a plazo.

Las cuentas corrientes se caracterizan por mantener disponible el efectivo depositado, ya sea por cheques, tarjeta o personalmente en ventanilla. Son utilizadas mayormente en transacciones cotidianas.

Las cuentas de alto rendimiento son un tipo particular de cuentas corrientes o de ahorro en las que la remuneración ofrecida por la entidad suele ser en función del saldo que mantiene el cliente en la cuenta.

Los depósitos a plazo vienen con el compromiso de no retirarlos durante un plazo indicado al momento de empezar la operación. Este lapso está determinado en meses o años, ya que la disponibilidad inmediata se ve suspendida, existe un mayor rendimiento.

Productos de previsión

Los planes de pensión son sistemas de previsión voluntaria, que complementa al sistema de la seguridad social, con el fin de proporcionar a sus beneficiarios una renta en caso de su jubilación

Los planes de jubilación y los planes de pensión tienen como diferencia el hecho de que las aportaciones pueden ser recuperadas a partir de los 2 años y estos si garantizan un tipo de interés en su fecha de finalización.

Instrumentos de financiación crediticia

Aunque existen más instrumentos, se priorizan los microcréditos. Estos se definen como los servicios de préstamo sin garantía, para empresas a las que se les dificulta la financiación bancaria, el objetivo de estos microcréditos es garantizar la autosuficiencia financiera, consolidar iniciativas ya existentes y transformar empresas que necesiten de una estructura organizativa más formal.

El *microcrédito de subsistencia* es usado cuando el objetivo es mantener la empresa en perspectiva de supervivencia, con la intención de que siga funcionando, por otra parte, el *microcrédito de desarrollo* está enfocado a aportar al crecimiento de la empresa, cuando esta se encuentra en etapas de crecimiento o expansión.

Medios de pago

Las *tarjetas de crédito* son un método de pago ofrecido por los bancos para que los clientes las utilicen en diferentes establecimientos, también facilitan la obtención de avances en efectivo a través de los cajeros automáticos. Muchas de estas vienen con una comisión, pero esta es percibida por la institución emisora.

Las *tarjetas de débito* se basan en la utilización del dinero que se posee en la cuenta corriente o de ahorros. También son emitidas por la entidad financiera correspondiente.

Las *domiciliaciones* autorizan los cobros o pagos de operaciones de alta periodicidad ya sean estos los pagos de tarjetas de crédito, servicios mensuales y demás (Iturrioz del Campo et al., 2007).

Cultura financiera

Según Andrés Salamea & Santiago Álvarez Pinos, (2020) la cultura financiera se constituye como un medio para administrar y controlar las finanzas personales, al obtener un buen nivel de cultura financiera, se demuestran cierto dominio respecto a los productos financieros y control en los comportamientos y habilidades, con la finalidad de tomar decisiones efectivas en la gestión del recurso económico tomando en cuenta que una mala decisión puede repercutir negativamente a nivel familiar y personal.

Comportamiento financiero

Los problemas de salud y de finanzas personales afectan a muchas familias. Ya que no existe un comportamiento adecuado ante la administración de los recursos propios o del núcleo familiar, así es como el aumento del estrés y la ansiedad aparecen evitando el bienestar financiero (Tyson, 2008).

“Un comportamiento inadecuado en la administración de las finanzas no solo puede producir ansiedad y estrés, también causa: nulos fondos para el retiro, conflictos matrimoniales, malos manejos en las tarjetas de crédito” (Tyson, 2008).

Bienestar financiero

León (2006) define el bienestar financiero como: “El sentir de la situación financiera que la persona posee. Se refiere al grado en que los individuos o las familias sienten inseguridad suficiencia o estabilidad económica”.

Así mismo, Porter (1990) citado por (León, 2006) define el bienestar financiero como “El sentido de la situación financiera que se basa en las cualidades objetivas y las cualidades percibidas que se juzgan contra estándares de comparación a las cualidades evaluadas de esta situación financiera”.

El Banco de Desarrollo de América Latina (2020) define el bienestar financiero como “El estado en el cual una persona puede cumplir con sus obligaciones financieras actuales y en curso, posee seguridad acerca de su futuro financiero y puede tomar decisiones que le permiten disfrutar de su vida”.

Fundamentos legales

Constitución de la República del Ecuador

En el capítulo primero, respecto a la inclusión y equidad menciona que:

Art. 343.- El sistema de educación nacional de educación tendrá como finalidad el desarrollo de capacidades y potencialidades individuales y colectivas de la población, que posibiliten el aprendizaje, y la generación y utilización de conocimientos, técnicas, saberes, artes y cultura (*Constitución de La República Del Ecuador, 2008*).

Ley Orgánica de Educación Intercultural

En el Art. 2.3, dentro de los principios del Sistema Nacional de Educación mencionan que:

h. Calidad y calidez: garantiza el derecho de las personas a una educación de calidad y calidez, pertinente, adecuada, contextualizada, actualizada y articulada en todo el proceso educativo, en sus sistemas, niveles, subniveles o modalidades; y que incluya evaluaciones permanentes.

Así mismo, garantiza la concepción del educando como el centro del proceso educativo, con una flexibilidad y propiedad de contenidos, procesos y metodologías que se adapte a sus necesidades y realidades fundamentales (*Ley Orgánica de Educación Intercultural, 2011*).

Art 7.- Derechos.

b. Recibir una formación integral y científica, que contribuya al pleno desarrollo de su personalidad, capacidades y potencialidades, respetando sus derechos y libertades fundamentales y promoviendo la igualdad de género, la no discriminación, la valoración de las diversidades, la participación, autonomía y cooperación;

t. Recibir una educación formal y no formal a lo largo de su vida que desarrolle sus capacidades, habilidades y destrezas para ejercer el ejercicio pleno de sus derechos y al Buen Vivir, El aprendizaje se desarrollará de forma escolarizada y no escolarizada de acuerdo con los contextos de cada estudiante (*Ley Orgánica de Educación Intercultural, 2011*).

Ley Orgánica de Defensa del Consumidor

Art 4.- Derechos del Consumidor. -

7. Derecho a la educación del consumidor, orientada al fomento del consumo responsable y a la difusión adecuada de sus derechos;

Art 89. – Planes de estudio. – El Ministerio de Educación y Cultura incluirá, como eje transversal, dentro del pènsum de asignaturas ya existentes, un componente relacionado a la educación consumidor; con tal finalidad ejecutará programas de capacitación docente e incluirá mensajes acerca de los derechos del consumidor en los textos y otros medios pedagógicos (*Ley Orgánica De Defensa Del Consumidor*, 2000).

Ley Orgánica de Educación Superior

En el capítulo 1 en el apartado respecto al principio de calidad expresa que:

Art. 93.- Principio de Calidad.- El principio de calidad establece la búsqueda continua, autorreflexiva del mejoramiento, aseguramiento y construcción colectiva de la cultura de la calidad educativa superior con la participación de todos los estamentos de las instituciones de educación superior y el Sistema de Educación Superior, basada en el equilibrio de la docencia, la investigación e innovación y la vinculación con la sociedad, orientadas por la pertenencia, la inclusión, la democratización del acceso y la equidad, la diversidad, la autonomía responsable, la integridad, la democracia, la producción de conocimiento, el diálogo de saberes y valores ciudadanos (*Ley Orgánica de Educación Superior, Loes*, 2018).

Reglamento de la Ley Orgánica de Educación Superior

En el título VI, respecto a la calidad de la educación superior, expresa que:

Art. 28.-Aseguramiento interno de la calidad. -El aseguramiento interno de la calidad se realizará a través de procesos de autoevaluación, entendido como el conjunto de acciones de carácter periódico y continuo que llevan a cabo las instituciones de educación superior, con la finalidad de la mejora permanente de la calidad en el ejercicio de las funciones sustantivas y de sus condiciones institucionales (*Reglamento A La Ley Orgánica De Educación Superior*, 2022).

Capítulo II.

Metodología

El objetivo de este capítulo es explicar la metodología que sustenta a este estudio. Se consideró a los estudiantes de la carrera de administración de empresas mediante una encuesta para conocer el criterio de los estudiantados sobre la implementación de la educación financiera dentro de la malla curricular y también se analizó el criterio de ciertos docentes de la carrera por medio de una entrevista.

Diseño de investigación

El trabajo llevó la utilización de un enfoque de tipo mixto con el fin de obtener datos desde perspectivas cuantitativas y cualitativas, tanto de las características y actitudes propias del fenómeno en estudio, como de los datos numéricos que aborda el caso, donde se da la creación de una encuesta y una entrevista con el análisis de datos que se llevaron a cabo sobre el tema orientado a resolver problemáticas y mejorar prácticas concretas. Al tener como referencia la educación financiera de los estudiantes de la carrera de Administración de Empresas de la Universidad Estatal Península de Santa Elena y el criterio de los docentes de la carrera. Por otra parte, el alcance investigativo del estudio está basado en una investigación descriptiva no experimental ya que según Sampieri (2006) este tipo de investigación hace referencia a la medición o evaluación de diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar y de tipo transversal, buscando analizar las características o fenómenos en un momento específico.

Métodos de la investigación

Diseño de investigación acción donde el objeto de estudio es una comunidad académica y está orientado a resolver problemáticas y mejorar prácticas concretas. Los métodos implementados fueron el deductivo e inductivo, el enfoque deductivo, ya que se basa en el razonamiento lógico y parte de teorías generales para llegar a conclusiones específicas, aportó a la investigación permitiendo obtener datos desde los aspectos más generales a los específicos y el método inductivo fue aplicado ya que se basa en los aspectos particulares de la investigación a los aspectos generales.

Población y muestra

Muestreo sistemático.

Tomando en consideración el trabajo de investigación titulado: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera Administración de Empresas. Caso Upse”, los datos otorgados por la dirección de la carrera, se demuestra una población de 610 estudiantes de la Carrera Administración de Empresas de la Facultad de Ciencias Administrativas, se planteó que la encuesta sea levantada entre los estudiantes que actualmente cursan el primer semestre hasta los que actualmente cursan el octavo semestre.

Tabla 1

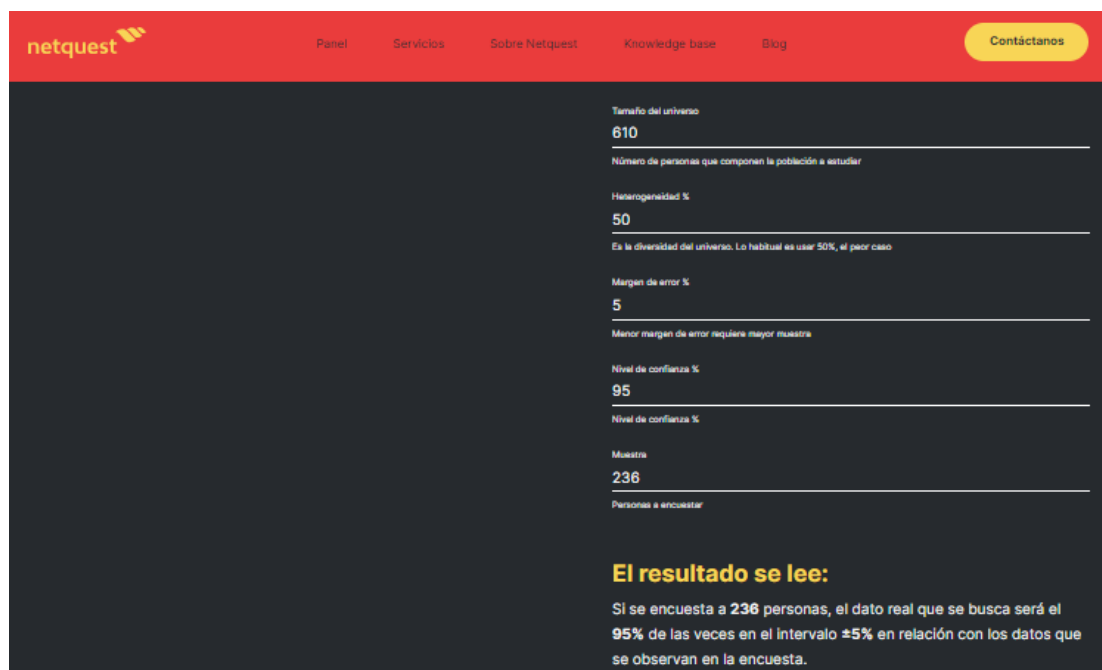
Población total

Paralelo	Población	Muestra	Porcentaje
1/1	62	24	10%
½	59	23	10%
2/1	51	20	8%
2/2	43	17	7%
3/1	36	14	6%
3/2	33	13	5%
4/1	39	15	6%
4/2	35	14	6%
5/1	43	17	7%
5/2	41	16	7%
6/1	37	14	6%
6/2	24	9	4%
7/1	28	11	5%
7/2	20	8	3%
8/1	29	11	5%
8/2	30	12	5%
Total	610	236	100%

Nota. Información facilitada por la dirección de la carrera de Administración de Empresas

Figura 1

Representación estadística de la muestra.



Nota. Gráfico obtenido de la calculadora estadística Netquest (2023) refleja la cantidad de estudiantes a encuestar.

Recolección y procesamiento de datos

Se plantea el uso de la herramienta Google Forms para recolectar la información de las encuestas, por medio de la dirección de carrera y el debido procesamiento de datos será implementado por medio del programa estadístico informático SPSS utilizado para realizar los respectivos análisis, la creación de tablas y gráficos, conocido por su capacidad de gestionar grandes volúmenes de datos.

Las entrevistas a los profesores serán procesadas por medio de Atlas Ti. Que funciona como herramienta de uso tecnológico y técnico creada con el objetivo de apoyar la organización, el análisis e interpretación de información en investigaciones cualitativas.

Como instrumento de recolección de información, se acudió al diseño de la **entrevista** con un total de 7 preguntas abiertas que serían respondidas por diferentes docentes de la carrera para conocer su apreciación respecto a la importancia de la educación financiera y el ahorro dentro de la malla curricular de la carrera. Por consiguiente, la técnica dirigida a los

estudiantes fue una **encuesta** que constó de 20 preguntas, dicha encuesta fue contestada por 236 estudiantes de los diferentes semestres de la carrera, las preguntas fueron establecidas dentro del formato de Preguntas cerradas, dicotómicas, de respuesta única y de escala de Likert, enviadas por medio de un enlace para el respectivo análisis estadístico.

Validación de los instrumentos

Por consiguiente, los instrumentos de recolección de información ya mencionados fueron previamente sometidos a rigurosa revisión y aprobación por parte de profesionales en metodología de investigación científica. Estos profesionales evaluaron meticulosamente el cumplimiento de los parámetros pertinentes para obtener datos confiables y de calidad. Como resultado se pudo certificar el uso adecuado del cuestionario de la encuesta y la guía de entrevista.

Capítulo III. Resultados y discusión

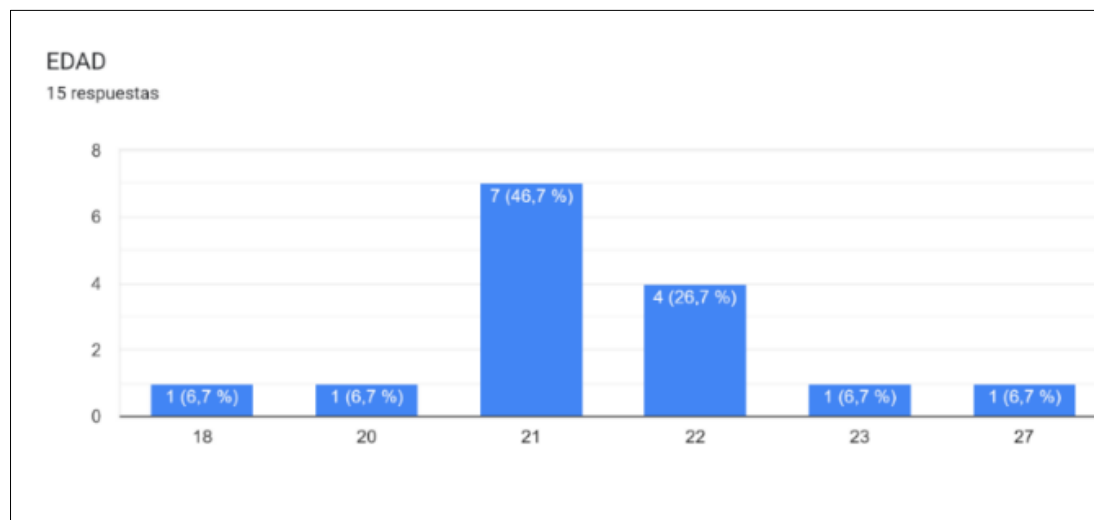
Análisis de datos de la prueba piloto Tabla 2

Edad de los encuestados

	Frecuencia	Porcentaje
18	1	6,7%
20	1	6,7%
21	7	46,7%
22	4	26,7%
23	1	6,7%
27	1	6,7%
Total	15	100%

Figura 2

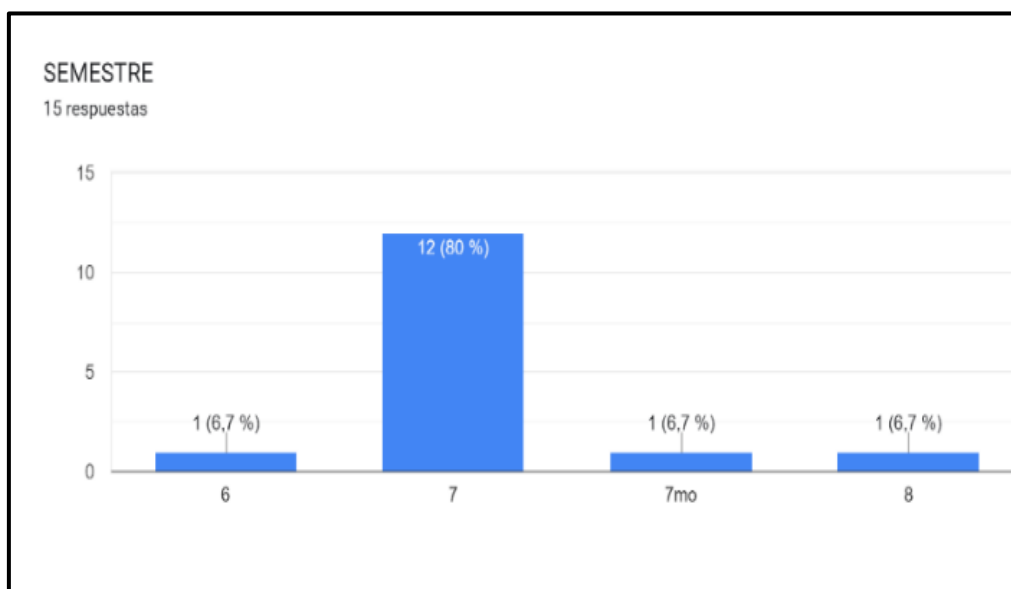
Edad de los encuestados



Según los datos de la Tabla 2 y la Figura 2, la edad de los encuestados va desde los 18 hasta los 27 años así mismo, el 46,7% (7) de los encuestados tienen 21 años, esto demuestra que un gran porcentaje de los encuestados está en la juventud, etapa donde los mismos están en la búsqueda del cumplimiento de sus objetivos.

Tabla 3*Semestre actual de los encuestados*

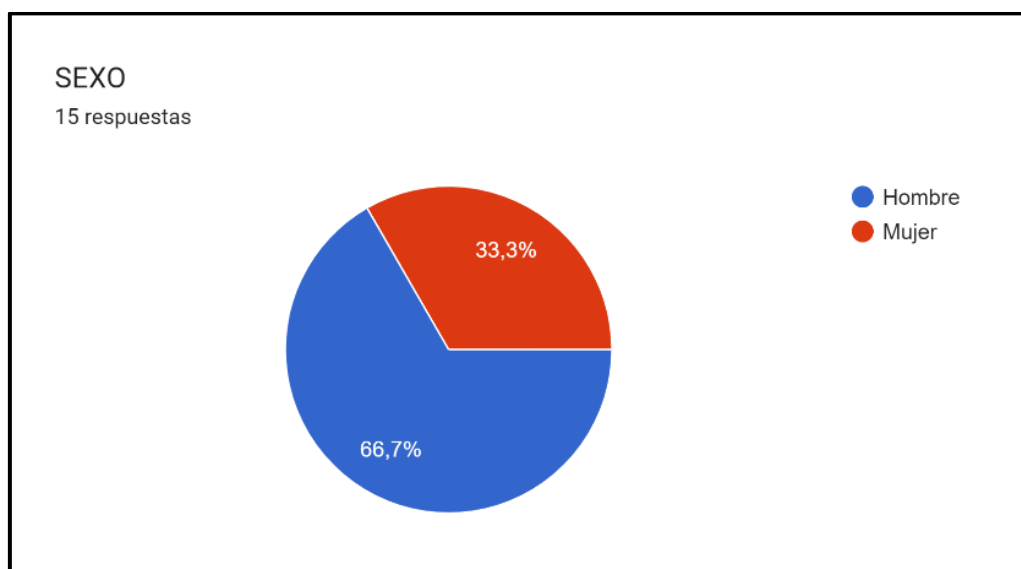
	Frecuencia	Porcentaje
Sexto semestre	1	6,7%
Séptimo semestre	13	86,7%
Octavo semestre	1	6,7%
Total	15	100%

Figura 3*Semestre actual de los encuestados*

De acuerdo con los datos de la Tabla 3 y la Figura 3, el 86,7% (13) de los estudiantes encuestados se encontraban en el séptimo semestre, ya que la presente prueba piloto se basó en los cursos de mayor semestre, para conocer el criterio de los semestres más avanzados en toda la carrera. Permitiendo recabar información de valor para el enfoque del futuro profesional que estará próximo a salir al mercado laboral.

Tabla 4*Sexo de los encuestados*

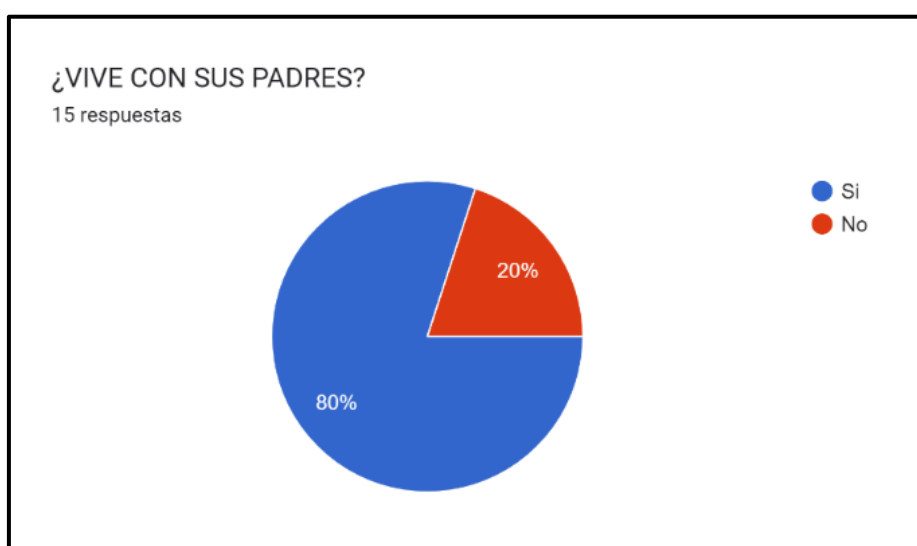
	Frecuencia	Porcentaje
Hombre	10	66,7%
Mujer	5	33,3%
Total	15	100%

Figura 4*Gráfico circular del sexo de los encuestados*

Según la Tabla 4 y la Figura 4 , el 66,7% (10) de los encuestados son hombres. Esto representa mayor predominancia en el género masculino en los cursos de los cuales se ha tomado análisis. Para esto, se dará por analizado que las siguientes preguntas fueron contestadas por hombres, permitiendo un análisis más específico sobre lo que los hombres piensan respecto a las premisas planteadas dentro del levantamiento de información.

Tabla 5*¿Vive con sus padres?*

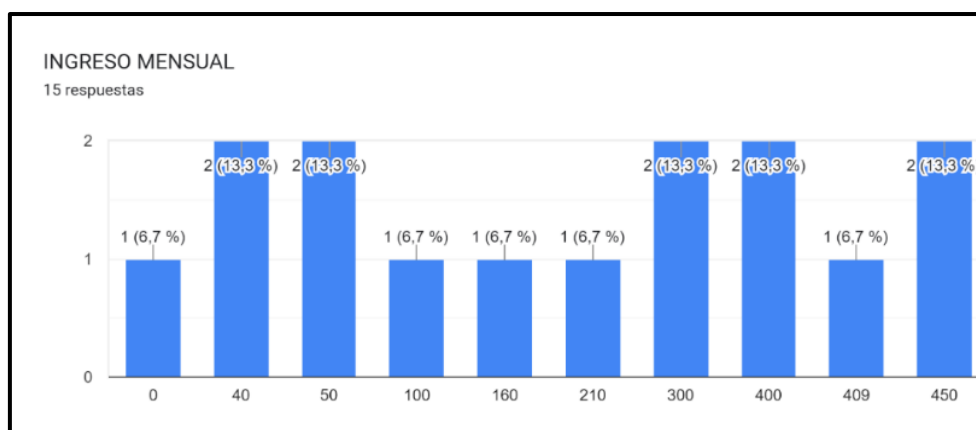
	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	80%
No	3	20%
Total	15	100%

Figura 5*¿Vive con sus padres?*

En conformidad con los datos la Tabla 5 y Figura 5, el 80% (12) del total de los encuestados de la carrera residen con sus padres hasta el momento; esto se puede deber a diferentes factores, pero se podría expresar que una de las mayores causas para esto puede ser la juventud de la población o muy posiblemente la situación económica de la población la cual no les permite independizarse.

Tabla 6*Ingreso mensual*

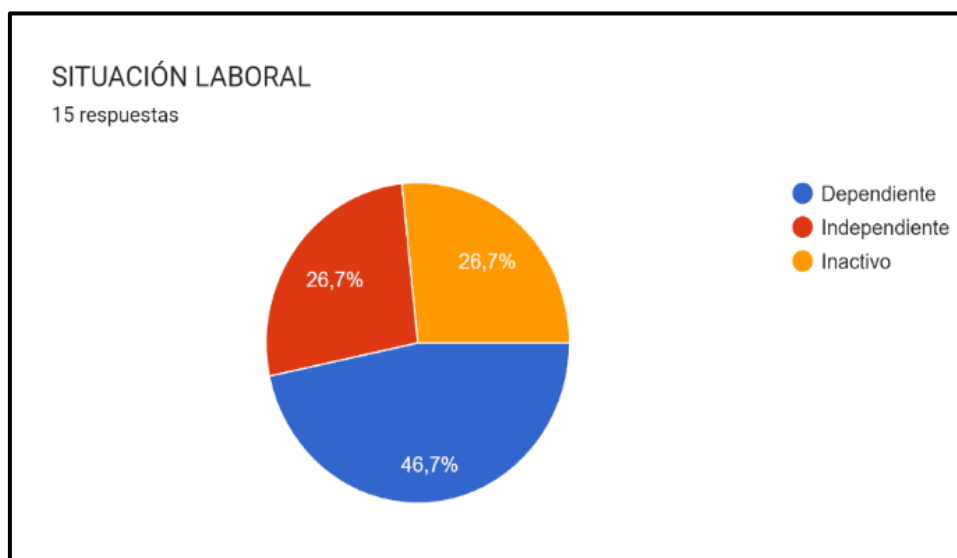
	Frecuencia	Porcentaje
\$0	1	6,7%
\$40	2	13,3%
\$50	2	13,3%
\$100	1	6,7%
\$160	1	6,7%
\$210	1	6,7%
\$300	2	13,3%
\$400	2	13,3%
\$409	1	6,7%
\$450	2	13,3%
Total	15	100%

Figura 6*Ingreso mensual*

Según los datos de la Figura 6 y la Tabla 6, el 13% (2) de los encuestados cuentan con un salario básico unificado. De esta pregunta es muy simple entender que la situación actual de la mayoría de los encuestados es que no cuentan con el ingreso mínimo para establecerse dentro del segmento de trabajadores que recibe el salario justo, aun así cabe resaltar que varios estudiantes buscan la manera de percibir alguna suma que les permita cubrir sus necesidades básicas, demostrando su ánimo por emprender en cualquier tipo de actividad.

Tabla 7*Situación laboral*

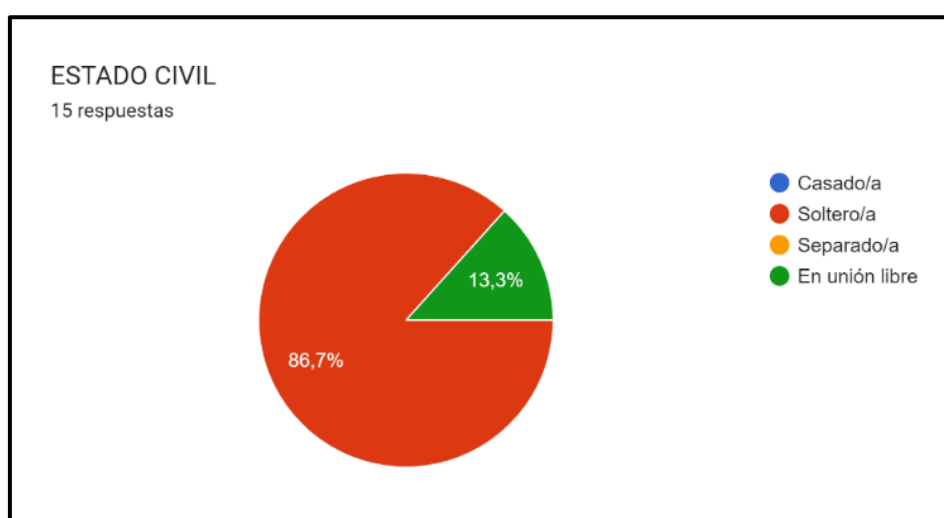
	Frecuencia	Porcentaje
Dependiente	7	46,7%
Independiente	4	26,7%
Inactivo	4	26,7%
Total	15	100%

Figura 7*Situación laboral*

Haciendo referencia a la Tabla 7 y la Figura 7 se muestra que el 46,7% (7) de los encuestados se mantienen una relación de dependencia lo cual debería significar cierta estabilidad laboral, pero enlazando esta pregunta con la anterior, es práctico decir que la relación de dependencia laboral que los estudiantes poseen no es establecida por medio de una contratación formal donde esté estipulado el pago del salario básico. Probablemente este análisis permita visualizar que existen estudiantes que se están preparando para administrar una empresa pero que aún no tienen un objetivo o un apoyo que les permita emprender o escalar a mejores puestos de trabajo dentro de una actividad laboral que disponga del pago reglamentario.

Tabla 8*Estado civil*

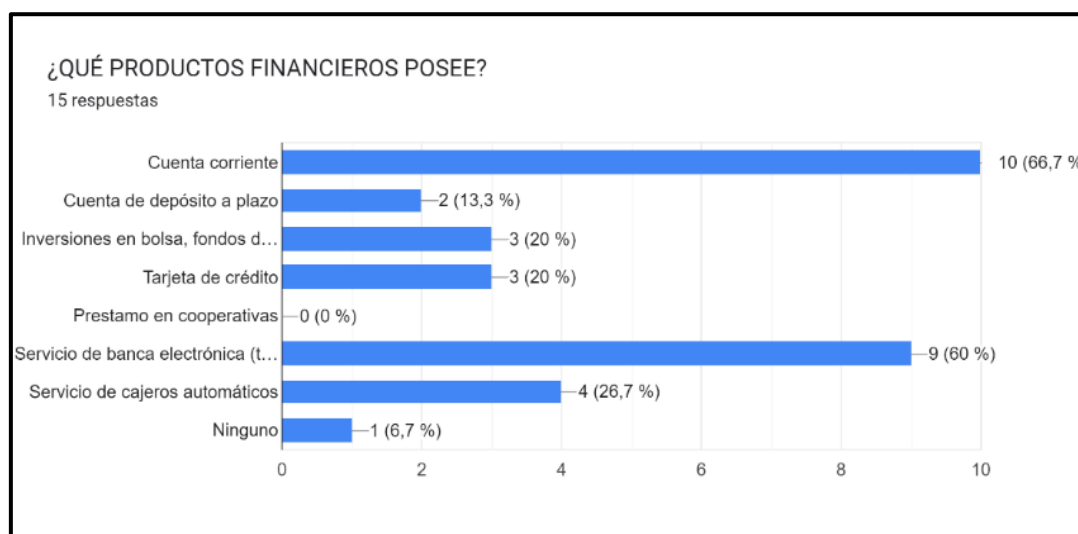
	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	13	86,7%
En unión libre	2	13,3%
Total	15	100%

Figura 8*Estado civil*

En referencia a Tabla 8 la y la Figura 8 el 86,7% (13) de los encuestados se mantienen solteros, por lo tanto, se podría decir que la mayoría de los estudiantes se encuentran en una edad temprana y podrían no considerar el casamiento o la unión libre, en estos momentos de su vida ya que pueden estar priorizando las actividades académicas o también por razones de deficiencia económica para poder contraer una relación formal donde puedan establecer una familia.

Tabla 9*Posesión de productos financieros*

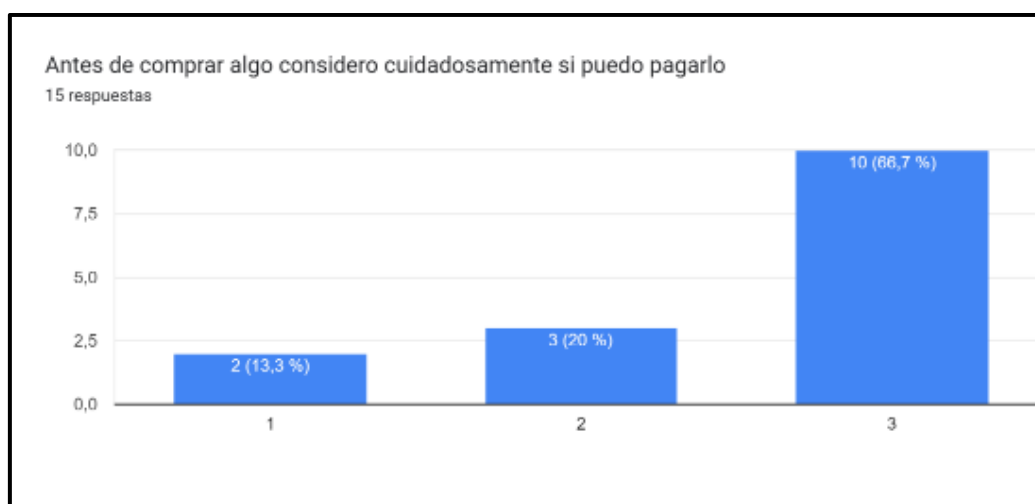
Productos	Porcentaje
Cuenta corriente	66,7%
Cuenta de depósito a plazo	13,3%
Inversiones en bolsa, fondos de inversión	20,0%
Tarjeta de crédito	20,0%
Servicio de banca electrónica (transferencias electrónicas, pago de servicios, banca celular, compras por Internet, etc.)	60,0%
Servicio de cajeros automáticos	26,7%
Ninguno	6,7%

Figura 9*Posesión de productos financieros*

En base a la Tabla 9 y la Figura 9 la opción “cuenta corriente” fue la más escogida por diferentes encuestados con un 66,7%, dentro de esta pequeña muestra se denota que los jóvenes van tratando de implementar en su vida al sistema financiero, lo cual es de gran importancia para este estudio y para el cumplimiento de los objetivos personales que se pueda proponer el estudiante.

Tabla 10*Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo*

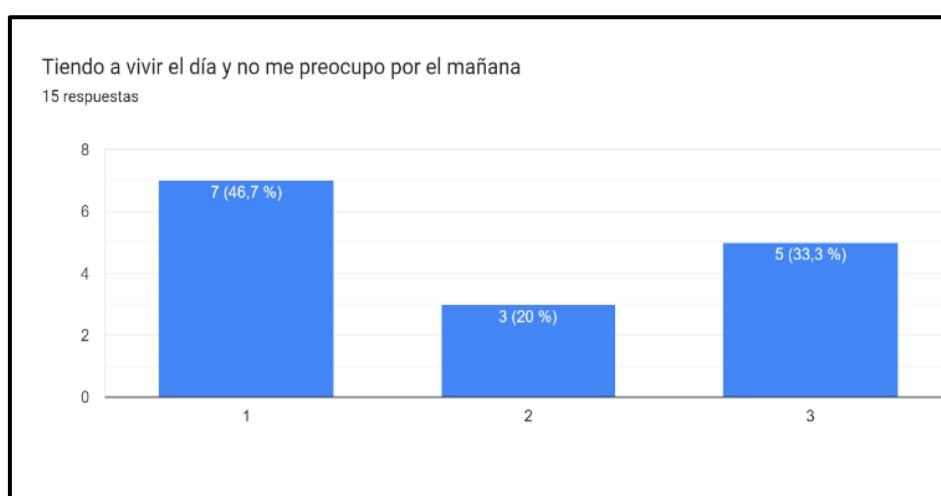
	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	2	13,3%
Medianamente de acuerdo	3	20,0%
De acuerdo	10	66,7%
Total	15	100%

Figura 10*Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo*

Según los datos de la Tabla 10 y la Figura 10 el 66,7% (10) de los encuestados está de acuerdo con analizar la compra que desee realizar, puesto que plantearse esta idea, es primordial a la hora de adquirir un bien o servicio. Aunque pocas, hay personas que no consideran esta premisa a la hora de adquirir un bien o servicio y es ahí donde nace el desorden y el gasto descontrolado, es ahí uno de los puntos que es importante resaltar.

Tabla 11*Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana*

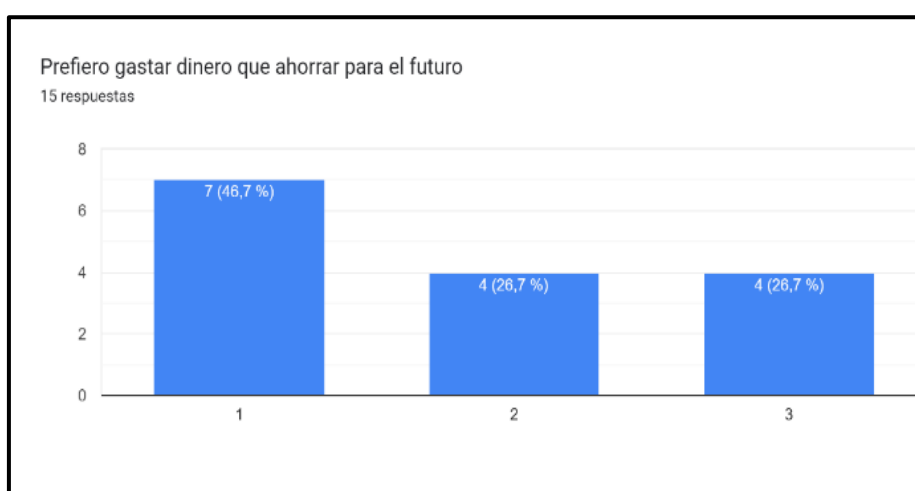
	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	7	46,7%
Medianamente de acuerdo	3	20,0%
De acuerdo	5	33,3%
Total	15	100%

Figura 11*Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana*

Tomando en referencia a la Tabla 11 y la Figura 11 el 46,7% (7) de los encuestados está en desacuerdo con la premisa establecida, esta premisa trata de conocer cómo se gestionan día a día los estudiantes encuestados, favorablemente los mismos si están conscientes de la importancia de prever las situaciones del futuro y no dejar sus objetivos como un aspecto secundario o que no se deba planificar con anticipación.

Tabla 12*Prefiero gastar que ahorrar para el futuro*

	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	7	46,7%
Medianamente de acuerdo	4	26,7%
De acuerdo	4	26,7%
Total	15	100%

Figura 12*Prefiero gastar que ahorrar para el futuro*

Según los datos de la Tabla 12 y la Figura 12 el 46,7% (7) de los encuestados están en desacuerdo con gastar su dinero antes que ahorrar para el futuro. En este segmento de las preguntas, es reconfortante conocer que, aunque sea una muestra muy pequeña de la población total de estudiantes, existe cierto porcentaje que existe una alta probabilidad de tener un futuro y quieren que este sea muy próspero y tranquilo, por esto es importante resaltar que cuando un estudiante se toma en serio su carrera y su futuro, planifica de la mejor manera posible lo que quiere hacer con su vida.

Tabla 13*Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas*

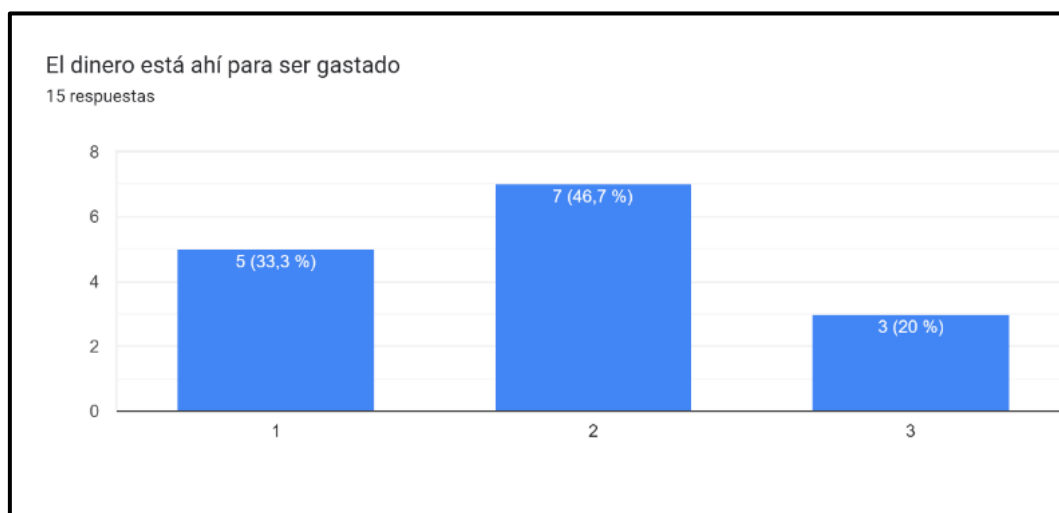
	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	2	13,3%
Medianamente de acuerdo	5	33,3%
De acuerdo	8	53,3%
Total	15	100%

Figura 13*Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas*

Tomando en consideración los datos obtenidos de la Tabla 13 y la Figura 13 el 53,3% (8) de los encuestados se propone metas financieras y se esfuerzan por lograrlas. Como el estudio lo demuestra, existen estudiantes preocupados por lograr sus metas financieras en una sociedad que constantemente vive forzando al ciudadano común al consumismo desorganizado, aunque la muestra no es extensa, se puede determinar que si hay nociones de interés por parte de los estudiantes para cumplir con sus objetivos personales y profesionales.

Tabla 14*El dinero está ahí para ser gastado*

	Frecuencia	Porcentaje
Desacuerdo	5	33,3%
Medianamente de acuerdo	7	46,7%
De acuerdo	3	20%
Total	15	100%

Figura 14*El dinero está ahí para ser gastado*

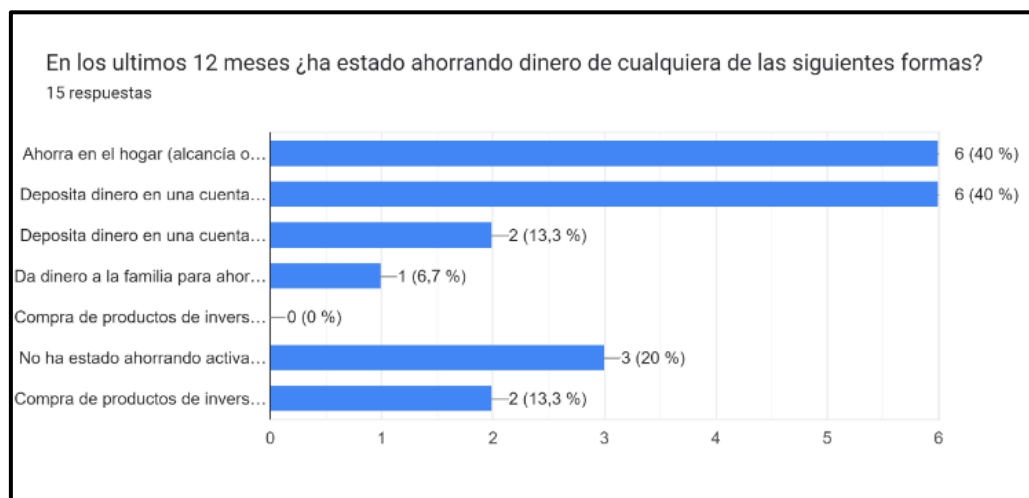
Con los datos obtenidos de la Tabla 14 y la Figura 14 se demuestra que el 46,7% (7) de los encuestados no puede dar una respuesta segura sobre la premisa establecida. Tal vez la pregunta establecida generó confusión, pero ahí es donde se puede argumentar que efectivamente el dinero tiene como único fin ser gastado, pero la diferencia real se enfoca en cómo se gasta, en la estabilidad de una familia o en cosas vanas que sólo sirven para distraer y dañar el corazón de las personas.

Tabla 15*Métodos de ahorro implementados*

Formas de ahorro	Porcentaje
Ahorra en el hogar (alcancía o “debajo del colchón”)	40,0%
Deposita dinero en una cuenta de ahorros	40,0%
Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo	13,3%
Da dinero a la familia para ahorrar en su nombre	6,7%
Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones	13,3%
No ha estado ahorrando activamente	20,0%

Figura 15

En los últimos 12 meses ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas?



En base a los datos de la Tabla 15 y la Figura 15 los métodos de ahorro más usados por los encuestados son: el ahorro en casa y el depósito en cuenta de ahorros, siendo estos los más básicos, los cuales no se pueden interpretar como malos o inadecuados pero también es importante recordar que existe la inversión dentro de los bancos y estas opciones son las que tienen porcentajes más bajos, o sea que, el estudiante aunque ahorre, no tiene claro que puede hacer de manera segura con su dinero.

Tabla 16

Gráfico circular. En el caso que pierdas tu principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
Menos de una semana	3	20,0%
Por lo menos un mes, pero no tres	5	33,3%
Más de 6 meses	2	13,3%
No sabe	5	33,3%
Total	15	100%

Figura 16

Gráfico circular. En el caso que pierdas tu principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?



En referencia a los datos de la Tabla 16 y la Figura 16 sólo el 13,3% (2) de los encuestados podrían cubrir sus gastos más allá de 6 meses con sus ahorros actuales. También resalto que un 33,3% (5) contesta que no sabe cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado, este dato causa preocupación, ya que representa que un alto porcentaje de estudiantes no sabría cómo mantenerse, comer, pagar servicios ni transportarse ante una eventualidad.

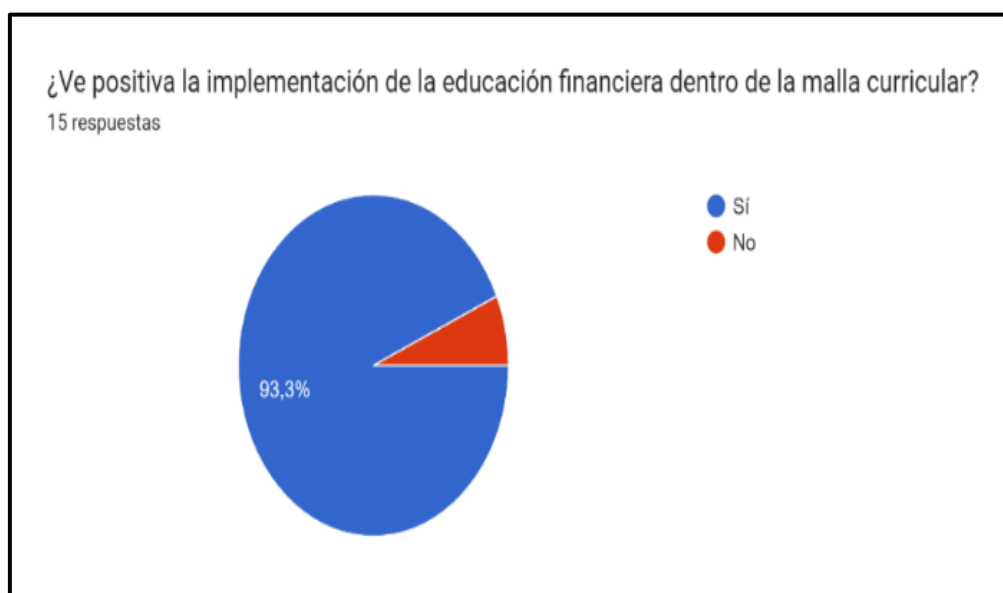
Tabla 17

¿Ve positiva la implementación de la educación financiera dentro de la malla curricular?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	93,3%
No	1	6,7%
Total	15	100%

Figura 17

Gráfico circular ¿Ve positiva la implementación de la educación financiera dentro de la malla curricular?



Según la Tabla 17 y la Figura 17 se demuestra que el 93,3% (14) de los encuestados ven positiva la implementación de la educación financiera en la malla curricular, ya que a medida que han ido contestando las diferentes preguntas, puede que no se hayan sentido satisfechos con sus respuestas y deseen conocer más del tema. De todas maneras, aunque es una minoría, es necesario destacar que siempre hay personas que, aunque le cambio y las cosas buenas toquen a su puerta, no toman las oportunidades por miedo o desconocimiento, pues ese es el análisis que se puede dar al único dato que expresa una negativa frente a la educación financiera.

Tabla 18

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?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	60%
No	6	40%
Total	15	100%

Figura 18

Gráfico circular. 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?



Analizando la información obtenida de la Tabla 18 y la Figura 18 el 60% (9) de los encuestados se han visto alcanzados al momento de cubrir sus gastos en los últimos 12 meses. Esto puede presentarse por muchas razones, ya sea porqué mantienen gastos elevados en comparación con sus ingresos y necesitan préstamos para solventar sus necesidades, otra razón podría ser la desorganización en la parte presupuestaria mensual, también puede ser que el estudiante no cuenta con metas establecidas que le permitan enfocar sus recursos al cumplimiento de las mismas, por esta causa se identifica en la cultura de la población joven que cada fin de semana o feriado es una excusa para despilfarrar lo poco que ganan.

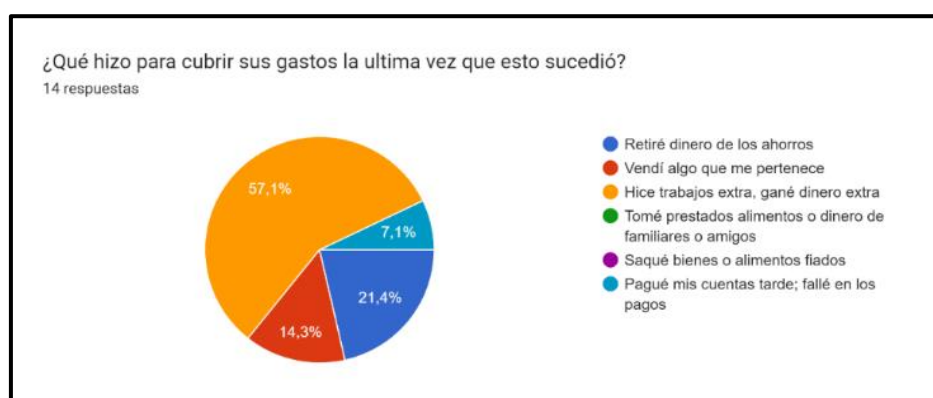
Tabla 19

¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?

		Frecuencia	Porcentaje
	Retiré dinero de los ahorros	3	20%
	Vendí algo que me pertenece	2	13,3%
	Hice trabajos extra, gané dinero extra	8	53,3%
	Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos	1	6,7%
	Total	14	93,3%
Perdidos	Sistema	1	6,7%
Total		15	100%

Figura 19

¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?



Según la Tabla 19 y la Figura 19 en las ocasiones donde se ha presentado la necesidad de cubrir gastos, el 57,1% (8) de los encuestados tuvo que recurrir de manera urgente a la búsqueda de un trabajo extra, cualquier actividad que le genere un ingreso para poder solventar sus gastos, es en ese punto donde muchas personas empiezan a sufrir de estrés por temas económicos, por no cumplir con pagos o no tener para las necesidades diarias.

Análisis de datos de la encuesta final

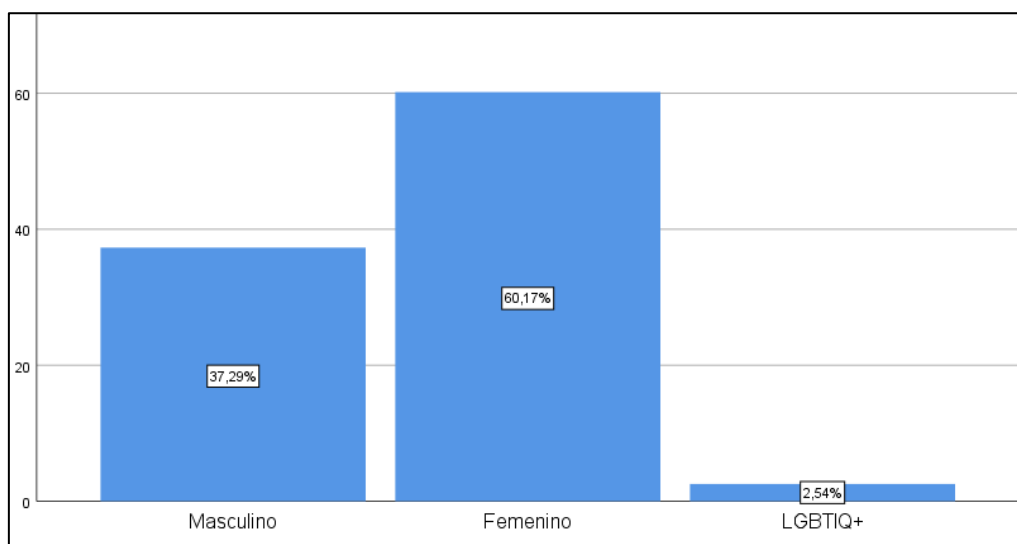
Figura 20

Género

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	88	37,3%
Femenino	142	60,2%
LGBTIQ+	6	2,5%
Total	236	100%

Tabla 20

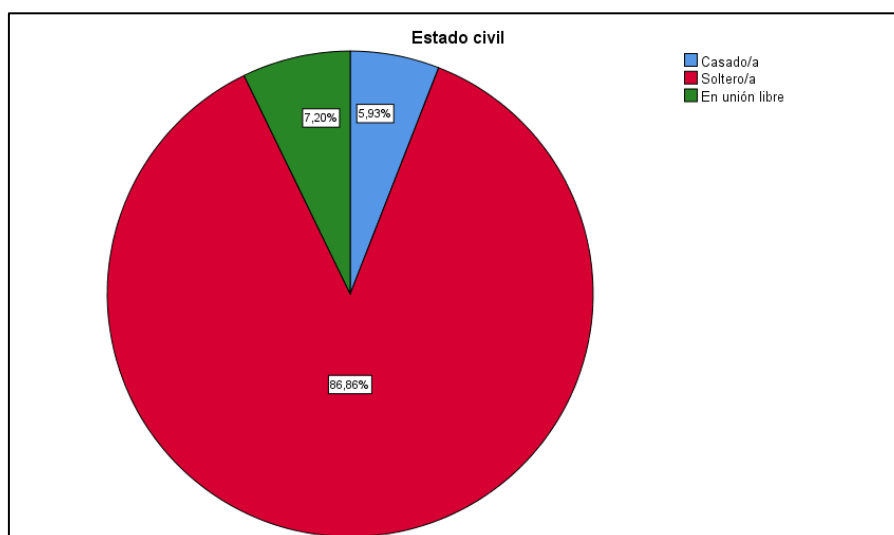
Género



Acorde a la información representada en la Tabla 20 y la Figura 20, existe un mayor porcentaje de estudiantes de la carrera de Administración de Empresas siendo el 60,17% (142) del género femenino en comparación con el género masculino, destacando que las mujeres representan mayoritariamente a la carrera dentro de la universidad.

Tabla 21*Estado civil*

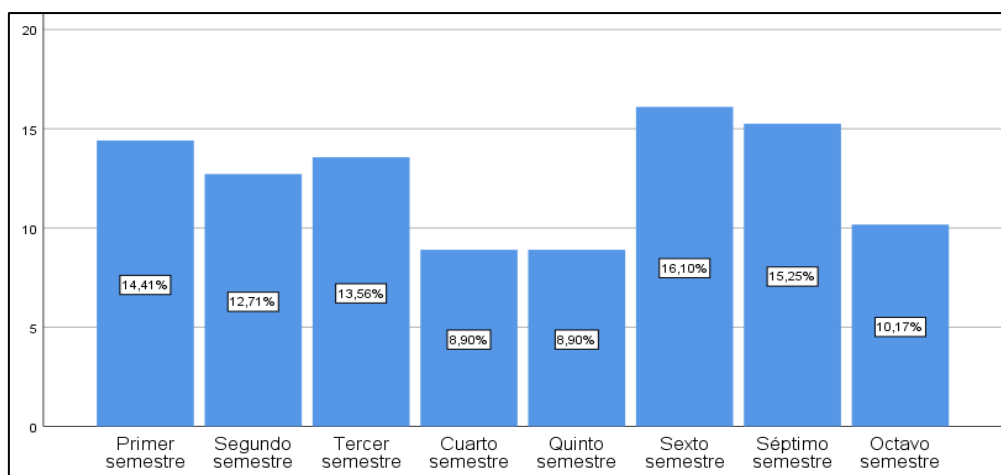
	Frecuencia	Porcentaje
Casado/a	14	5,9%
Soltero/a	205	86,9%
En unión libre	17	7,2%
Total	236	100%

Figura 21*Estado civil*

En referencia a la Tabla 21 y la Figura 21 sobre el estado civil de los estudiantes encuestados se identifica que el 86,9% (205) encuestados se mantienen solteros, por lo tanto, se podría decir que la mayoría de los estudiantes encuestados se encuentran en una edad temprana y podrían no considerar el casamiento o la unión libre, en estos momentos de su vida ya que pueden estar priorizando las actividades académicas o también por razones de deficiencia económica para poder contraer una relación formal.

Tabla 22*Semestre*

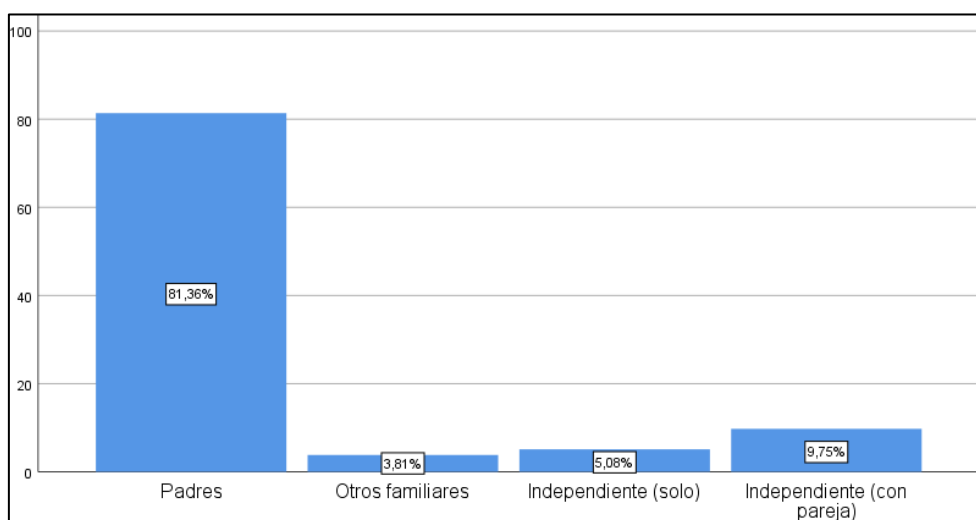
	Frecuencia	Porcentaje
Primer semestre	34	14,4%
Segundo semestre	30	12,7%
Tercer semestre	32	13,6%
Cuarto semestre	21	8,9%
Quinto semestre	21	8,9%
Sexto semestre	38	16,1%
Séptimo semestre	36	15,3%
Octavo semestre	24	10,2%
Total	236	100%

Figura 22*Semestre*

Como es posible observar en Tabla 22 y la Figura 22 el semestre que aportó mayormente a la realización de la encuesta fue el sexto, con un 16,10% (38), esto puede deberse a la excelente gestión de la directiva del curso y la respuesta inmediata por parte de los cursos ante la necesidad del levantamiento de información.

Tabla 23*¿Con quién reside en la actualidad?*

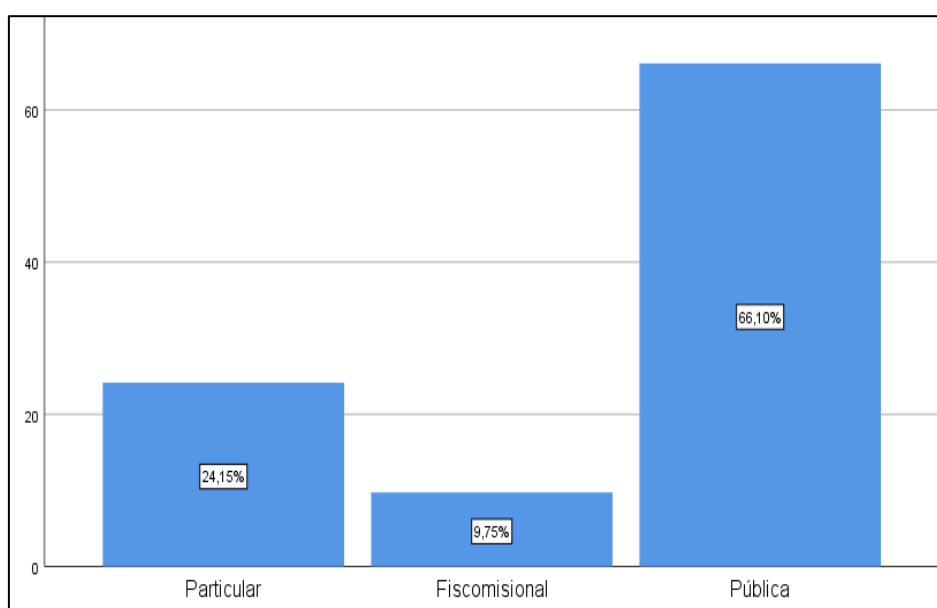
	Frecuencia	Porcentaje
Padres	192	81,4%
Otros familiares	9	3,8%
Independiente (solo)	12	5,1%
Independiente (con pareja)	23	9,7%
Total	236	100%

Figura 23*¿Con quién reside en la actualidad?*

Respecto a los resultados representados en la Tabla 23 y la Figura 23 es posible identificar notoriamente que el 81,36% (192) del total de los encuestados de la carrera residen con sus padres hasta el momento; esto se puede deber a diferentes factores, pero se podría expresar que una de las mayores causas para esto es la juventud de la población o muy posiblemente la situación económica de la población la cual no les permite independizarse.

Tabla 24*¿Qué tipo de educación secundaria tuvo?*

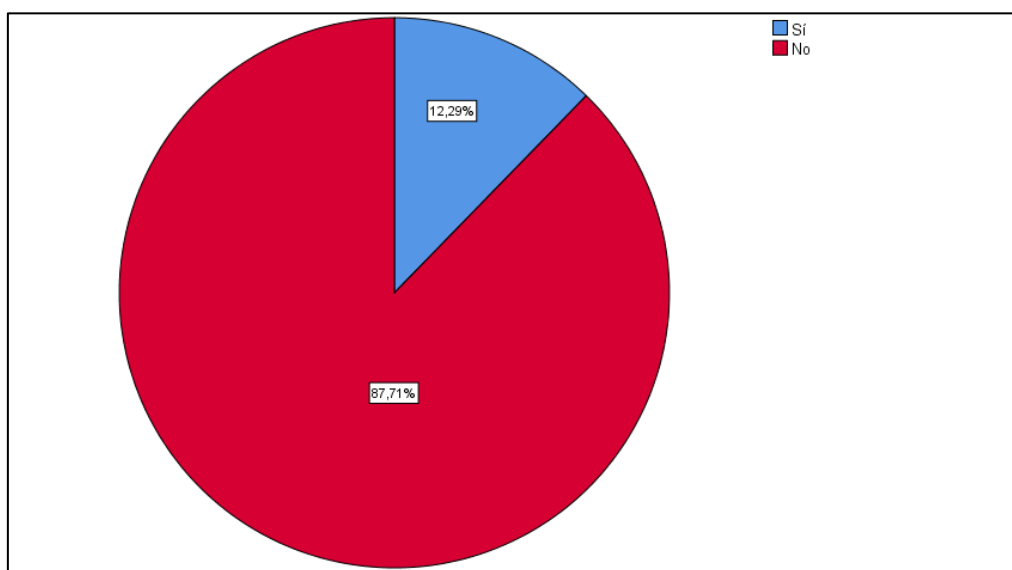
	Frecuencia	Porcentaje
Particular	57	24,2%
Fiscomisional	23	9,7%
Pública	156	66,1%
Total	236	100%

Figura 24*¿Qué tipo de educación secundaria tuvo?*

Respecto a los datos recolectados las Tabla 24 y la Figura 24 representan notoriamente que el 66,10% (57) de los encuestados tuvieron una educación pública, lo cual podría representar diferentes situaciones como, por ejemplo, ya que la educación pública es gratuita esto facilita el proceso de aprendizaje a los hijos de muchas familias del país también podría deberse a la cercanía geográfica de los estudiantes a sus hogares hacia la institución educativa.

Tabla 25*¿Tiene hijos?*

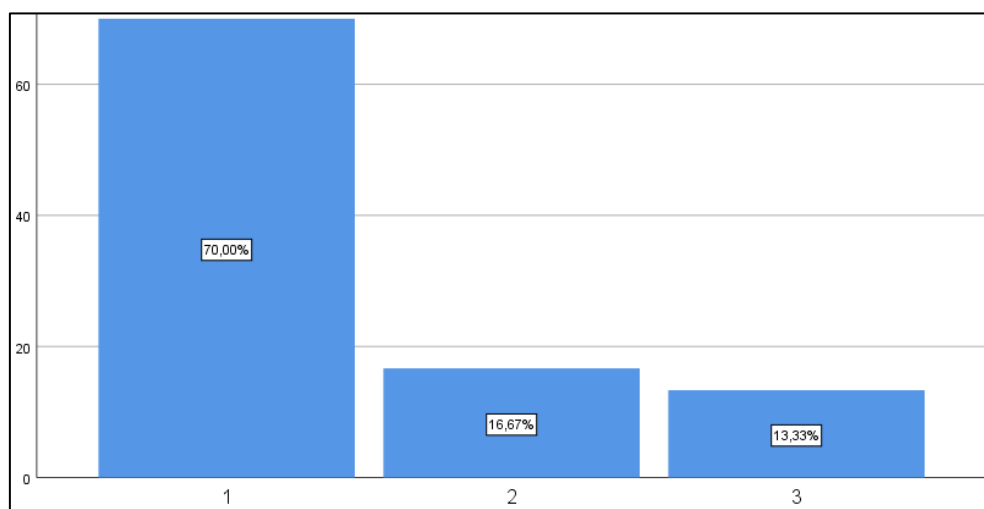
	Frecuencia	Porcentaje
Sí	29	12,3%
No	207	87,7%
Total	236	100%

Figura 25*¿Tiene hijos?*

Revisando la Tabla 25 y la Figura 25, el 87,71% (207) de los encuestados no tiene hijos, esto puede deberse a diferentes factores, ya sea por mantener el enfoque en las actividades universitarias por el tiempo y dedicación que estas merecen, otro aspecto a considerar puede ser la necesidad de independencia y desarrollo personal, ya que el no tener hijos se facilita la toma de decisiones y el desarrollo de nuevas experiencias y habilidades, por último los recursos económicos limitados a los que los universitarios se ven sometidos pueden ser una razón de fuerza mayor para evitar tener hijos y cuidarse.

Tabla 26*¿Cuántos hijos tiene?*

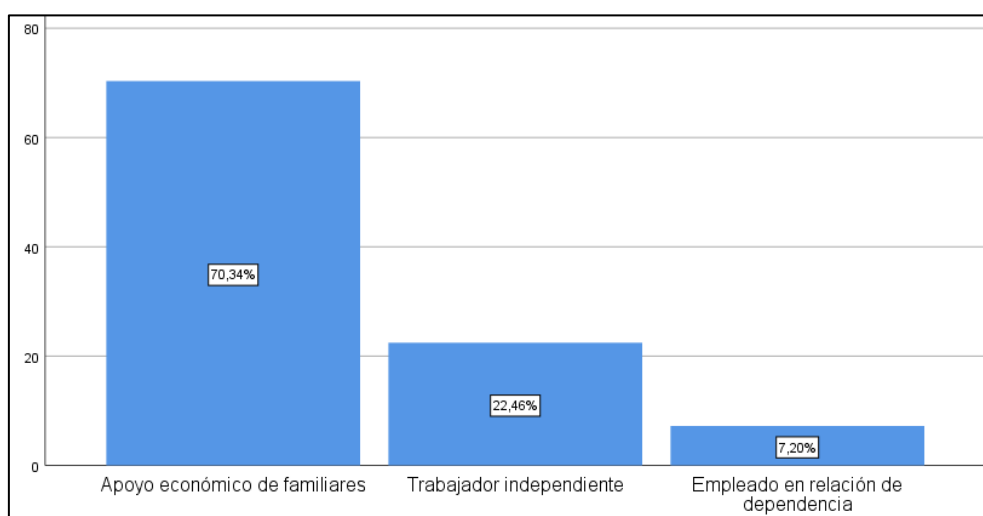
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	1	21	8,9%	70,0%
	2	5	2,1%	16,7%
	3	4	1,7%	13,3%
	Total	30	12,7%	100%
Perdidos	Sistema	206	87,3%	
Total		236	100%	

Figura 26*¿Cuántos hijos tiene?*

El resultado de la Tabla 26 y la Figura 26, determina que aunque la mayoría de los estudiantes encuestados no tienen hijos, existe cierto porcentaje que, si los tiene, al menos el 70% (21) de los encuestados tiene un hijo y esto puede traer consigo ciertos efectos como cambios en la planificación y a la carga académica, desafíos de tiempo para el padre o la madre, impacto económico negativo y posibles cambios en las metas y prioridades del estudiante.

Tabla 27*Fuente de ingresos*

	Frecuencia	Porcentaje
Apoyo económico de familiares	166	70,3%
Trabajador independiente	53	22,5%
Empleado en relación de dependencia	17	7,2%
Total	236	100%

Figura 27*Fuente de ingresos*

El análisis de la Tabla 27 y la Figura 27 corresponde mayormente al porcentaje de encuestados que se encuentran recibiendo el apoyo económico de sus familiares, este es del 70,3% (166) el cual es bastante significativo para el análisis del estudio. Se podría llegar a considerar que esto se puede ser por diferentes causas como, por ejemplo, los diferentes costos educativos desde la movilización, el receso y las herramientas tecnológicas necesarias, entonces se apoyan en sus padres para afrontar los gastos, también es posible una ausencia de ingresos regulares ya que la academia tiene una carga horaria amplia, lo cual dificulta la posibilidad de cumplir con un trabajo de tiempo parcial o completo.

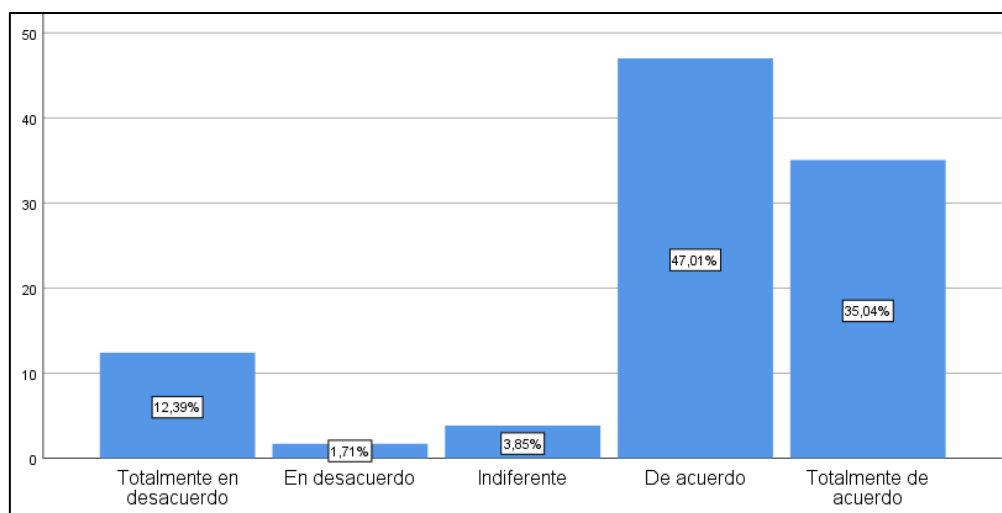
Tabla 28

¿Considera que la malla curricular de la carrera debe incluir una materia que aporte a su educación financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Totalmente en desacuerdo	29	12,3%	12,4%
	En desacuerdo	4	1,7%	1,7%
	Indiferente	9	3,8%	3,8%
	De acuerdo	110	46,6%	47%
	Totalmente de acuerdo	82	34,7%	35%
	Total	234	99,2%	100%
Perdidos	Sistema	2	,8%	
Total		236	100%	

Figura 28

¿Considera que la malla curricular de la carrera debe incluir una materia que aporte a su educación financiera?



Respecto al análisis de la Tabla 28 y la Figura 28 se demuestra que las respuestas frente a la inclusión de una materia que aporte a la educación financiera de los estudiantes de la carrera, supera el 47% (110) de aceptación, esto demuestra que la gran mayoría de los estudiantes encuestados sabe que esta aportación a la malla sería de gran aporte a su bienestar actual y futuro en aspectos como un mejor manejo de sus finanzas personales con la implementación de presupuestos, control de gastos, gestión de deudas y la toma de decisiones financieras consiente, por último la reducción del estrés financiero, brindando la capacidad de tomar mejores decisiones.

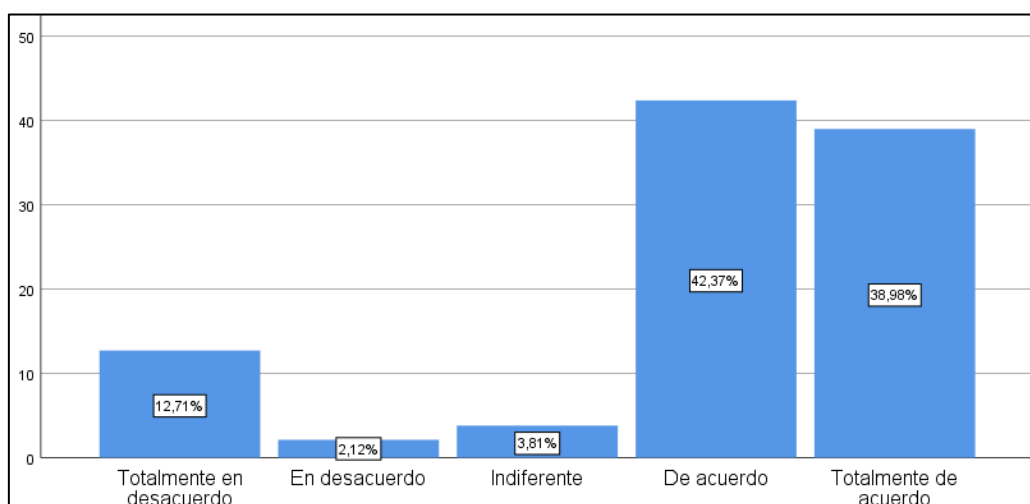
Tabla 29

¿Considera importante la educación financiera como complemento de la formación académica y la vida profesional?

	Frecuencia	Porcentaje válido
Totalmente en desacuerdo	30	12,7%
En desacuerdo	5	2,1%
Indiferente	9	3,8%
De acuerdo	100	42,4%
Totalmente de acuerdo	92	39%
Total	236	100%

Figura 29

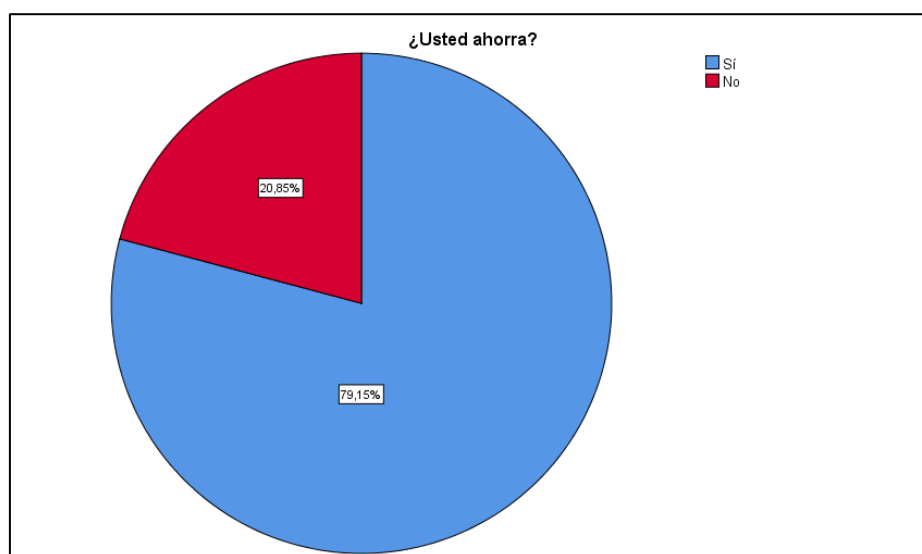
¿Considera importante la educación financiera como complemento de la formación académica y la vida profesional?



Analizando los datos arrojados por la Tabla 29 y la Figura 29 se presenta que así mismo, el 42,37% (100) de los estudiantes encuestados están de acuerdo con que la educación financiera es un complemento importante en la formación académica y la vida profesional; frente a este análisis se puede entender que los estudiantes comprenden que la administración, organización y control de los recursos económicos personales son importantes para su presente y futuro.

Tabla 30*¿Usted ahorra?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Sí	186	78,8%	79,1%
	No	49	20,8%	20,9%
	Total	235	99,6%	100%
Perdidos	Sistema	1	,4%	
Total		236	100%	

Figura 30*¿Usted ahorra?*

Los resultados de la Tabla 30 y la Figura 30, conforme con lo expuesto por los estudiantes encuestados demuestra que, el 79,10% (186) si ahorra, frente al 20,90% (49) que no lo hace, como se puede observar es evidente que la gran mayoría de los encuestados ha pensado en la importancia de destinar cierta cantidad del ingreso para cualquier eventualidad, necesidad o gusto, este hábito puede haber sido adoptado por los ejemplos que se tiene en el núcleo familiar, sea de manera positiva o negativa, para ejemplificar se puede presentar el pensamiento: “mi familia me enseñó la importancia de ahorrar y yo la aplico” o “mi familia vive del día a día y eso no me gusta, voy a ahorrar para estar tranquilo en un futuro”.

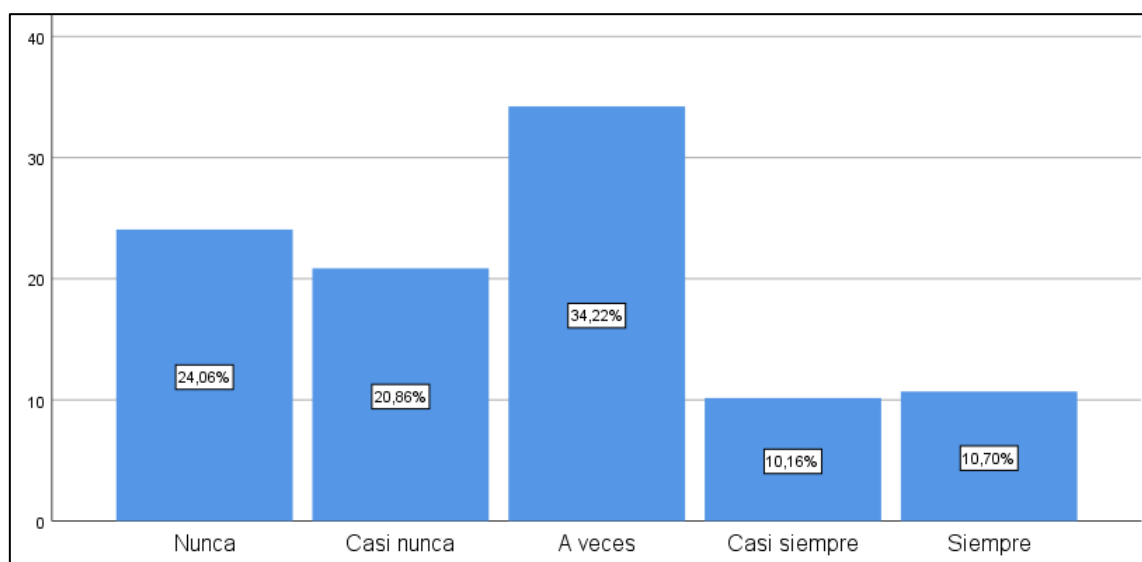
Tabla 31

¿Con qué frecuencia usted utiliza algún método para conocer o controlar sus gastos e ingresos (presupuestar)?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	45	19,1%	24,1%
	Casi nunca	39	16,5%	20,9%
	A veces	64	27,1%	34,2%
	Casi siempre	19	8,1%	10,2%
	Siempre	20	8,5%	10,7%
	Total	187	79,2%	100%
Perdidos	Sistema	49	20,8%	
Total		236	100%	

Figura 31

¿Con qué frecuencia usted utiliza algún método para conocer o controlar sus gastos e ingresos (presupuestar)?



Considerando la información de la Tabla 31 y la Figura 31, el 34,22% (64) de los estudiantes encuestados algunas veces ha podido presupuestar sus ingresos y gastos, es posible interpretar esto como una buena noticia, pues demuestra que si existen estudiantes preocupados por sus gastos diarios que en algún momento decidieron tomar algún tipo de control sobre los mismos o planificarse para alguna actividad de manera oportuna, como dijo el científico y estadístico británico William Thomson “lo que no se mide no se puede mejorar”.

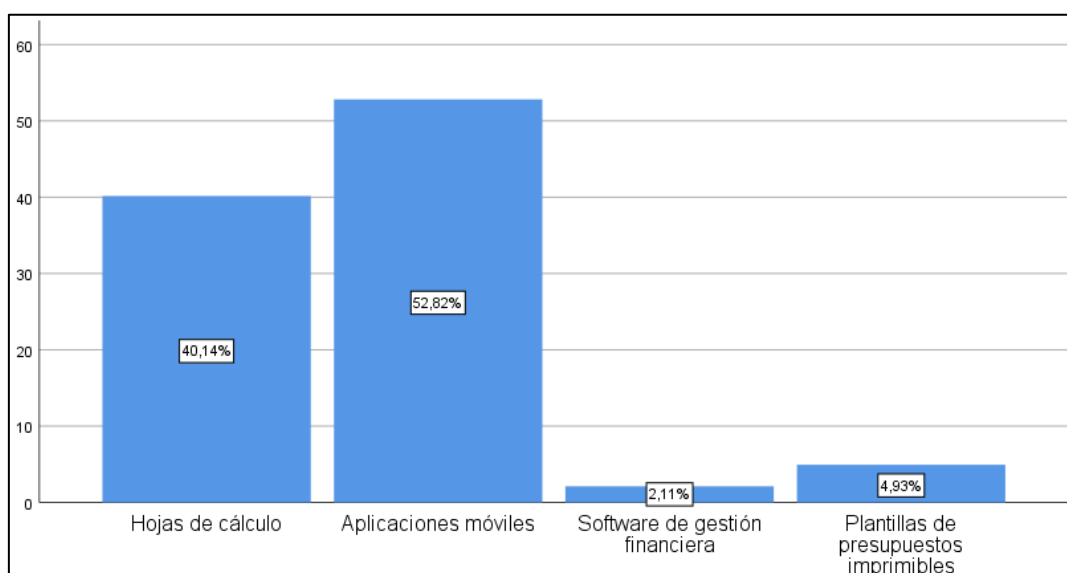
Tabla 32

En referencia a la pregunta anterior, ¿Cuál?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Hojas de cálculo	57	24,2%	40,1%
	Aplicaciones móviles	75	31,8%	52,8%
	Software de gestión financiera	3	1,3%	2,1%
	Plantillas de presupuestos imprimibles	7	3,0%	4,9%
	Total	142	60,2%	100%
Perdidos	Sistema	94	39,8%	
	Total	236	100%	

Figura 32

En referencia a la pregunta anterior, ¿Cuál?



Continuando con la misma línea de preguntas, respecto a la Tabla 32 y la Figura 32, el 52,82% (75) de los estudiantes encuestados que ahorran parte de sus ingresos, se sienten más cómodos con el uso de aplicaciones móviles que les permiten anotar y llevar un control dentro de su dispositivo móvil de sus gastos e ingresos, esto podría demostrar que los estudiantes si se toman en serio el tema de sus ahorros ya que han dedicado cierto tiempo en encontrar una aplicación que les facilite el presupuesto mensual.

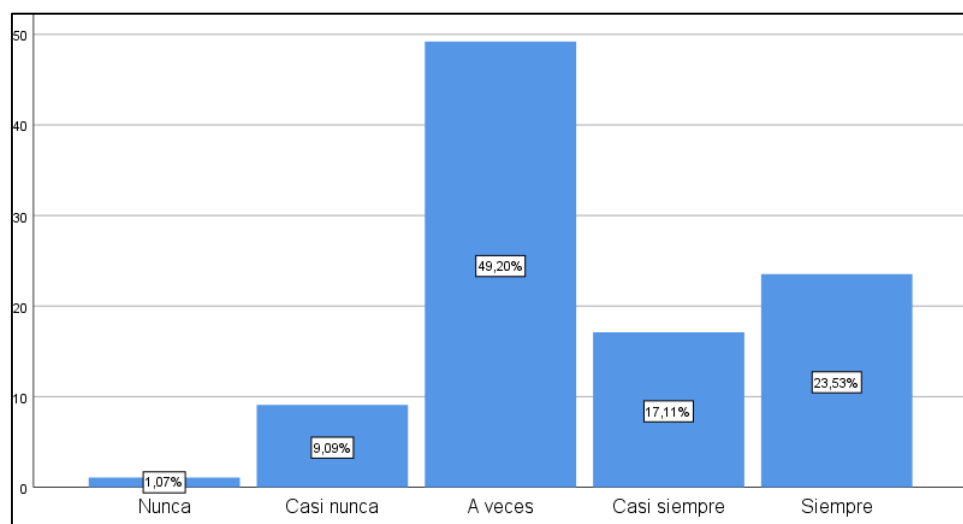
Tabla 33

¿Con qué frecuencia usted ha implementado el ahorro en el último año?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Nunca	2	,8%	1,1%
	Casi nunca	17	7,2%	9,1%
	A veces	92	39%	49,2%
	Casi siempre	32	13,6%	17,1%
	Siempre	44	18,6%	23,5%
	Total	187	79,2%	100%
Perdidos	Sistema	49	20,8%	
Total		236	100%	

Figura 33

¿Con qué frecuencia usted ha implementado el ahorro en el último año?



Dentro de los datos de la Tabla 33 y la Figura 33, se refleja que de vez en cuando o a veces el 49,20% (92) de los estudiantes encuestados han podido implementar el ahorro dentro de este último año, este dato podría demostrar que aunque esta acción no se nota a simple vista, los estudiantes de la carrera si estarían pensando en su futuro y saben que el ahorro es una herramienta básica para el cumplimiento de estas, pueden existir diferentes razones como: el establecimiento de metas a largo plazo, asegurar su independencia financiera, tener seguridad económica, hacer frente a gastos futuros, desarrollar hábitos financieros saludables y aprovechar oportunidades de emprendimiento.

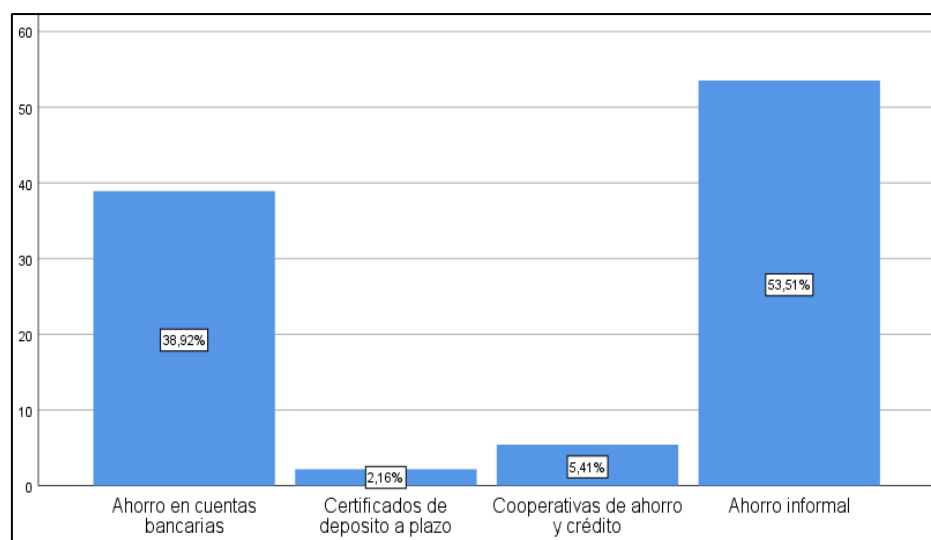
Figura 34

¿En cuál de las siguientes formas usted ahorra?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Ahorro en cuentas bancarias	72	30,5%	38,9%
	Certificados de depósito a plazo	4	1,7%	2,2%
	Cooperativas de ahorro y crédito	10	4,2%	5,4%
	Ahorro informal	99	41,9%	53,5%
	Total	185	78,4%	100%
Perdidos	Sistema	51	21,6%	
Total		236	100%	

Tabla 34

¿En cuál de las siguientes formas usted ahorra?



Según la información de la Tabla 34 y la Figura 34, el 53,51% (99) de los estudiantes encuestados se encuentran ahorrando de manera informal, en base a las estadísticas obtenidas se podría inferir que un porcentaje elevado de estudiantes no ha considerado los métodos formales de ahorro, esto puede darse por varias causas, como desconfianza o falta de acceso a los servicios bancarios, educación financiera limitada o también por costumbres familiares. Si bien el ahorro informal tiene ciertos beneficios como la disponibilidad inmediata, los estudiantes encuestados están dejando de lado los beneficios del sistema financiero formal como la seguridad, la generación de intereses por sus ahorros o la creación de una vida financiera que serviría para ser acreedor de financiamiento para proyectos futuros.

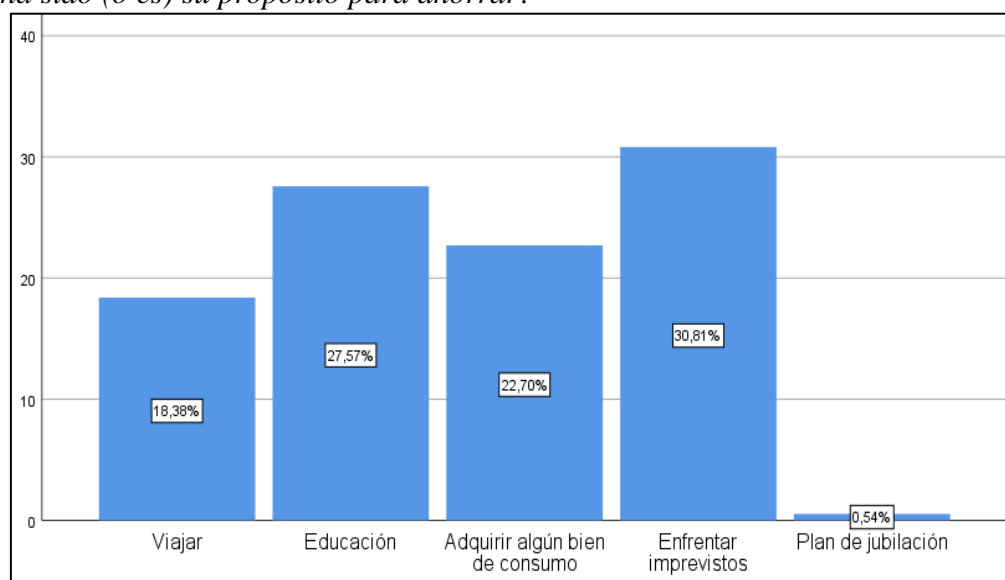
Tabla 35

¿Cuál ha sido (o es) su propósito para ahorrar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válido	Viajar	34	14,4%	18,4%
	Educación	51	21,6%	27,6%
	Adquirir algún bien de consumo	42	17,8%	22,7%
	Enfrentar imprevistos	57	24,2%	30,8%
	Plan de jubilación	1	,4%	,5%
	Total	185	78,4%	100%
Perdidos	Sistema	51	21,6%	
Total		236	100%	

Figura 35

¿Cuál ha sido (o es) su propósito para ahorrar?



En referencia a los datos de la Tabla 35 y la Figura 35, el 30,81% (57) de los encuestados que tienen hábitos de ahorro lo hacen con la mentalidad de poder responder ante cualquier eventualidad o enfrentar imprevistos de cualquier índole, esto podría hacer referencia a una respuesta ante las experiencias vividas en el entorno familiar, donde posiblemente no ha existido una planificación para las emergencias, el estudiante ha aprendido de ello y quiere mejorar por un mejor futuro, de igual forma se identifica que los jóvenes encuestados también se ven altamente interesados en prever sus gastos futuros dentro de la carrera o una posible maestría.

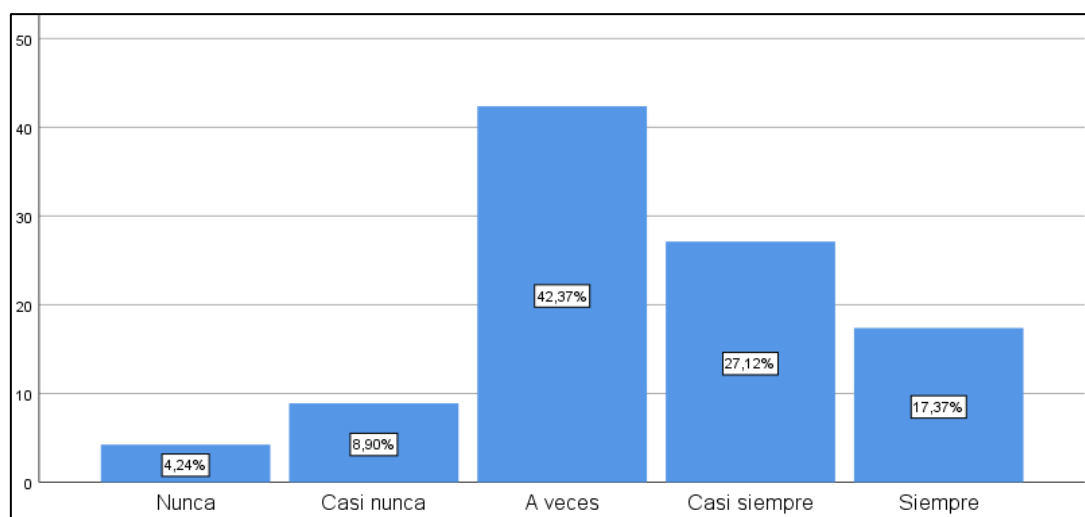
Tabla 36

A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	10	4,2%
Casi nunca	21	8,9%
A veces	100	42,4%
Casi siempre	64	27,1%
Siempre	41	17,4%
Total	236	100%

Figura 36

A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?



Conforme a la información de la Tabla 36 y la Figura 36, se registra que existe un alto porcentaje el 42,37% (100) de estudiantes encuestados que en algunas ocasiones se han encontrado en la posición de: “no me alcanza para cubrir mis gastos” esto puede presentarse por muchas razones, ya sea porqué mantienen gastos elevados en comparación con sus ingresos y necesitan préstamos para solventar sus necesidades, otra razón podría ser la desorganización en la parte presupuestaria mensual, también puede ser que el estudiante no cuenta con metas establecidas que le permitan enfocar sus recursos al cumplimiento de las mismas, por esta causa se identifica en la cultura de la población joven que cada fin de semana o feriado es una excusa para despilfarrar lo poco que ganan.

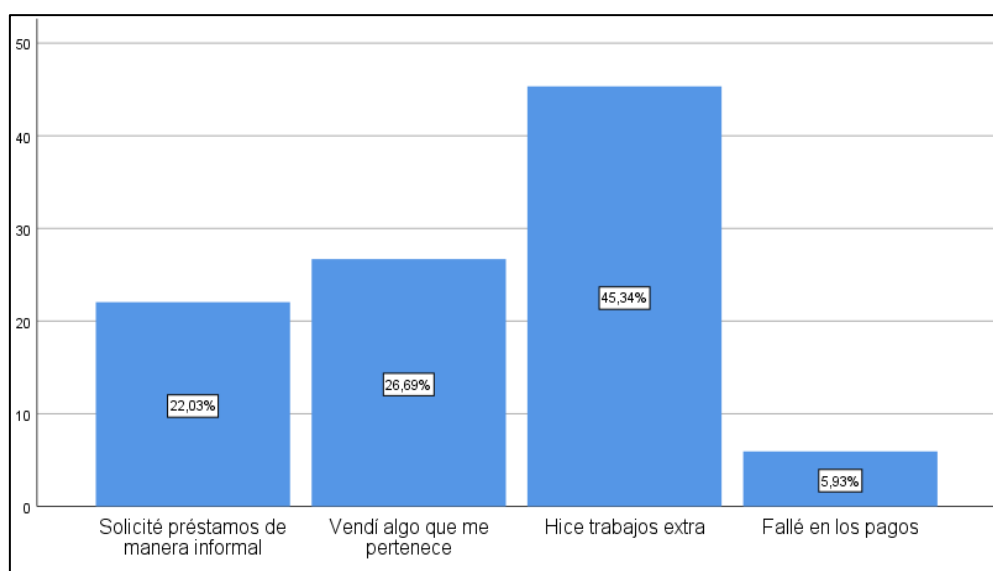
Tabla 37

¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?

	Frecuencia	Porcentaje
Solicité préstamos de manera informal	52	22%
Vendí algo que me pertenece	63	26,7%
Hice trabajos extra	107	45,3%
Fallé en los pagos	14	5,9%
Total	236	100%

Figura 37

¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?



En referencia a los datos obtenidos en la Tabla 37 y la Figura 37, haciendo referencia a la pregunta anterior, la última vez que los encuestados perdieron su fuente de ingresos el 45,34% (107) tuvo que recurrir de manera urgente a la búsqueda de un trabajo extra, cualquier actividad que le genere un ingreso para poder solventar sus gastos, es en ese punto donde muchas personas empiezan a sufrir de estrés por temas económicos, por no cumplir con pagos o no tener para las necesidades diarias.

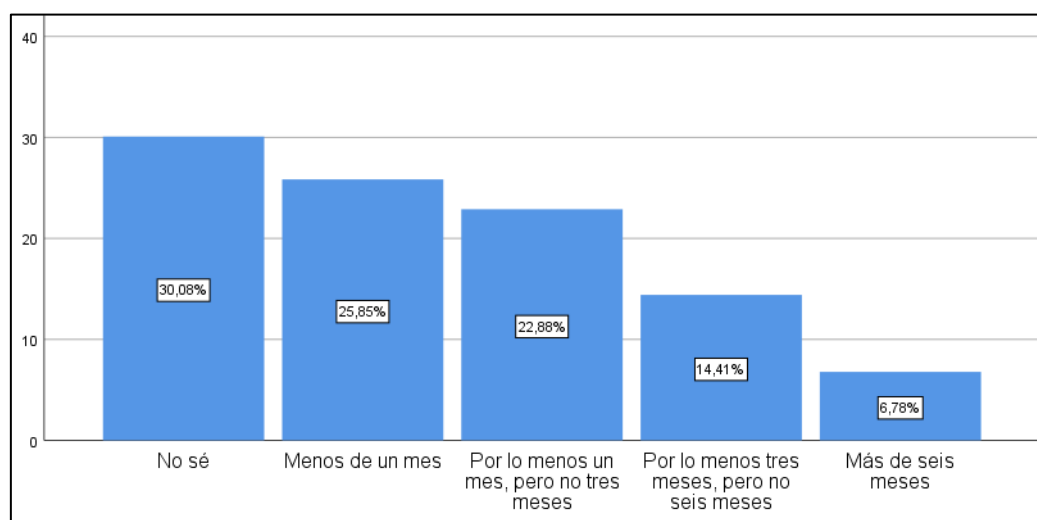
Tabla 38

A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?

	Frecuencia	Porcentaje
No sé	71	30,1%
Menos de un mes	61	25,8%
Por lo menos un mes, pero no tres meses	54	22,9%
Por lo menos tres meses, pero no seis meses	34	14,4%
Más de seis meses	16	6,8%
Total	236	100%

Figura 38

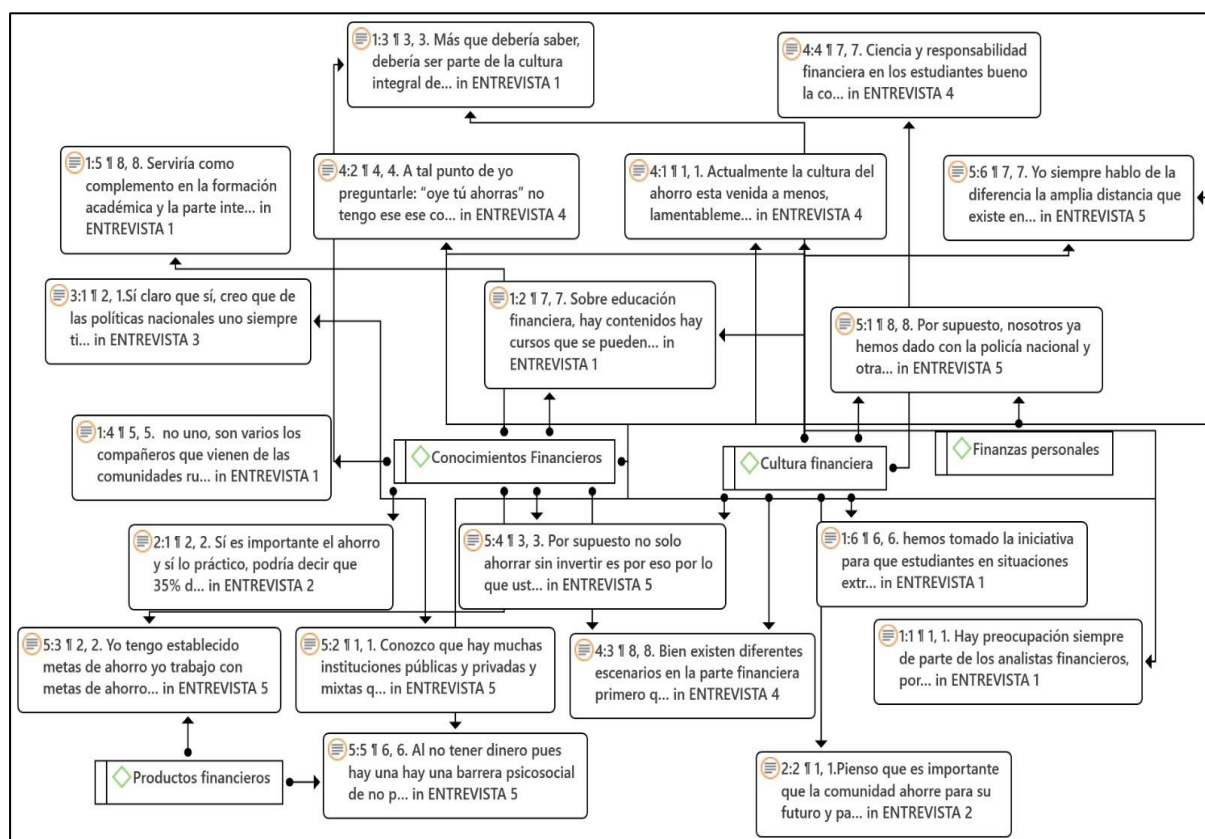
A veces las personas encuentran que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. ¿Con qué frecuencia le ha pasado a usted?



Conforme a los resultados de la Tabla 38 y la Figura 38, dentro de la encuesta se plantea el caso hipotético sobre la pérdida de la fuente de ingresos actual del encuestado, a lo cual el 30,08% (71) contesta que no sabe cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir dinero prestado, este dato causa preocupación, ya que representa que un alto porcentaje de estudiantes no sabría cómo mantenerse, comer, pagar servicios ni transportarse ante una eventualidad.

Figura 39

Análisis de los resultados de la entrevista en red semántica



¿Conoce usted sobre la cultura del ahorro en Ecuador?

Los docentes entrevistados supieron mencionar que, aunque existen ciertos cursos que aportan a la educación financiera de la población, no son tomados en cuenta, este aspecto en el país está cada vez más en declive por la poca práctica de la población. Sin embargo, analizando las diferentes respuestas se puede notar preocupación por parte de los docentes en este tema, porque conocen la importancia del ahorro en el desarrollo económico de la sociedad.

Según su experiencia, ¿usted practica el ahorro dentro de sus hábitos? Si es así, ¿Tiene usted un porcentaje de sus ingresos destinado al ahorro?

Todos los entrevistados practican el ahorro, algunos en mayor medida y otros en menor, pero saben que es fundamental para el cumplimiento de sus objetivos. La media es de un 20% del ingreso total.

¿Considera que los estudiantes universitarios deberían ahorrar?

Los docentes entrevistados concluyen en que es de vital importancia que los jóvenes destinen una parte de sus ingresos al ahorro, puesto que no es viable vivir de sus padres para mantenerse, para poder crecer y tener un proyecto de vida se necesita tener un fondo que permita a los estudiantes cumplir con sus objetivos profesionales y personales.

Dentro de sus estudiantes ¿conoce algún joven que practique la cultura del ahorro?

Respecto a las prácticas de ahorro de los estudiantes, los docentes si han tenido ciertos casos puntuales en los que sus estudiantes han comentado que con base a sus ahorros han podido empezar un negocio o emprendimiento que hasta la actualidad aporta mucho a su crecimiento personal y al cumplimiento de sus objetivos.

¿Conoce usted por su experiencia el caso de estudiantes que poseen problemas para llegar a la universidad por falta de recursos económicos? ¿Considera que estas situaciones dificultan el desarrollo profesional y personal de los estudiantes?

Para los entrevistados desde sus años de experiencia, han visto como muchos estudiantes llegan a clases, sin el adecuado descanso, con lo justo para devolverse a casa y sin dinero para un refrigerio en los recesos, claramente todos afirman que estas situaciones dificultan su desempeño como estudiantes y como personas, se podría analizar que estas condiciones pueden causar la deserción de muchos estudiantes, ya que la carga académica junto con el estrés económico agota al estudiante. Aun así cabe recalcar que bienestar estudiantil hace su mayor esfuerzo en propiciar becas de alimentos y transporte, pero la necesidad es grande.

¿Cómo podría usted ayudar a crear conciencia y responsabilidad financiera en los estudiantes?

Los docentes afirman que existe muchos métodos, como la creación de cursos extracurriculares, campañas y además muchos de ellos expresan que ya dan consejos durante las clases a los estudiantes para que comprendan la fuerte diferencia entre un gasto y una inversión. Respecto a estas respuestas es posible interpretar que el cuerpo docente se

encuentra muy interesado en tratar estos temas porque conoce la importancia que tienen en el desarrollo personal del estudiante.

¿Considera que la educación financiera serviría como complemento en la formación académica y la actividad profesional de los estudiantes?

Los profesionales concluyen unánimemente que la educación financiera es fundamental para el desarrollo de los futuros profesionales que se están educando en las aulas, esto demuestra una vez más que si un estudiante no tiene sus objetivos y metas bien planteadas, difícilmente podrá tomarse en serio la creación y mantenimiento de su propia empresa, con esto puedo concluir diciendo que, ¿si un profesional graduado de administración de empresas no puede administrar sus finanzas personales, como podrá ver por el bienestar de una empresa?

Discusión

Definitivamente, a partir del análisis de los resultados de las encuestas y entrevistas se contesta a la pregunta de investigación: ¿De qué manera es posible incluir la educación financiera en la malla curricular?; según el análisis de las entrevistas en la pregunta 7 arroja una alentadora respuesta debido a que el grupo docente, entiende la necesidad de crear campañas, cursos extracurriculares o curriculares referentes a la educación financiera de los estudiantes de la carrera para poder aprender a gestionar de mejor manera sus finanzas y poder convertirse en profesionales autónomos que no sientan la necesidad de salir a buscar trabajo sino que más bien puedan generarlo por medio de sus ideas de negocio con el apoyo de su educación financiera, de sus ahorros y del establecimiento de metas claras que aporten al desarrollo de la sociedad.

De la misma manera dentro de los análisis de las encuestas específicamente en la tabla 28, que hace referencia a la pregunta “¿considera que la malla curricular debe incluir una materia que aporte a su educación financiera?” el 46% de los encuestados estuvieron de acuerdo con la pregunta planteada, demostrando interés y apertura al tema.

También se quiere rescatar y realzar que, aunque los métodos de ahorro implementados por los estudiantes no son formales, el 79% de los encuestados practica el ahorro en la cotidianidad de su vida, y se resalta el hecho porque es un hábito básico que alimentado de metas claras y organización presupuestaria puede ser el comienzo de grandes cambios en la vida de los que lo apliquen.

En relación con lo indica Duque (2015) en su propuesta de diseño curricular, los resultados concuerdan puesto que, en su trabajo concluye mencionando que la educación integral debe ser un objetivo en todos los niveles de la educación, sobre todo en la superior ya que los estudiantes se están preparando para iniciar una vida laboral y por ende una vida económica activa.

En concordancia con la apreciación de López (2016a) dicho trabajo con metodología cualitativa concuerda cuando expresa que: el joven al no saber cómo llevar un control de los gastos puede incurrir en serios problemas financieros, como utilizar el préstamo informal

para solventar sus desbalances económicos, y aclara que aunque la educación financiera sea beneficiosa para la población en general es necesario entender que su implementación requiere de constancia y humildad para entender que no siempre se toman las mejores decisiones económicas.

Por último, al comparar el trabajo de Santamaría (2019) quien al igual que la presente investigación trabaja con un enfoque mixto, aunque su estudio fue destinado a jóvenes en etapa secundaria, concluye de igual manera que este trabajo expresando que los estudiantes revelan un nivel insuficiente de desarrollo de competencias financieras que no se asemejan a las de la vida cotidiana y así mismo los jóvenes manifiestan la necesidad de formarse en el manejo o gestión del recurso económico.

Conclusiones

Se concluye que al haber **diagnosticado la situación actual de la malla curricular en función de la necesidad de los futuros profesionales** el estudio permitió reconocer que el director tiene a bien la implementación de la educación financiera dentro de la materia de Finanzas, también se considera importante la generación de campañas o cursos extracurriculares, aunque en clases se trate de guiar al estudiante, el tema merece un espacio y actividades prácticas que permitan el desarrollo de esta habilidad social.

Una vez **analizados los criterios de los docentes y estudiantes con relación a los requerimientos de la malla curricular** se demostró una apertura al tema por parte de los encuestados y entrevistados, se evidencia también desde la experiencia de los entrevistados que los jóvenes merecen la oportunidad de abordar estas áreas de conocimiento dentro de la universidad en aspectos prácticos y teóricos por el bienestar del futuro emprendedor y profesional.

Por último, se concluye **que al proponer la inserción de la educación financiera que mejore el rendimiento académico de los estudiantes**, se presenta una guía de estudio basada en diferentes cursos que con la finalidad de complementar la nueva malla tomando en cuenta un camino a la educación financiera integral que seguramente será de gran provecho para las bases de esta propuesta de implementación.

Recomendaciones

En primera instancia se recomienda que al haber **diagnosticado la situación actual de la malla curricular en función de la necesidad de los futuros profesionales** se tome en cuenta esta investigación, se sugiere al director de la carrera analizar la presente propuesta, analizar la guía de estudio para un próximo rediseño de la malla curricular en función de los resultados obtenidos, donde los estudiantes consideran oportuna esta temática y extraer lo mejor de ella, complementarla con mayores expertos en el tema y tomar en consideración el valor que le pueden dar a la vida de muchos jóvenes que quieren progresar, pero que no tienen las herramientas, ni la orientación de hacia dónde quieren dirigir su vida financiera y profesional.

Ya que han sido **analizados los criterios de los docentes y estudiantes con relación a los requerimientos de la malla curricular** y tomando en consideración la tabla 34 y figura 34, que representa la forma de ahorro de los estudiantes, se recomienda que exista mayor divulgación y enseñanza sobre todas las herramientas que pone a disposición del público la banca para el apoyo de las actividades económicas de estudiantes y profesionales que quieren emprender e invertir en su futuro.

Por último, se recomienda que la **inserción de la educación financiera para el mejoramiento del rendimiento académico de los estudiantes** sea planificada y se tome en consideración el punto de vista de personas profesionales entrevistados, ya que el estudio demuestra que en 2023 en el Ecuador se están haciendo reformas en la malla de los colegios permitiendo que esta tesis sea relevante y de innovación para la presente investigación.

Referencias

- Alejandro, F. (2014). *El ahorro para el retiro*.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2448-718X2014000300549&script=sci_abstract
- Banco BBVA. (2023, May 4). *Ahorrar es cuestión de cultura: ¿en qué país lo hacen mejor?* <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/ahorrar-es-cuestion-de-cultura-en-que-pais-lo-hacen-mejor/>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2020, August 18). *¿Cómo se puede medir el bienestar financiero en América Latina?*
<https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/08/como-se-puede-medir-el-bienestar-financiero-en-america-latina/>
- Banco mundial. (2013). *Capacidades financieras en Colombia*.
- Banco Pichincha. (2016, April 16). *¿Bola de nieve o avalancha? Elige uno de estos métodos para salir de deudas*.
<https://www.pichincha.com/portal/blog/post/metodos-para-salir-de-deudas>
- Bastanchury, Ó. (2014). *Libro: Tierra de mercaderes*.
<https://www.marcialpons.es/libros/tierra-de-mercaderes/9788490950951/>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>
- BuzzFeed Studios. (2021, May 11). *Money, Explained*. Netflix.
- Candia, J. (n.d.). *Curso de Educación Financiera MFM Las Cuatro Bases y Elementos de las Finanzas Personales*.
- Chan, A. (2016). *Educación Financiera para Padres e Hijos*.
<https://www.aprendefinanzas.com.ec/servicios/educacion-financiera-para-padres-e-hijos-alberto-chan/>
- Chan López, Y., & Hernández Romero, G. (2022). Impacto de las finanzas personales en jóvenes universitarios. In *Revista Sinapsis* (Vol. 1).
- Comisión de Valores de los Estados Unidos. (2010). *Ahorros e inversiones*. 005(6/10). www.investor.gov
- Constitución de la República del Ecuador*. (2008). www.lexis.com.ec
- Consuegra, C. (2023). *Ejercicio de guía académica*.

- Correa, D. Z., & Vargas, L. C. (2018). *Inteligencia Financiera De Los Estudiantes de Noveno Semestre de Contaduría Pública de la Universidad Militar Nueva Granada*. <https://repository.unimilitar.edu.co/handle/10654/18133>
- Creditea. (2019, July 8). *¿Qué tipos de gastos existen?* <https://www.creditea.es/blog/que-tipos-de-gastos-existen>
- Diario La Hora. (2023, July 6). *Las oportunidades que trae la nueva malla educativa*. <https://www.lahora.com.ec/editorial/las-oportunidades-que-trae-la-nueva-malla-educativa/>
- Domínguez Martínez, J. M. (2013). *Educación Financiera para Jóvenes: Una visión introductoria*. www.iaes.es
- Duque, K. (2015). *Propuesta de diseño curricular para un curso de educación financiera en educación superior*. <http://polux.unipiloto.edu.co:8080/00002586.pdf>
- El país. (2021, October 14). *La importancia de la educación financiera en nuestro día a día | Mucho por Hacer | EL PAÍS*. <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>
- Euroinnova. (n.d.). *Que son los productos financieros*. Retrieved June 4, 2023, from <https://www.euroinnova.ec/blog/que-son-los-productos-financieros#productos-financieros-de-inversioacuten>
- Gitman, L. J., & Joehnk, M. D. (2009). *Fundamentos de inversiones*. Pearson Educación.
- Graham, B. (2022, June 8). *El inversor inteligente*. <https://telegra.ph/El-inversor-inteligente-06-08-63>
- Humberto, M., Bysh, E., Araque, W. E., & Quito, J. (2021). *Universidad Andina Simón Bolívar Sede Ecuador Área de Gestión*.
- Isabel Gaspar. (2022, October 8). *Los países con buena educación financiera salen antes de las crisis*. <https://www.eleconomista.es/ecoaula/noticias/10813721/10/20/Los-paises-con-buena-educacion-financiera-salen-antes-de-las-crisis-.html>
- Iturrioz del Campo, J., Mateu Gordon, J. L., & Valor Martínez, C. (2007). *Productos y servicios financieros socialmente responsables: situación actual y previsiones de crecimiento en las entidades financieras de economía social*. *El*

- Comportamiento de La Empresa Ante Entornos Dinámicos: XIX Congreso Anual y XV Congreso Hispano Francés de AEDEM, Vol. 1, 2007 (Ponencias), Pág. 78, 78.* <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2480618>
- Kiyosaki, R., & Lechter, S. (1997). *Padre Rico Padre Pobre*.
- La radio 106.1. (2021, May 18). “*Mi Banco Banco me enseña*”. <https://www.radiovisioncuenca.com/mi-banco-banco-me-ensena-inicia-su-octava-edicion-de-transmisiones-radiales/>
- León, B. (2006). *Aptitud y bienestar financieros de los empleados de la universidad de Morelos*. <https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/28>
- Ley Orgánica De Defensa Del Consumidor*. (2000). www.lexis.com.ec
- Ley Orgánica de Educación Intercultural*. (2011). www.lexis.com.ec
- Ley orgánica de educación superior, Loes*. (2018). www.lexis.com.ec
- López, J. (2016a). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5580338>
- López, J. (2016b). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura*. https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2#page=59&zoom=100,148,636
- López, J., & Hernández, S. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- López, J., Mugno, A., & Vanegas, W. (2019). Educación financiera una alternativa para promover cambios significativos en la calidad de vida de la sociedad colombiana. *Revista Ad-Gnosis*, 8(8), 2344. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.v8i8.358>
- Microfinance Opportunities. (2008). *Gente joven, su futuro, su dinero*. www.FreedomFromHunger.org
- Navarrete Pérez, K., & Villagómez, A. (2009). *El ahorro: una agenda de investigación pendiente*.
- Netquest. (2023). *Muestra*. <https://www.netquest.com/es/panel/calculadora-muestras/calculadoras-estadisticas>
- Olmedo, L. (2009). *las finanzas personales*. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>

- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). *Vista de Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros*.
<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>
- Reglamento A La Ley Orgánica De Educación Superior. (2022). www.lexis.com.ec
- Rosales, B. (2017). *Boletín Anual Educación superior, ciencia, tecnología e innovación*. www.educacionsuperior.gob.ec
- Ruiz Ramírez, H. (2011). *Conceptos sobre educación financiera*. Observatorio de La Economía Latinoamericana.
<https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Salamea, A., & Álvarez, S. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo Del Conocimiento: Revista Científico - Profesional*, ISSN-e 2550-682X, Vol. 5, Nº. 6, 2020, Págs. 260-295, 5(6), 260–295.
<https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- Sampieri, R. (2006). *Definición del tipo de alcance de la investigación a realizar: exploratoria, descriptiva, correlacional o explicativa*. 57–68.
- Santamaría, E. (2019). *La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular*.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6980>
- Suárez, J. (2023a). *Págate a ti primero*.
<https://jsuareztr.teachable.com/courses/1974696/lectures/46101174>
- Suárez, J. (2023b). *Controla tu dinero, Controla tu vida /Finanzas Personales*.
<https://jsuareztr.teachable.com/courses/1974696/lectures/44689768>
- Torres, A. (2005). *Mefipes. Método para obtener Finanzas Personales Sanas. Caso: Tenaris Tampsá*. [Universidad Veracruzana].
<https://cdigital.uv.mx/handle/123456789/34827>
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies*.
- Villada, F., López, N., & Muñoz, J. (2017). *El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería*. 10(2), 13–22.
<https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Visa. (n.d.). *Intereses y su funcionamiento*. Retrieved January 16, 2023, from <https://www.visa.com.ec/dirija-su-negocio/pequenas-medianas-empresas/notas-y-recursos/productividad/funcion->

interes.html#:~:text=En%20t%C3%A9rminos%20sencillos%20se%20define,r
elaci%C3%B3n%20entre%20dinero%20y%20tiempo.

Apéndice

Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p>Problema general ¿De qué manera es posible incluir la educación financiera en la malla curricular?</p> <p>Problemas específicos ¿Cómo es la malla actual en función de la necesidad de los futuros profesionales? ¿Cuál es el criterio de los docentes y estudiantes en relación con los requerimientos de la malla curricular actual? ¿De qué manera beneficiaria la inserción de la educación financiera en la malla curricular?</p>	<p>Objetivo general Determinar la importancia de incluir en la malla curricular una materia basada en educación financiera.</p> <p>Objetivos específicos Diagnosticar la situación actual de la malla curricular en función de la necesidad de los futuros profesionales Analizar los criterios de los docentes y estudiantes con relación a los requerimientos de la malla curricular. Proponer la inserción de la educación financiera que mejore el rendimiento académico de los estudiantes</p>	Educación financiera	<p>Características e importancia</p> <p>Conocimientos financieros</p> <p>Productos financieros</p> <p>Cultura financiera</p>	<p>En el desarrollo económico de los países En el sistema educativo En las finanzas personales</p> <p>Ahorro Interés Presupuesto Manejo de deudas Inversiones</p> <p>Productos de ahorro Productos de previsión Instrumentos de financiación crediticia Medios de pago</p> <p>Comportamiento financiero Bienestar financiero</p>	<p>Enfoque: Mixto</p> <p>Alcance: Descriptivo</p> <p>Métodos: Deductivo e inductivo</p> <p>Diseño: Investigación acción</p> <p>Población y muestra: 610 estudiantes de la carrera de administración de empresas, muestra de 236 estudiantes y 5 docentes de la carrera.</p> <p>Unidad de análisis: desarrollo de hábitos financieros sanos que aporten al futuro del profesional.</p> <p>Técnicas: Encuestas y entrevistas.</p> <p>Instrumentos: Preguntas cerradas, dicotómicas, de respuesta única y de escala de Likert</p>

Cronograma



UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA
 FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
 CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

MODALIDAD DE TITULACIÓN: TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

		PERÍODO ACADÉMICO 2023-1																	
		2023				2023				2023				2023					
		ABRIL		MAYO				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
No.	Actividades planificadas	17-22	24-29	1-6	8-13	15-20	22-27	29MAY-3JUN	5-10	12-17	19-24	26JUN-1JUL	3-8	10-15	17-22	24-29	31jul-5ag	7-12	FECHA
	Presentación de																		
	Designación de tutores y especialistas																		
	Aprobación de temas																		
1	Desarrollo de los Trabajos de Integración Curricular:																		
2	Introducción																		
3	Capítulo I Marco Referencial																		
4	Capítulo II Metodología																		
5	Capítulo III Resultados y Discusión																		
6	Conclusiones, Recomendaciones y Resumen																		
7	Certificado Antiplagio																		
8	Entrega de informe por parte de los tutores																		
9	Entrega de archivo digital del TIC a profesor guía																		14 de julio
10	Entrega de oficios a los especialistas																		
11	Revisión y calificación de los trabajos																		
12	Informe de los especialistas (calificación en rúbrica)																		Hasta 28 de julio
13	Entrega de archivo digital del Trabajo final a la profesora guía																		
14	Sustentación de los Trabajos de Integración Curricular																		2y 3 de agosto
15	Aplicación recuperación y publicación de resultados																		4 de agosto
16	Ingreso de calificaciones en SGA																		
17	Creación de nómina de estudiantes aprobados y reprobados al final del PAO 2023-1																		
18	Entrega de Informe final del docente Guía al Director																		10 de agosto

UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Aprobación de cambio de tema



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Oficio No. 016-JPM-CAE- 2023

La Libertad, 16 de mayo del 2023

Licenciado

José Xavier Tomalá Uribe, MSc.

Director de la Carrera Administración de Empresas

UNIVERSIDAD ESTADAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

En su despacho. -

De mi consideración:

Estimado director, en atención al Memorando 118-JXTU-CAE- 2023 informo a usted que, una vez realizada la revisión y análisis, por parte de tutor y especialista, de la propuesta de investigación para el trabajo de titulación del estudiante Jenny Carolina Consuegra Pérez, del paralelo 8/1, denominado "Inteligencia Financiera de los estudiantes emprendedores de la Carrera Administración de Empresas de la UPSE, año 2022", se ha considerado **cambiar el título** del mismo por: "La educación financiera como propuesta de asignatura en plan de estudios carrera administración de empresas. Caso Upse"

Por lo antes expuesto, solicito comedidamente la aprobación del tema modificado.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



MSc. Jose Palacios Meléndez



Ing. Johnny Reyes De la Cruz. MSc

c/c Comisión de titulación ADE

Archivo

Campus matriz, La Libertad - Santa Elena - ECUADOR
Código Postal: 240204 - Teléfono: (04) 781 - 732

UPSE ¡crece SIN LÍMITES!

f @ t v www.upse.edu.ec



Facultad de Ciencias Administrativas
Administración de Empresas

La Libertad, 27 junio de 2023

Ingeniera:
Sabina Villon, MSc.
Docente de la Carrera de Administración de Empresas

Reciba un cordial saludo.

Yo, Jenny Carolina Consuegra Pérez con C.I. **094435582-5**, estudiante de la Carrera de Administración de Empresas, conocedora de su alta capacidad profesional, me permito solicitar a usted, su valiosa colaboración como experta en validación de los instrumentos de recolección de datos para su respectiva aplicación del área de competencia, importante para el desarrollo de la siguiente investigación: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios carrera administración de empresas. Caso Upse”, trabajo presentado como requisito para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas en la Universidad Estatal Península de Santa Elena, bajo la tutoría académica del Ing José Palacios Meléndez, MSc. Adjunto la matriz de consistencia y el formato de los instrumentos.

Agradeciendo de antemano su colaboración, me suscribo a usted.

Atentamente.

Jenny Consuegra

Jenny Carolina Consuegra Pérez
C.I.: 094435582-5

UPSE, crece sin límites



Facultad de Ciencias Administrativas Administración de Empresas

ENCUESTA

<https://forms.gle/gLU4o15FYm1VtkD67>

PREGUNTAS DE ENTREVISTA

Estimado profesor de la carrera de administración de empresas, las siguientes preguntas tienen como objetivo principal recabar información para el trabajo de integración curricular con el tema: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios carrera administración de empresas. Caso Upse” La información que usted facilite será de gran aporte para este trabajo de titulación.

1. ¿Conoce usted sobre la **cultura del ahorro** en Ecuador?
2. Según su experiencia, ¿usted practica el ahorro dentro de sus hábitos? Si es así, ¿Tiene usted un **porcentaje** de sus ingresos destinado al ahorro?
3. ¿Considera que los estudiantes universitarios deberían ahorrar?
4. Dentro de sus estudiantes ¿conoce algún joven que practique la cultura del ahorro?
5. ¿Conoce usted por su experiencia el caso de estudiantes que poseen problemas para llegar a la universidad por falta de recursos económicos? ¿Considera que estas situaciones dificultan el desarrollo profesional y personal de los estudiantes?
6. ¿Cómo podría usted ayudar a crear conciencia y responsabilidad financiera en los estudiantes?
7. ¿Considera que la educación financiera serviría como complemento en la formación académica y la actividad profesional de los estudiantes?

Informe de validación de instrumentos



Facultad de Ciencias Administrativas Administración de Empresas

FICHA DEL INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS

1. DATOS GENERALES:

Título de la investigación: La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera administración de empresas. Caso Upse

Autor del instrumento: Jenny Carolina Consuegra Pérez

Nombre del instrumento: Encuesta y entrevista

2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
1. CLARIDAD	Está formado con lenguaje apropiado.					x
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en conductas medibles.					x
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				x	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una secuencia lógica.				x	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad.				x	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias de la investigación.					x
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos de la investigación.				x	
8. COHERENCIA	Sistematizada con las dimensiones e indicadores.				x	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				x	
10. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación				x	

3. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

- () El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.
() El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado y nuevamente validado.

Lugar y fecha: La Libertad, 27 de junio del 2023

Firma del Experto Informante
Ing Sabina Villon, MSc.



**Facultad de Ciencias Administrativas
Administración de Empresas**

**CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO DE
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

A QUIEN INTERESE CERTIFICO QUE:

Habiendo revisado los instrumentos a ser aplicados en el Trabajo de Integración Curricular titulado: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, Carrera Administración de Empresas. Caso Upse” planteado por la estudiante Jenny Carolina Consuegra Pérez, doy por validado los siguientes formatos presentados.

1. Encuesta.
2. Entrevista.

Las herramientas anteriormente mencionadas reflejan pertinencia en las preguntas con base al tema planteado, además se ajustan a la información que necesita recabarse para los fines del tema especificado por la estudiante.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad autorizando al peticionario dé el uso necesario de este documento que más convenga a su interés.

La Libertad, 27 de jun. de 2023

Ing Sabina Villon, MSc.

Docente de la Carrera de Administración de Empresa

UPSE, crece sin límites

Respuesta a la solicitud de la población universitaria



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Oficio N.º 218 – JXTU – ADE – 2023

La Libertad, 09 de junio de 2023

Srta.
Jenny Carolina Consuegra Pérez.

En atención a oficio s/n de fecha 9 de junio 2023, donde solicita el número de docentes y estudiantes del PA 2023-1, datos que ayudarán a que continúe con su investigación, mismo que servirá para la culminación del Trabajo de Integración Curricular, remito lo solicitado.

- Total de docentes de carrera 25
- Total de estudiantes matriculados 610

1	ALEJANDRO LINDAO	CAROLA ANNABEL
2	BACILIO BEJEGUEN	JACQUELINE DEL ROCIO
3	BENAVIDES RODRIGUEZ	ARTURO GUSTAVO
4	CAAMAÑO LOPEZ	LIBI CAROL
5	CAICHE ROSALES	WILLIAM ALBERTO
6	CALDERON PINEDA	FAUSTO VINICIO
7	CASTRO LOOR	DIVAR SEBASTIAN
8	CEDEÑO PINOARGOTE	JAIRO MANUEL
9	COCHEA TOMALA	HERMELINDA
10	DOMO MENDOZA	ISAURO HONORIO
11	MEJIA FREIRE	ALVARO HUMBERTO
12	PALACIOS MELENDEZ	JOSE GIOVANNI
13	PANCHANA PANCHANA	ROSA MARGARITA
14	PICO GUTIERREZ	EDUARDO VINICIO
15	PONCE CHALEN	VERONICA
16	REYES DE LA CRUZ	JOHNNY JAVIER
17	REYES PERERO	ANA MIRIAM
18	REYES TOMALA	LORENA GISELLA
19	RIVERA GONZALEZ	MARIA MARGARITA
20	SUAREZ MENA	KARLA ESTEFANIA
21	TIGRERO GONZÁLEZ	FÉLIX FERNANDO
22	TORRES BARRERA	LUIS GERMAN
23	VÉLEZ GARCÍA	GLADYS MARÍA
24	VILLAO BURGOS	DATZANIA LIZETH
25	VILLON PERERO	SABINA GISELLA

Particular que comunico para fines pertinentes.

Atentamente,



JOSE XAVIER
TOMALA

José Xavier Tomalá Uribe, Mgs.

DIRECTOR DE CARRERA

C.c. archivo
JXTU/ss

Solicitud para difusión de encuesta dirigida a estudiantes

La Libertad, 28 de junio de 2023

Sr. Lcdo. José Xavier Tomalá Uribe, MSc.

DIRECTOR DE LA CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

CIUDAD

De mi consideración:

Estimado Sr. director, reciba un cordial saludo y los deseos de éxitos en las diferentes actividades que realiza en favor de la carrera. Molesto su atención para que se sirva solicitar a quien corresponda la difusión de mi cuestionario pues este ha sido validado por la Ing. Sabina Villón, el mismo está adjunto en este documento junto con el enlace correspondiente para que pueda ser enviado a los estudiantes de los diferentes cursos de la carrera.

El objetivo de esta petición es de carácter investigativo y sirve para mi Trabajo de Integración Curricular, tema: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera administración de empresas. Caso Upse”.

En espera de una respuesta favorable quedo atenta a mi solicitud.

Enlace: <https://forms.gle/gLU4o15FYm1VtkD67>

Atentamente.

Jenny Consuegra

Srta. Jenny Carolina Consuegra Pérez.

C.I. # 0944355825



**UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE
SANTA ELENA**
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE
EMPRESAS**



ENTREVISTA

Estimado profesor de la carrera de administración de empresas, las siguientes preguntas tienen como objetivo principal recabar información para el trabajo de integración curricular con el tema: “La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios carrera administración de empresas. Caso Upse” La información que usted facilite será de gran aporte para este trabajo de titulación.

1. ¿Conoce usted sobre la cultura del ahorro en Ecuador?
2. Según su experiencia, ¿usted practica el ahorro dentro de sus hábitos? Si es así, ¿Tiene usted un porcentaje de sus ingresos destinado al ahorro?
3. ¿Considera que los estudiantes universitarios deberían ahorrar?
4. Dentro de sus estudiantes ¿conoce algún joven que practique la cultura del ahorro?
5. ¿Conoce usted por su experiencia el caso de estudiantes que poseen problemas para llegar a la universidad por falta de recursos económicos? ¿Considera que estas situaciones dificultan el desarrollo profesional y personal de los estudiantes?
6. ¿Cómo podría usted ayudar a crear conciencia y responsabilidad financiera en los estudiantes?
7. ¿Considera que la educación financiera serviría como complemento en la formación académica y la actividad profesional de los estudiantes?



Biblioteca General

Formato No. BIB-009

CERTIFICADO ANTIPLAGIO

La Libertad, 20 de Julio de 2023

010-TUTOR-JPM-2023

En calidad de tutor del trabajo de titulación denominado “**La educación financiera como propuesta de asignatura en el plan de estudios, carrera Administración de Empresas. Caso UPSE**”, elaborado por la estudiante **Jenny Carolina Consuegra Pérez**, egresada de la Carrera de **Administración de Empresas**, de la Facultad de **Ciencias Administrativas** de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, previo a la obtención del título de **Licenciado en Administración de Empresas**, me permito declarar que una vez analizado en el sistema antiplagio, luego de haber cumplido con los requerimientos de valoración, el presente proyecto, se encuentra con **3%** de la valoración permitida, por consiguiente se procede a emitir el presente certificado.

Adjunto el reporte de análisis.

Atentamente,



firmado electrónicamente por:
JOSE GIOVANNI
PALACIOS MELÉNDEZ

Ing. José Palacios Meléndez

C.I. 0201296639

DOCENTE TUTOR



TESIS CAROLINA CONSUEGRA

3%
Similitudes



4% Texto entre comillas
1% similitudes entre comillas
2% Idioma no reconocido

Nombre del documento: TESIS CAROLINA CONSUEGRA.docx
ID del documento: 71d342427768aea9e8d5c0243a2bb69250d607b9
Tamaño del documento original: 7.26 MB

Depositante: JOSE GIOVANNI PALACIOS MELENDEZ
Fecha de depósito: 19/7/2023
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 19/7/2023

Número de palabras: 18.346
Número de caracteres: 121.138

Ubicación de las similitudes en el documento:



Fuentes principales detectadas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.uasb.edu.ec Propuesta de contenidos para educación financiera en po... http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/4/T3510-MAE-Enriquez-Propuesta.pdf.txt 1 fuente similar	2%		Palabras idénticas : 2% (441 palabras)
2	www.redalyc.org Análisis de la situación laboral de los egresados de la Universida... https://www.redalyc.org/journal/4315/431564589006/html/ 7 fuentes similares	2%		Palabras idénticas : 2% (351 palabras)
3	dspace.uccuenca.edu.ec Análisis, interpretación y proyección de los estados financi... http://dspace.uccuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1109/3/tad1104.pdf.txt 1 fuente similar	2%		Palabras idénticas : 2% (298 palabras)
4	formaciontecnicalbolivia.org http://formaciontecnicalbolivia.org/webos/publicaciones/2017/guia%20negocios.pdf 9 fuentes similares	1%		Palabras idénticas : 1% (225 palabras)
5	Documento de otro usuario #2ebefc El documento proviene de otro grupo 13 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (173 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	repositorio.upse.edu.ec Conciencia ambiental en el área de ciencias naturales para... http://repositorio.upse.edu.ec:8080/jspui/bitstream/46000/3698/6/U-PSE-TEB-2016-0069.pdf.txt	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (28 palabras)
2	elpais.com La importancia de la educación financiera en nuestro día a día Mucho... https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-...	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (31 palabras)
3	Documento de otro usuario #06412f El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (21 palabras)
4	dialnet.unirioja.es https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2480618.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (19 palabras)
5	www.redalyc.org Las finanzas personales https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (26 palabras)

Fuentes ignoradas Estas fuentes han sido retradas del cálculo del porcentaje de similitud por el propietario del documento.

N°	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	TESIS CAROLINA CONSUEGRA.docx TESIS CAROLINA CONSUEGRA #270dcc El documento proviene de mi biblioteca de referencias	100%		Palabras idénticas : 100% (18.345 palabras)
2	TESIS final (2).docx TESIS final (2) #668714 El documento proviene de mi biblioteca de referencias	100%		Palabras idénticas : 100% (18.345 palabras)
3	Documento de otro usuario #7d9813 El documento proviene de otro grupo	3%		Palabras idénticas : 3% (699 palabras)
4	repositorio.uasb.edu.ec https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-ME-Santamaria-La%20educacion.pdf#:~:it...	2%		Palabras idénticas : 2% (306 palabras)
5	dspace.uccuenca.edu.ec Análisis de los factores determinantes en la relación Unive... http://dspace.uccuenca.edu.ec/bitstream/123456789/127683/1/trabajo%20de%20titulacion.pdf.txt	2%		Palabras idénticas : 2% (307 palabras)
6	Documento de otro usuario #8a03ba El documento proviene de otro grupo	1%		Palabras idénticas : 1% (195 palabras)
7	www.redalyc.org Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudia... https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf	< 1%		Palabras idénticas : < 1% (90 palabras)

Propuesta de guía de estudio

CARRERA:

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ASIGNATURA:

EDUCACIÓN FINANCIERA

———— AUTORES ————

MSC. JOSÉ GIOVANNI PALACIOS MÉNENDEZ

JENNY CAROLINA CONSUEGRA PÉREZ

INTRODUCCIÓN

Esta guía para la educación financiera es un conjunto de recursos pedagógicos para llevar implementar una materia en la malla curricular dirigida a estudiantes universitarios sobre cómo administrar sabia y organizadamente los recursos económicos para desarrollar sus objetivos financieros.

Al enseñar buenas prácticas de administración en la economía de sus ingresos, gastos, ahorros, préstamos se permitirá que los estudiantes de la carrera comprendan sus decisiones financieras.

Objetivo: ofrecer información concisa y practica principalmente sobre las finanzas personales y su importancia en la educación universitaria, facilitando conceptos y ejemplos para adquirir una vida financiera saludable.

CONSIDERACIONES CONCEPTUALES

¿Qué es la educación financiera?

Se entiende a la educación financiera como el proceso a través del cual las personas mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero. La educación financiera quiere promover tres aspectos clave:

- Adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas personales y familiares.
- Desarrollar competencias en ese ámbito, es decir tener capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio.
- Ejercer la responsabilidad financiera, es decir, llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales y familiares, realizando elecciones informadas con conocimiento de los riesgos asumidos.(Domínguez Martínez, 2013)

El sistema financiero es uno de los elementos más importantes que la educación financiera toma en cuenta. Tiene dos componentes; por un lado, personas, instituciones o empresas que

tienen un sobrante de dinero para ahorro o inversión y, del otro lado, los mismos componentes, pero con necesidad de ese dinero (Ruiz Ramírez, 2011).

¿Por qué es importante trabajar en una educación financiera?

Al pasar a un estatus independiente toman responsabilidades adicionales y enfrentan negociaciones complicadas relacionadas con su empleo, vivienda y relaciones. De este modo, para estar preparados para las responsabilidades financieras de la edad adulta, la gente joven debe tener conocimiento y habilidades para usar los servicios financieros: ahorros, préstamos, seguros que puedan ayudarles a reducir su vulnerabilidad y construir riqueza (Microfinance Opportunities, 2008).

DESARROLLO DE CONTENIDO

Unidad 1. Bases de las finanzas personales

Las finanzas personales son una valoración que cada individuo para planificar gastos, ahorro e inversión, teniendo en cuenta los riesgos financieros y posibles acontecimientos futuros.

Existe un conjunto de herramientas que nos ayudan a mejorar nuestra calidad de vida financiera, sobre todo conseguir nuestras metas y ahí nace la importancia de las finanzas personales.

La planeación es la primera acción para aplicar dichas herramientas, ayudando al conocimiento de la situación financiera individual, creando metas, objetivos y planteando estrategias para alcanzar el éxito.

Establecimiento de metas y objetivos

El punto de partida de la planeación financiera personal es la definición de objetivos patrimoniales, para esto se necesita establecer metas, es muy importante organizar las prioridades. Esta tarea puede requerir tiempo, pero es relevante para evitar errores. Nunca se debe perder de vista el objetivo, esto te ayudará a adquirir motivación para alcanzar las metas planteadas. Hay que tener en cuenta que la meta puede ser a corto, mediano o largo plazo, esto va a determinar la forma o el medio a través del cual vas a alcanzar dicha meta. Un ejemplo de meta a corto plazo podría ser el planear un viaje de vacaciones, a mediano plazo el financiamiento de un automóvil y a largo plazo en ahorrar para el retiro.

Creación del patrimonio

Es imposible pensar en una creación del patrimonio si se gasta más de lo que se gana, para empezar el camino rumbo al logro de metas y objetivos requieres crear un patrimonio por medio del ahorro.

Saber manejar un presupuesto facilitará la organización de tu ahorro el cual es conveniente manejarlo como una deuda propia sin embargo esta actividad exigirá disciplina y perseverancia.

Es recomendable que el pago destinado al ahorro sea como mínimo el 10% del sueldo y si al final del mes todos los gastos necesarios quedan un sobrante se sugiere abonarlo al ahorro así se podrá alcanzar más rápido las metas y objetivos.

Crecimiento del patrimonio

Con el ahorro por sí solo no siempre será posible alcanzar las metas propuestas a largo plazo se tiene que hacer crecer dicho ahorro por lo que el siguiente paso es invertirlo inteligentemente

existen diferentes formas de invertir dinero, se recomienda lo siguiente:

- Tener clara la meta y el destino de inversión
- Trabajar con persistencia hasta lograr el motivo de la inversión

Una de las maneras más comunes de invertir tu dinero es:

Inversión en instrumentos de deuda: Consiste en prestar nuestro dinero y recibir a cambio intereses los pagarés bancarios, son inversiones que se caracterizan como seguras porque prometen un pago periódico de intereses, pero debemos estar atentos respecto a quién le prestamos nuestro dinero.

Fondos de inversión: Un fondo de inversión es una empresa que se constituye con el único fin de invertir los recursos que obtiene de sus socios en un portafolio de inversión con características definidas.

Es decir, cuando una persona invierte en un fondo lo que hace es adquirir títulos de este estos títulos tienen un valor el cual es variable con el paso del tiempo y representan una parte proporcional de este portafolio.

Protección del patrimonio: Para proteger un portafolio se recomienda realizar un análisis cuidadoso de los riesgos que pueden afectarlo. Se recomienda identificar qué riesgos pudieran afectar el patrimonio, ya que si no se conocen será imposible proteger el ahorro o la inversión.

Cuando se identifiquen los posibles riesgos lo que sigue es clasificarlos según la probabilidad que ocurra pérdida que puede provocar y dependiendo también del tratamiento que se le puede dar a ese riesgo por ejemplo si la creación de tu patrimonio consistió en ahorrar para comprar un auto o una casa un elemento de protección sería adquirir un seguro de daños para salvaguardar los bienes.(Candia, n.d.)

EJERCICIO DE ANALISIS:

Claudia Tigrero tiene 26 años. Vivió toda su vida en Quito. Tiene un hijo, Leo de 5 años, que su padre nombró por ser fanático de Messi. Claudia está en pareja con Mateo hace 2 años y viven todos juntos en un departamento que alquilan. Claudia tiene un pequeño emprendimiento textil de ropa para niños hace 3 años y Mateo trabaja como empleado en una remisería de la zona. Muchas veces a la noche, cuando Leo duerme, se ponen a charlar del futuro. A Claudia le gustaría mejorar el local que alquila, y está pensando pedir otro microcrédito para hacer algunos cambios. Tiene en mente instalar un lindo cartel y una gran vidriera. Le gustaría en algún momento poder alquilar también el local de al lado y juntarlos. Además, si algún día logra hacer crecer su local y tener una socia, le gustaría empezar a usar parte de su tiempo libre para estudiar el profesorado de enseñanza primaria, una cuenta pendiente que tiene. A veces también piensan que sería bueno poder ahorrar más para que Ramón tenga auto propio. A Claudia también le gustaría poder comprarle un collar nuevo a su mamá. A veces Claudia y Mateo también sueñan con poder comprar un lote de tierra y empezar de a poco a construir su casa.

Ya que leiste los objetivos de Claudia...
Escribe los tuyos, por más lejanos o imposible que los veas.

Escribe 4 objetivos de Claudia:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Nota. Actividad para implementación de la guía académica (Consuegra, 2023).

Actividad:

Lectura de libro “el hombre más rico de Babilonia”

Estrategias de aprendizaje:

- Lectura comprensiva del texto
- Ejercicio de análisis y reflexión

Unidad 2. El presupuesto

Esta unidad responde a la pregunta que muchas personas se hacen cada fin de mes: ¿a dónde ha ido a parar el dinero? Incluso siendo responsables con respecto a los gastos hay algunos que se pueden pasar por alto por eso para recuperar el control de las finanzas es importante no solo saber cuánto dinero gastamos sino también en qué se gasta, pues no todos los gastos son iguales ni se pueden planificar de la misma manera.

El presupuesto

Según, (Olmedo, 2009) señala que: “el presupuesto es una herramienta que permite organizar las finanzas, diseñar y planificar estrategias para los ingresos, gastos e inversiones a fin de tener un marco de referencia para tomar decisiones financieras acertadas, facilitando el cumplimiento de objetivos”.

Gastos dentro del presupuesto

Es fundamental en finanzas la importancia de contar con un presupuesto que permita visualizar cuánto dinero se dispone cada mes y en que debe ser destinado.

Hoy muchos presupuestos fallan porque no se toma en cuenta los gastos más pequeños de la misma manera tampoco incluyen esos gastos que solo se dan una o dos veces al año, pero que nos desestabilicen al no haberlos planificado. La clave para que el presupuesto funcione es ser honesto consigo mismo y tener en cuenta todo lo que le corresponde pagar a lo largo del año.

Por eso es importante conocer los tipos de gastos que existen:

- 1.- Gastos fijos: Se entiende que son aquellas cantidades que se deben pagar de forma periódica y cuyo importe se conoce de antemano. Ejemplo: alquiler, hipoteca, cuotas de tarjeta de crédito y mensualidad de gimnasio.
- 2.- Gastos variables: Dentro de este concepto se engloban todos aquellos que dependen del consumo para fijar el importe final. Ejemplo: luz, agua, teléfono y gasolina.
- 3.- Gastos hormiga: Son aquellos gastos que no suponen un desembolso muy elevado, pero que siendo sumados día tras día acaban dando lugar a un importe más considerable. Ejemplo: hoy el café de la media mañana las comidas fuera cuando no llevas tu propia comida, suscripciones a servicios que no usas, pequeñas compras por impulso o el tabaco.

Quizás estos sean los más peligrosos no por la cantidad que suponen por separado sino más bien por lo que pueden llegar a sumar cuando se combinan. Medidas como cocinar en casa llevar la propia comida al trabajo o llevar el termo del café permitirá ahorrar un importe significativo.

4.- Gastos discrecionales: Son aquellos para los que deliberadamente se ha asignado una cifra determinada. Hoy por ejemplo lo que se destina mensualmente a: ropa, calzado, productos de belleza, salidas y entretenimiento. Respecto a esto debemos ser conscientes sobre la cantidad de dinero que nos quedaría al mes una vez que se hayan incluido los gastos fijos y variables, una vez obtenida esta cifra es posible distribuir de forma proporcional los distintos gastos discrecionales (Creditea, 2019).

Elaboración y manutención de un presupuesto

Paso 1: calcular todos los ingresos con base en las actividades económicas, obteniendo así el ingreso total.

Paso 2: del mismo modo, calcular todas las deudas u obligaciones constantes que posea, obteniendo las deudas totales.

Paso 3: la resta de estos valores será la cantidad para distribuir en las necesidades mensuales.

Paso 4: tomando los gastos de los meses anteriores y sacando un promedio basándose en facturas y estados de cuenta, se podrá definir un acercamiento a los gastos mensuales más reales.

Paso 5: diferencia los gastos variables y fijos, organiza las fechas de pago de los gastos fijos.

Paso 6: págate a ti primero con base en los objetivos planteados, ya sea corto, mediano o largo plazo, destina una cantidad fija que te ayudará a cumplir tus metas.



Nota. Figura obtenida del curso de finanzas personales “controla tu dinero, controla tu vida”(Suárez, 2023a).

Paso 7: planifica eventos fijos como cumpleaños, aniversarios, mantenimiento a equipos y demás fechas especiales. Considerando la cantidad que se planifique gastar en dicho evento, dividirlo por la cantidad de meses que faltan para el mismo, dará el resultado que se debe

destinar mes a mes con ese fin. Realizar este ejercicio hace que la planificación a largo plazo sea más sencilla, evitando el mal uso de la tarjeta de crédito y ante un imprevisto como la pérdida del empleo, o cualquier eventualidad, la estabilidad financiera del hogar o personal, no se vería afectada gravemente.

Paso 8. Lleva un registro y control: la mejor manera de controlar se basará en tener a la mano las facturas de consumo semanalmente, una vez comparado el presupuesto, con el valor real gastado, se definen dos posibilidades o pasarse de lo planificado o estar al día.

Paso 9: modifica mes a mes para conocer tu situación actual (Suárez, 2023b).

Beneficios del presupuesto:

Según Olmedo (2009) los beneficios de crear un presupuesto son:

1. Controla la situación financiera, esto permite la reducción del riesgo financiero, la cual está implícita en el manejo de los recursos financieros
2. Ayuda a la obtención de activos que representen una mejora en la calidad de vida, sin que ello desestabilice la consecución de las metas
3. Permite la comparación de resultados a través del tiempo, comparando mes a mes, facilitando la toma de correctivos.
4. Sirve como un mecanismo para la reducción de la ansiedad relacionada con el consumo excesivo
5. Colabora como medio de comunicación entre las personas que participan en el presupuesto.

Fondo de emergencia:

Un fondo de emergencia es una reserva de dinero que permitirá enfrentar situaciones inesperadas, como pérdida de empleo, enfermedades o reparaciones del hogar. La mayoría de los expertos recomiendan un ahorro de 3 a 6 meses de gastos.

Estrategias de aprendizaje:

- Lectura y del texto
- Ejercicio de análisis y reflexión

EJERCICIO:

Crear su primer presupuesto

Descripción de la actividad:

Con base en los conocimientos impartidos, sigue la guía, si no tienes un ingreso realízalo de forma familiar.

Recursos: Excel

Tiempo: 1 hora

Actividad: lectura e interpretación del libro “Los secretos de la mente millonaria”.

Unidad 3. La deuda

En primera instancia, según Suárez (2023b) es una obligación económica que se va a adquirir ante una institución o una persona, las cuales en la mayoría de los casos son saldadas con una cierta tasa de interés. Existen muchos riesgos detrás de la misma, la pérdida del empleo, una pandemia o cualquier tipo de catástrofe puede afectar negativamente a cumplir con dicha responsabilidad.

Métodos para salir de deudas

Método “avalancha”

Este método se centra en enlistar las diferentes deudas junto con su tasa de interés y enfocarse en ella, una vez liquidada se continúa con la siguiente deuda hasta terminar.

Método de “bola de nieve”

A diferencia del método anterior este se enfocará en enfocar todos los esfuerzos en la deuda con tasa de interés más baja primero, este método aporta al cumplimiento de metas pequeñas que permitirán que no se pierda la motivación en el pago continuo (Banco Pichincha, 2016).

Una vez puesta en marcha la planificación y a medida que el presupuesto se vuelve costumbre, si los gastos se han planificado correctamente se empezarán a notar los ahorros.

Para este punto, con el transcurrir de los meses existirá ya un fondo de emergencia que ante cualquier eventualidad ayudará a la economía familiar o personal basada de dichos ahorros y ese esfuerzo bien administrado traerá consigo el cumplimiento de metas y estabilidad económica.

EJERCICIO:

Para este punto ya debe haber un presupuesto mensual sea familiar o personal, la actividad consiste en la planificación del pago de las deudas utilizando cualquier método.

Unidad 4. El ahorro y las inversiones

Según la Comisión de Valores de los Estados Unidos (2010), las claves para alcanzar el éxito financiero son:

1. Preparar un plan financiero.
2. Pagar las deudas de alto interés.
3. Ahorrar e invertir, una vez las deudas hayan sido saldadas.

Dentro del plan financiero se plantea la pregunta: ¿Cuáles son las cosas para las cuales usted quiere ahorrar o invertir?

Este aspecto, aunque sea lógico, debe ser planificado a cierta cantidad de años, tal cual como lo haría una empresa.

Metas financieras	
<i>Si no sabe para donde va, podría terminar en un sitio en donde no quiere estar. Para llegar a donde quiere estar, necesita un plan.</i>	
¿Para qué quiere ahorrar?	¿Para cuándo?
1.-	

FORMAS DE HACER DINERO

1. Usted trabaja por dinero:

Alguien la paga para que trabaje o usted tiene su propio negocio.

2. Su dinero trabaja por usted

Usted toma su dinero y lo ahorra, o lo invierte.

EL DINERO PUEDE TRABAJAR DE DOS FORMAS

Su dinero gana dinero. Alguien le paga por usar su dinero durante un lapso. Cuando le devuelven su dinero, lo recibe con un interés añadido. La compra de acciones de una compañía que paga “dividendos” a los accionistas, la compañía le puede pagar una parte de sus ganancias regularmente.

Usted compra con su dinero algo que incrementará de valor. Siendo el dueño de algo que incrementa su valor en el tiempo, pasado el tiempo se vende como por ejemplo un terreno bien ubicado entre más negocios o personas se trasladen a la ciudad, al momento de la venta el terreno valdrá más que cuando lo compró.

DIFERENCIA ENTRE AHORRO E INVERSIÓN

El ahorro a diferencia de la inversión trabaja con la seguridad y la disponibilidad inmediata, como lo son las cuentas de ahorro, cuentas corrientes y certificados de depósito, así mismo muchos de estos están resguardados por diferentes entidades de cada país. El precio por pagar al tener seguridad y disponibilidad inmediata es una baja tasa de intereses ganados, desde este punto de vista aparece el concepto de inflación el cual demuestra que con el pasar del tiempo el dinero pierde valor. Por lo cual, el dólar con el que se puede comprar un dólar de pan, con el tiempo no alcanzará para adquirir esa misma cantidad.

Caso práctico

Ingresos durante la vida académica

Periodo	Fuente de ingreso	Calculo	Ingreso
Escuela	Mesada	30 meses* \$20	\$600
Colegio	Mesada	60 meses* \$20	\$1.200
	Venta de galletas	40 meses* \$20	\$800
	Venta de galletas	12 meses* \$20	\$240
Universidad	Trabajo de medio tiempo (Movistar)	3 meses* \$80	\$240
	Trabajo de secretaria	10 meses*\$100	\$1.000
	Trabajo gasolinera	9 meses*\$425	\$3.825
Ingresos totales			\$7.905

Periodo	Ingresos	Descripción de gastos	Gastos	Ahorros
Escuela y colegio	\$2600	Computadora, viajes y una res de ganado	\$1.200	\$1.400
Universidad	\$5305	Gastos personales y deudas familiares	\$1.850	\$3.455
Ahorro total				\$4.855

Distribución de ahorros

Ahorro total	\$4.855
Fondo de inversión	\$1.747
Fondo de emergencia	\$2.400
Préstamos familiares	\$708

Evidencia de encuestas a estudiantes



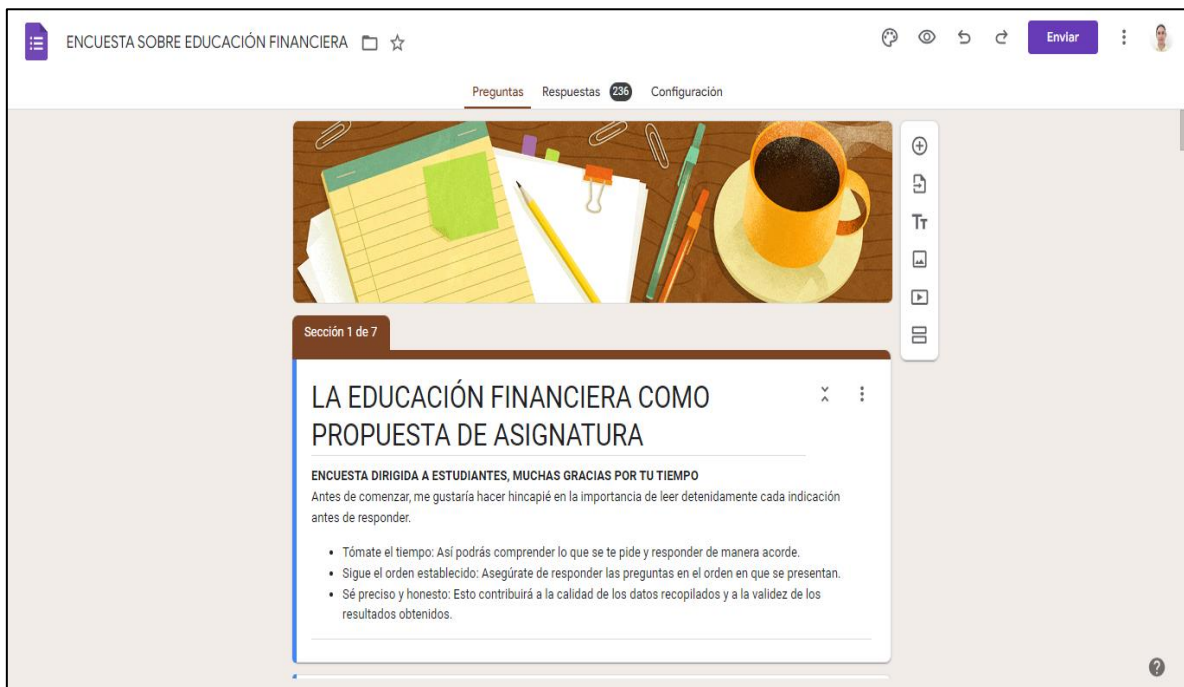
Evidencia de entrevista a docentes



Evidencia tutoría presencial



Evidencia de encuestas



ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA

Preguntas Respuestas 236 Configuración

Sección 1 de 7

LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO PROPUESTA DE ASIGNATURA

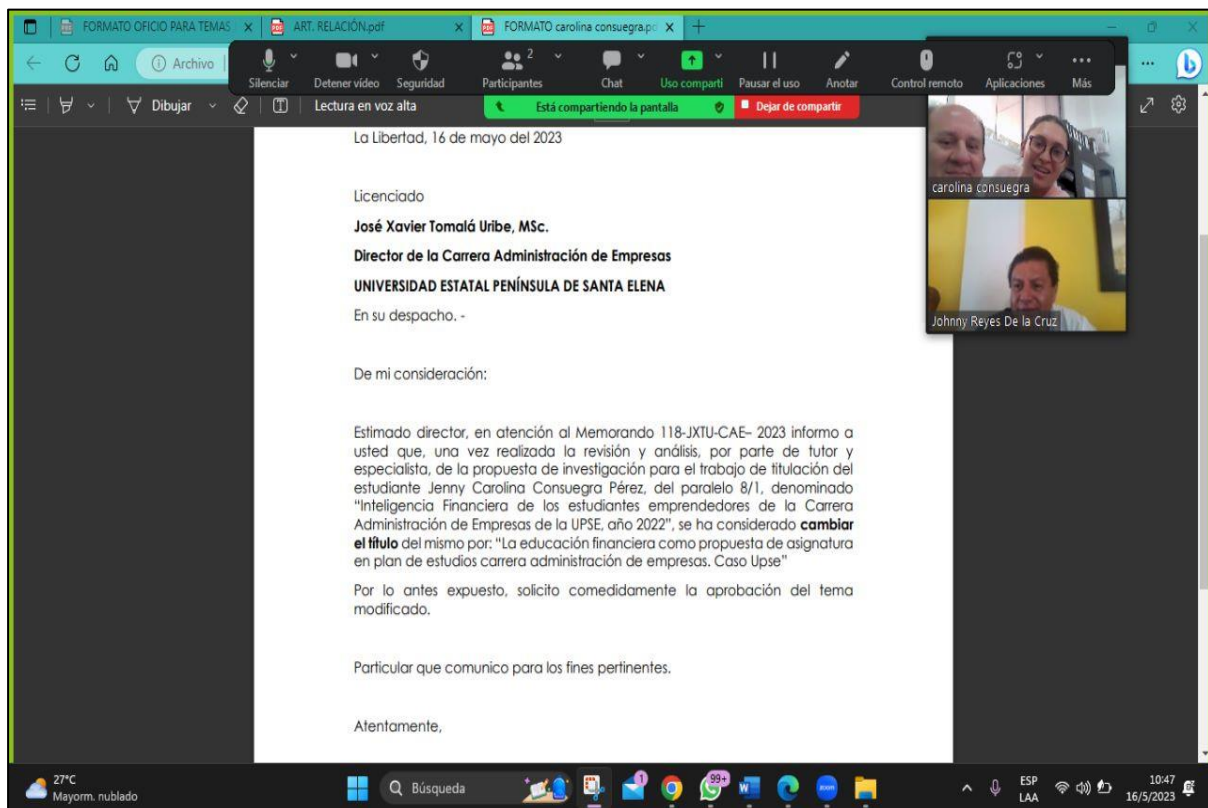
ENCUESTA DIRIGIDA A ESTUDIANTES, MUCHAS GRACIAS POR TU TIEMPO

Antes de comenzar, me gustaría hacer hincapié en la importancia de leer detenidamente cada indicación antes de responder.

- Tómate el tiempo: Así podrás comprender lo que se te pide y responder de manera acorde.
- Sigue el orden establecido: Asegúrate de responder las preguntas en el orden en que se presentan.
- Sé preciso y honesto: Esto contribuirá a la calidad de los datos recopilados y a la validez de los resultados obtenidos.

Nota. En el siguiente enlace podrá ingresar a la encuesta realizada en Google Forms para los estudiantes: <https://forms.gle/gLU4o15FYm1VtkD67>

Evidencia tutoría junto con docente especialista



La Libertad, 16 de mayo del 2023

Licenciado

José Xavier Tomalá Uribe, MSc.
Director de la Carrera Administración de Empresas
UNIVERSIDAD ESTATAL PENÍNSULA DE SANTA ELENA

En su despacho. -

De mi consideración:

Estimado director, en atención al Memorando 118-JXTU-CAE- 2023 informo a usted que, una vez realizada la revisión y análisis, por parte de tutor y especialista, de la propuesta de investigación para el trabajo de titulación del estudiante Jenny Carolina Consuegra Pérez, del paralelo 8/1, denominado "Inteligencia Financiera de los estudiantes emprendedores de la Carrera Administración de Empresas de la UPSE, año 2022", se ha considerado **cambiar el título** del mismo por: "La educación financiera como propuesta de asignatura en plan de estudios carrera administración de empresas. Caso Upse"

Por lo antes expuesto, solicito comedidamente la aprobación del tema modificado.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

carolina consuegra

Johnny Reyes De la Cruz

27°C
Mayorm. nublado

Búsqueda

ESP
LAA

10:47
16/5/2023

Evidencia de tutorías virtuales

The screenshot shows a Zoom meeting window. At the top, it says 'Usted está viendo la pantalla de jpalaciosm@upse.edu.ec'. The main content is a PDF document from Adobe Acrobat Reader. The document header includes the logo of the 'Gobierno del Ecuador' and 'GUILLERMO LASSO PRESIDENTE'. The title of the document is 'Resolución Nro. MINEDUC-CGAF-2023-0010-R' and the date is 'Quito, D.M., 23 de marzo de 2023'. The document is from the 'MINISTERIO DE EDUCACIÓN'. The Zoom interface at the bottom shows participants 'carolina consuegra' and 'jpalaciosm@upse.edu.ec', along with controls for silencing, video, chat, and screen sharing.

Evidencia de tutorías con un profesor especialista en la malla curricular

The screenshot shows a Zoom meeting with a Microsoft Word document open. The document title is 'Revisión de la literatura'. The text discusses a thesis by Santamaría Muñoz (2019) on the insertion of financial education into the regular education system in Ecuador. It mentions the methodology used, which is a mix of quantitative and qualitative research, and the findings regarding students' understanding of financial concepts. The Zoom interface shows three participants: 'carolina consuegra', 'Freddy Tigrero', and 'JOSE PALACIOS M'. The Word document is on page 14 of 44, with 6785 words. The Zoom controls at the bottom show 'Está compartiendo la pantalla' and 'Dejar de compartir' buttons.

Malla curricular actual

					ACD	APE	AA	TH	CS																									
I	CONTABILIDAD I		MATEMÁTICAS		ECOLOGÍA Y AMBIENTE		DESARROLLO DEL PENSAMIENTO		TEORÍA Y PRÁCTICA ADMINISTRATIVA																									
	EN LÍNEA				EN LÍNEA				EN LÍNEA																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
II	CONTABILIDAD II		MICROECONOMÍA		ESTADÍSTICA I		METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN		LEGISLACIÓN LABORAL Y TRIBUTARIA																									
	EN LÍNEA				EN LÍNEA				EN LÍNEA																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
III	CONTABILIDAD DE COSTOS		MACROECONOMÍA		ESTADÍSTICA II		FORMACIÓN CIUDADANA		ADMINISTRACIÓN APLICADA																									
	EN LÍNEA				EN LÍNEA				EN LÍNEA																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
IV	FINANZAS I		EMPREDIMIENTO I		INVESTIGACIÓN DE MERCADOS		LEGISLACIÓN SOCIETARIA Y MERCANTIL		LIDERAZGO EMPRESARIAL																									
	EN LÍNEA				EN LÍNEA				EN LÍNEA																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
V	FINANZAS II		EMPREDIMIENTO II		MARKETING		LOGÍSTICA Y DISTRIBUCIÓN		DISEÑO ORGANIZACIONAL																									
	PRESENCIAL				PRESENCIAL				PRESENCIAL																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
VI	FORMULACIÓN DE PROYECTOS		GESTIÓN DEL TALENTO HUMANO		NEGOCIOS DIGITALES		RESPONSABILIDAD SOCIAL Y ÉTICA		ADMINISTRACIÓN ESTRATÉGICA																									
	PRESENCIAL				PRESENCIAL				PRESENCIAL																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
VII	EVALUACIÓN DE PROYECTOS		SISTEMAS INTEGRADOS DE GESTIÓN DE CALIDAD		GESTIÓN ESTRATÉGICA EMPRESARIAL		MODELOS DE GESTIÓN PARA PYMES		UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR I																									
	PRESENCIAL				PRESENCIAL				PRESENCIAL																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
VIII	COMERCIO EXTERIOR		AUDITORIA GUBERNAMENTAL		REDACCIÓN CIENTÍFICA		ESTRATEGIAS DE GESTIÓN PARA PYMES		UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR II																									
	PRESENCIAL				PRESENCIAL				PRESENCIAL																									
	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	ACD	48	APE	32	AA	64	240	160	320	720
	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144	CR	3	TH	144						
REQUISITO	B1 INGLÉS																																	
	CR	8	TH	384																														

<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr><th colspan="4">NOMBRE DE LA ASIGNATURA</th></tr> <tr><td>ACD</td><td>H</td><td>APE</td><td>H</td></tr> <tr><td>AA</td><td>H</td><td></td><td>H</td></tr> <tr><td>CR</td><td>H</td><td>TH</td><td>H</td></tr> </table>	NOMBRE DE LA ASIGNATURA				ACD	H	APE	H	AA	H		H	CR	H	TH	H	<div style="background-color: #90EE90; width: 100px; height: 100px; margin: 0 auto;"></div> <p>Unidad Básica</p>	<div style="background-color: #FFFF00; width: 100px; height: 100px; margin: 0 auto;"></div> <p>Unidad de Integración Curricular</p>	<div style="background-color: #ADD8E6; width: 100px; height: 100px; margin: 0 auto;"></div> <p>Unidad Profesional</p>																		
NOMBRE DE LA ASIGNATURA																																					
ACD	H	APE	H																																		
AA	H		H																																		
CR	H	TH	H																																		
<p>TH Total Horas</p> <p>ACD Aprendizaje en contacto con el docente</p> <p>APE Aprendizaje práctico experimental</p> <p>AA Aprendizaje Autonomas</p> <p>TH Total de horas semanales</p> <p>CR Créditos</p> <p>PPL Prácticas pre profesionales laborales</p> <p>PSC Prácticas de Servicios Comunitarios</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Resumen Modalidad híbrida</th> <th>ACD</th> <th>APE</th> <th>AA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Horas modalidad en línea:</td> <td>960</td> <td>640</td> <td>1280</td> </tr> <tr> <td>Horas modalidad presencial:</td> <td>960</td> <td>640</td> <td>1280</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>1920</td> <td>1280</td> <td>2560</td> </tr> </tbody> </table>		Resumen Modalidad híbrida	ACD	APE	AA	Horas modalidad en línea:	960	640	1280	Horas modalidad presencial:	960	640	1280	TOTAL	1920	1280	2560	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Resumen Organización del Aprendizaje</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Total de asignaturas</td><td>40</td></tr> <tr><td>Horas Aprendizaje en contacto con el docente</td><td>1920</td></tr> <tr><td>Horas Aprendizaje práctico Experimental</td><td>1280</td></tr> <tr><td>Horas Aprendizaje Autónomas</td><td>2560</td></tr> <tr><td>Hora Practicas Pre profesionales Laborales</td><td>240</td></tr> <tr><td>Horas Prácticas servicios comunitarios</td><td>96</td></tr> <tr><td>Total de Horas</td><td>6096</td></tr> <tr><td>Total de Créditos</td><td>120</td></tr> </tbody> </table>	Resumen Organización del Aprendizaje		Total de asignaturas	40	Horas Aprendizaje en contacto con el docente	1920	Horas Aprendizaje práctico Experimental	1280	Horas Aprendizaje Autónomas	2560	Hora Practicas Pre profesionales Laborales	240	Horas Prácticas servicios comunitarios	96	Total de Horas	6096	Total de Créditos	120
Resumen Modalidad híbrida	ACD	APE	AA																																		
Horas modalidad en línea:	960	640	1280																																		
Horas modalidad presencial:	960	640	1280																																		
TOTAL	1920	1280	2560																																		
Resumen Organización del Aprendizaje																																					
Total de asignaturas	40																																				
Horas Aprendizaje en contacto con el docente	1920																																				
Horas Aprendizaje práctico Experimental	1280																																				
Horas Aprendizaje Autónomas	2560																																				
Hora Practicas Pre profesionales Laborales	240																																				
Horas Prácticas servicios comunitarios	96																																				
Total de Horas	6096																																				
Total de Créditos	120																																				