

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

ESCUELA DE TRABAJO SOCIAL

CARRERA DE GESTIÓN SOCIAL

TESIS PROYECTO DE GRADO:

**PROYECTO DE CAPACITACIÓN EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LOS
ESTUDIANTES MIGRANTES INTERNOS UNIVERSITARIOS NOVATOS DE TODAS LAS
FACULTADES DE LA PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR MATRIZ
QUITO DEL SEGUNDO SEMESTRE DEL PERÍODO 2015-2016.**

PREVIO AL TÍTULO DE:

LICENCIADA EN GESTIÓN SOCIAL

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

DESARROLLO HUMANO SOSTENIBLE

AUTOR:

ERIKA PAOLA MARIN LASLUIA

DIRECTOR DEL PROYECTO DE GRADO

ING. JORGE MORA VARELA

QUITO, AGOSTO 2017

I. Dedicatoria

A quienes me han acompañado en las luces y

sombras de este camino; en especial a mami, peluche y las niñas.

Este es apenas el comienzo.

II. Agradecimiento.

Por todo el apoyo brindado en los momentos difíciles,

Por la confianza depositada en mí,

Por todo el esfuerzo y sacrificio,

Por todo el amor.

Gracias Familia.

Un agradecimiento especial a Jorge Mora,

por su dirección, apoyo, consejos y buen humor.

Gracias Profe.

III. Tabla de Contenidos.

I.	Dedicatoria.....	i
II.	Agradecimiento.	ii
III.	Tabla de Contenidos.	iii
IV.	Índice de ilustraciones	vi
V.	Índice de gráficos.....	vi
VII.	Resumen.....	viii
1.	Introducción.....	9
2.	Generalidades	10
2.1	Tema.	10
2.2	Objetivos de la disertación.....	10
2.2.1	Objetivo general	10
2.2.2	Objetivos específicos:.....	10
	CAPITULO I	11
3.	Marco teórico.....	11
3.1	Desarrollo humano Sostenible y Calidad de vida.....	11
3.1.1	Desarrollo Humano Sostenible.....	11
3.1.2	Calidad de vida.	14

3.2 Migración interna juvenil.....	17
3.2.1 Migración Interna juvenil.....	17
3.3 Comportamiento financiero en los jóvenes universitarios.....	19
3.3.1 Comportamiento financiero.....	19
3.3.2 Implicaciones del comportamiento financiero juvenil en la calidad de vida. ...	22
3.4 Educación financiera.....	24
3.4.1 Concepto de Educación Financiera.	24
3.4.2 Manejo de indicadores de: liquidez, deuda, inversiones.....	26
CAPITULO II.....	32
4. Marco metodológico.....	33
4.1 Fase diagnóstica.....	33
4.1.1 Investigación Diagnóstica:	33
4.1.2 Árbol de Problemas:.....	33
4.1.3 Encuesta sobre patrones de consumo:	34
4.2 Fase proyectiva	35
4.2.1 Árbol de Objetivos:	35
4.2.2 Construcción de contenidos:	35
4.2.3 Técnica del Taller:.....	35
CAPÍTULO III.....	36

5. Proyecto de capacitación financiera: "Puceizados"	36
5.1 Diagnóstico	36
5.2 Definición del proyecto:	51
5.3 Objetivos del proyecto:	52
5.3.1 Objetivo general:	52
5.3.2 Objetivos específicos:.....	52
5.4 Justificación.	53
5.5 Datos de la organización.....	57
5.6 Destinatarios	59
5.7 Matriz de marco lógico.....	60
5.8 Actividades.	64
5.9 Costos e insumos	66
5.9.1 Rol de pagos del proyecto:	66
5.9.2 Gastos en servicios:	66
5.9.3 Gastos operativos:	67
5.10 Propuesta: Talleres de capacitación	67
5.10.1 Agenda (Por día):.....	68
5.11 Propuesta de folleto:	73
6. Conclusiones:	96
7. Bibliografía.....	97

8. Anexos	103
8.1 Anexo 1	103
8.2 Anexo 2	104
8.3 Anexo 3	106

IV. Índice de ilustraciones

Ilustración 1: Árbol de problemas.	38
Ilustración 2: Árbol de Problemas Específico.	39
Ilustración 3: Árbol de objetivos.	51

V. Índice de gráficos

Gráfico 1: ¿Cuándo usted realiza una compra cuál es su forma frecuente de pago?.....	41
Gráfico 2: ¿Aplica en sus finanzas personales el principio "No se debe gastar más de lo que se puede pagar?	43
Gráfico 3: ¿Dónde recurre con mayor frecuencia cuando quiere hacer una deuda?	44
Gráfico 4: ¿Aplica en sus finanzas personales el principio "Se debe estirar los pies, hasta donde den las sábanas"?	45
Gráfico 5: ¿Considera el ahorro como un hábito frecuente en el manejo de su dinero?	46

Gráfico 6: Solo si la respuesta a la pregunta anterior es positiva, ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina mensualmente para este rubro?	47
Gráfico 7: Solo si la respuesta es negativa a la pregunta anterior, ¿Por qué razón no ha pensado en ahorrar?	48
Gráfico 8: ¿Mantiene algún tipo de inversión?	49
Gráfico 9: ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera considera tener?	50

VII. Resumen

En el medio académico, se ha invertido tiempo y recursos para financiar proyectos de investigación que permitan ampliar el entendimiento de las dinámicas relacionales y de comportamiento de la sociedad, uno de los retos de un profesional de lo social consiste en utilizar las herramientas a su alcance, el conocimiento disponible obtenido de estos trabajos teóricos y sus competencias profesionales para crear iniciativas ya en el campo y generar un impacto positivo.

En este documento, se podrá evidenciar el proceso con el que se sustentó, formuló y planificó un proyecto social, de tipo educativo, plasmado en un programa de capacitación en educación financiera para jóvenes universitarios migrantes internos, desarrollado en dos fases: investigación diagnóstica y planificación para la intervención.

En la primera fase, se tomó como referencia una investigación, de la que la autora de este trabajo formó parte, sobre el impacto de la migración en los jóvenes universitarios migrantes internos; de esta se consideraron algunas variables del ámbito económico para profundizarlas en un segundo levantamiento de información para que finalmente, de acuerdo a los resultados obtenidos, se formule una estrategia de intervención para mejorar la calidad de vida de la población que fue objeto de estudio, en este caso a través de un proyecto de capacitación.

Palabras claves: Desarrollo humano sostenible, calidad de vida, migración interna, jóvenes universitarios, comportamiento financiero, educación financiera

1. Introducción

El presente trabajo de disertación es una investigación diagnóstica llevada a la fase proyectiva, un esfuerzo por generar una estrategia de intervención que contribuya al grupo poblacional que fue objeto de estudio de la investigación: "Calidad de Vida de los Jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, PUCE y UPS. Descripción de la realidad de la juventud migrante interna universitaria", que sirvió como punto de partida de este proyecto.

En primera instancia, se desarrolla el sustento teórico del trabajo en torno al paradigma del desarrollo humano sostenible, el fenómeno de la migración interna y el impacto que esta condición genera en la calidad de vida de los jóvenes en relación a su comportamiento financiero, específicamente aquellas consecuencias afines al acceso a bienes materiales condicionados por la tenencia o carencia de recursos económicos; en el segundo capítulo se describe la metodología que se utilizó para la investigación y formulación del proyecto.

Finalmente, en el tercer capítulo se presenta el proyecto social "PUCEIZADOS", mediante la descripción del diagnóstico, problematización y planificación del mismo, utilizando como insumos los resultados de la investigación antes mencionada más la información obtenida de la encuesta de patrones financieros aplicada a este mismo grupo poblacional.

A modo de producto, se estructuró la propuesta para el taller de educación financiera para jóvenes universitarios, contemplando la planificación de contenidos, materiales y presupuesto para su ejecución, debido al tiempo y la necesidad de recursos económicos este proyecto no se ejecutará, por ende, no se puede evaluar el impacto que genere.

2. Generalidades

2.1 Tema.

Proyecto de capacitación en Educación Financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador matriz Quito del segundo semestre del período 2015-2016.

2.2 Objetivos de la disertación.

2.2.1 Objetivo general

- Diseñar el proyecto de capacitación en educación financiera para jóvenes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades del segundo semestre 2015-2016 de la PUCE: PUCEIZADOS.

2.2.2 Objetivos específicos:

- Definir las características de los estudiantes migrantes internos de la PUCE, en relación a su comportamiento financiero.
- Construir los contenidos el programa de capacitación financiera, para los estudiantes migrantes internos de la PUCE.
- Definir la estructura y logística para el funcionamiento del programa de capacitación financiera, para los estudiantes migrantes internos de la PUCE.

CAPITULO I

3. Marco teórico: Aproximación a los conceptos Desarrollo Humano Sostenible, Calidad de Vida, Migración Interna, Comportamiento Financiero Juvenil y Educación Financiera.

En este primer capítulo se definirán la comprensión de las categorías conceptuales a usarse como base teórica en el proyecto social, aborda la relación entre el desarrollo humano sostenible, los impactos que la migración genera en la calidad de vida de los jóvenes migrantes en torno a su comportamiento financiero y la educación financiera.

3.1 Desarrollo humano Sostenible y Calidad de vida

3.1.1 Desarrollo Humano Sostenible.

El término "Desarrollo" ha tenido una serie de cambios en su significado desde su aparición en la postguerra, al principio fue conceptualizado desde la visión económica como una expresión que hacía referencia solo al nivel de crecimiento material de las naciones; con el paso del tiempo y al evidenciarse que en sí mismo el desarrollo económico no resolvía los principales problemas sociales como la pobreza, surgieron planteamientos que sugerían ir más allá, considerando variables sociológicas, culturales y ambientales que permitieron un entendimiento más amplio de la relación del ser humano con su entorno.

En la década de los ochenta del siglo XX, a partir del trabajo académico de los economistas humanistas Amartya Sen de la India, y algunos aportes del chileno Manfred Max Neef, se cuestionaron los resultados obtenidos del desarrollo basado en el aumento del producto interno bruto (PIB) como único indicador de bienestar.

Max Neef propuso un desarrollo a escala humana cuyo objetivo es permitirle al individuo, mediante la satisfacción de sus necesidades fundamentales, alcanzar un alto grado de auto-dependencia que lo erija como un ser articulado con la naturaleza y los procesos que emergen de la sociedad (Delgado & Salcedo, 2008). Hay que tomar en cuenta que aunque cada contexto social tenga diferentes formas de satisfacer sus necesidades, el autor plantea que éstas van a ser las mismas a través del tiempo y lo que se modifican son los satisfactores, los recursos con que se las suplen (Max-Neff, Elizalde, & Hopenhayn, 1986).

Amartya Sen por su parte, impulsó el definir el nivel de desarrollo en torno a las libertades individuales que posea la persona, éstas integran aspectos de índole económico, social, político, así como unas mínimas garantías de seguridad y de transparencia (Sen, 2000). Sugiere trabajar en la erradicación de todas las formas de pobreza como prioridad puesto que a su criterio estas representan el mayor factor de riesgo que coarta libertades y capacidades básicas que limitan a las personas y merman el bienestar humano.

Gracias a estos aportes teóricos, empezó un proceso de cambio respecto a la idea que la única vía para alcanzar un óptimo nivel de vida que satisfaga las necesidades fuera la acumulación de capital, el aumento de la utilidad y la satisfacción económica; a partir de entonces se abrió las puertas a una nueva concepción, "Desarrollo Humano"

A este concepto se lo define como un proceso de formación de capacidades y generación de oportunidades con el fin de garantizar: una vida saludable, haber sido educado, acceder a los

recursos necesarios y poder hacer parte de la comunidad, abarca cuatro aspectos fundamentales: mayor facultad de elección, realización personal, equidad y reducción de brechas sociales, una visión holística de bienestar; por lo tanto, considera al ser humano como sujeto principal del desarrollo a nivel objetivo y subjetivo. (PNUD, 2002).

En 1990 las Naciones Unidas a través del PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo) adoptó e institucionalizó el concepto, luego con la ayuda de técnicos y académicos construyeron el IDH (Índice de Desarrollo Humano), un instrumento para la medición del nivel de desarrollo de los países que se estructuró en tres ejes: educación, esperanza de vida y riqueza.

Una vez que el concepto fue validado por occidente se pensó en cómo abordar la relación entre desarrollo y ambiente, como resultado de esta interrogante se añadió el término sostenible, en principio con sostenibilidad se hacía alusión directa a la crisis medioambiental que se visibilizó desde finales del siglo XX como resultado del informe Brundtland de 1987 realizado por la Comisión Mundial Para el Medio Ambiente y el Desarrollo de la ONU, encabezada por la doctora noruega Gro Harlem Brundtland; se analizó la explotación desmedida de las materias primas, las consecuencias que generaban en el ambiente y las relaciones de poder que acentuaban las brechas sociales y los niveles de pobreza, poniendo en consideración de la comunidad mundial la importancia de la conservación y uso racional de los recursos naturales (CEPAL, 2015).

Para la primera década del siglo XXI el concepto "Desarrollo Humano Sostenible" integra diferentes visiones: política, ecológica, ética, cultural y económica para ofrecer una alternativa de conjunto cuyo fin es el mejorar la calidad de vida de las personas a través de la redistribución equitativa de oportunidades e impulsando las capacidades; los pilares de este paradigma son: la

equidad, el crecimiento económico visto como un medio, la participación social y seguridad (Gómez, 2014).

3.1.2 Calidad de vida.

Calidad de vida es un término que suele ser empleado en diversos ámbitos académicos; es frecuente escucharlo en líderes, diplomáticos, gobernantes, economistas, profesionales de la salud y sociólogos, pues se trata de un vocablo que puede ser abordado por distintas disciplinas debido a que está relacionado con los factores que determinan el bienestar humano y la sensación de satisfacción (García, 2005). En principio, la expresión Calidad de Vida aparece en los debates públicos sobre ambiente y el deterioro de las condiciones de vida urbana, en la década de los ochenta, debido a la preocupación por las consecuencias de la industrialización de la sociedad.

En Ciencias Sociales, este concepto se ubica bajo la línea de pensamiento del paradigma de Desarrollo Humano Sostenible; surgió del esfuerzo teórico por definir el escenario deseable en donde debería vivir una persona como resultado del proceso de desarrollo, hace alusión a la percepción de bienestar que tiene un sujeto sobre la vida que lleva de acuerdo a un sistema de valores, estándares o perspectivas que varían conforme a su visión de mundo y de elementos subjetivos como la identidad, cultura y contexto social propios de cada grupo humano, por esta razón se hace evidente un trasfondo subjetivo que hace compleja la definición de estándares generalizadores para definir una vida buena para toda la población (Palomba, 2002).

Para intentar definir cuantitativamente este concepto, se desarrollaron indicadores sociales que permitan obtener información relacionada con el bienestar social de la población, estos tuvieron un proceso de evolución siendo en un primer momento un reflejo de las

condiciones objetivas, de tipo económico y social, para en un segundo momento contemplar elementos subjetivos de la realidad (Arostegui, 1998)

Ardila (2003) sostiene que las principales dimensiones de carácter objetivo que se deberían tomar en cuenta para el estudio de la calidad de vida deben referirse a los siguientes siete aspectos: riqueza y bienestar material; salud; trabajo y otras formas de actividad productiva; relaciones familiares y sociales; seguridad; e integración con la comunidad. En cuanto a los aspectos subjetivos están los factores: intimidad, expresión emocional, seguridad percibida, productividad personal y salud percibida (Ardilla, 2003).

Las implicaciones de la categoría calidad de vida y la etapa del ser humano en la que se encuentre, infancia, adolescencia o adultez; dependerán en gran medida de factores particulares como: edad, cultura, ámbito social de participación e incluso el nivel económico; los jóvenes, al igual que todos los grupos humanos, no se constituyen como un conjunto homogéneo y por lo mismo no se pueden simplificar o generalizar (Sánchez J. D., 2010).

Los indicadores que se usan para definir una *vida buena*, que correspondan a características propias de este conglomerado de personas, como señala Juan Días Sánchez del instituto Andaluz de la Juventud no se pueden estandarizar, las necesidades son delimitables y parten desde las primarias, subsistencia, a otras de mayor nivel relacionadas al plano subjetivo de autorrealización: identidad y autonomía personal (Sánchez J. D., 2000).

Las necesidades humanas en general y la de los jóvenes en particular, se tienden a formular en términos de carencia, (Neef, 1986) las clasifica en nueve tipos: subsistencia, protección, afecto, entendimiento, participación, entretenimiento, identidad y libertad. Estos no son supuestos absolutos puesto que no todos tienen del mismo nivel de satisfacción en cada uno

de los eslabones, el entorno social, los acontecimientos personales y la visión cultural de nuevo juegan un papel decisivo.

Otro factor a considerar tiene que ver con el tipo de sociedad, los constantes cambios, la precarización de los vínculos y el individualismo que caracterizan al mundo occidental, tal como lo describe (Bauman, 2000), es el escenario de una constante lucha compleja de percepción y actuación en base a prototipos que emergen y desaparecen cada vez más rápido, por ende resulta difícil definir estándares homogeneizantes que correspondan al concepto de vida digna, por otra parte los jóvenes como segmento poblacional tienen un peso importante en el modelo capitalista de consumo, hacia ellos apuntalan con mayor frecuencia sus estrategias de venta ligadas hacia la creación de necesidades y la constante sensación de insatisfacción (Vázquez, 2008).

Para caracterizar a la población juvenil hace falta interpretar el componente cultural, en este caso la idiosincrasia latinoamericana, puesto que una vez identificados los rasgos identitarios de una sociedad se pueden explicar las conductas e intereses de quienes la integran; entendiendo que la juventud es una construcción psicosociológica y antropológica. Dentro de los fenómenos sociales que distinguen a este grupo poblacional de otras regiones encontramos: el debilitamiento de la familia como institución social principal, caída de la familia nuclear y diversificación de otros tipos de familia, de forma particular la monoparental y la recompuesta; fortalecimiento de la visión de sociedad individualista, la globalización como nuevo arco de referencia espacio-temporal y la incertidumbre como rasgo constante (Torres, 2009)

Los jóvenes orientan su interés en el desarrollo de la vida laboral, la realización de sus sueños y la mejora de su propia economía a través de la promoción del trabajo y el aumento en

la remuneración; acceder a un empleo representa una oportunidad para la adquisición de satisfactores.

3.2 Migración interna juvenil

3.2.1 Migración Interna juvenil.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe define a la migración interna como un tipo de flujo poblacional que se da entre localidades urbanas y rurales de un mismo país (CEPAL, 2016).

Este tipo de desplazamiento es un componente crucial para la redistribución espacial e historicidad de un lugar o región por los cambios que provoca para las localidades, en particular las de origen y las de destino por sus efectos demográficos, sociales, culturales y económicos.

Sobre el impacto del "éxodo migratorio" en las personas dependerá del estatus de los migrantes al momento de tomar la decisión de salir, si son individuos con empleo o con un alto grado de escolaridad o capital humano, la repercusión podría ser negativa para el desarrollo de la comunidad de donde provienen, debido a la pérdida de un factor productivo. Por otra parte, las consecuencias económicas en el lugar de acogida será el aumento de la demanda de bienes y servicios, nuevas necesidades de infraestructura urbana (vivienda, transporte, energía, sanidad, educación), alteraciones en la oferta laboral que a su vez afecta la estructura de salarios y la tasa de desempleo (Rodríguez, Luyando Cuevas, Aguayo Téllez, & Picazzo Palencia , 2014).

Las repercusiones urbanísticas en el lugar receptor, según el modelo de Berg (2007), una de las teorías recientes sobre ciudades globales, apunta que entre el núcleo urbano y la migración se establecen relaciones poderosas que cambian en el tiempo: en la primera etapa denominada "fortalecimiento", la inmigración apoya al dinamismo económico y crecimiento; con el paso de

los años se inicia el debilitamiento”, llamado así por la saturación de las capacidades físicas, económicas y sociales de las ciudades que termina por deteriorarlas (CEPAL, 2013)

Las personas optan por migrar impulsados por las siguientes motivaciones: Oportunidad de crecimiento económico, mejores proyecciones laborales, menor costo de vida; educacionales, en busca de una mejor calidad o menor costo de la educación, motivos políticos; movilizadas por conflictos bélicos o ideológicos, climáticos; debido a las consecuencias de catástrofes naturales y situaciones familiares, por la reunificación o formación de un nuevo núcleo familiar (Alfonzo, 2005).

Ahora, con respecto a la dinámica migratoria del grupo poblacional específico al que se refiere este estudio, según el centro Latinoamericano y Caribeño de demografía los niveles y patrones de este fenómeno sobresalen en los jóvenes de los del resto de los habitantes del continente. Según el estudio Migración Interna y Desarrollo en América Latina en tre 1980 y 2005 (CEPAL, 2009) este hecho se debe a factores objetivos y subjetivos asociados a la noción del ciclo vital y de juventud; además, la menor carga de obligaciones personales y sociales propias de este período de moratoria social en occidente propicia este movimiento demográfico.

Las principales razones que motivan a los jóvenes a migrar son: la formación de su núcleo familiar y el inicio de la reproducción, el ingreso a la universidad o la incorporación al mercado de trabajo. En el caso del grupo de jóvenes de 15 a 29 años de edad, la migración guarda una relación estrecha con la educación; este fenómeno es visto como un mecanismo o una estrategia para el logro de un objetivo: aumentar el nivel de vida a través de la preparación académica, puesto que aspiran a una óptima inserción laboral a futuro luego de terminar los estudios, esto significaría un salario alto y oportunidades de crecimiento profesional (Rodríguez J., 2008).

Dentro del proceso de inserción del joven migrante a su nuevo medio se ha podido constatar la incidencia del fenómeno migratorio en tres ámbitos: reproductivo, cultural y económico; en torno al primero se observa que existe un mayor nivel de planificación familiar, lo cual afecta la tasa de fecundidad. Desde el punto de vista sociocultural, la velocidad con que absorben la cultura del lugar de destino es alta y el grado de participación en las instituciones sociales y políticas se mantiene bajos. En el ámbito económico se nota una fuerte inserción en la fuerza laboral del lugar de destino a comparación de los jóvenes propios del sector, aunque esto podría explicarse por la necesidad del migrante por mantenerse al contrario de quienes si cuentan con un respaldo económico, en este caso la familia. (Alfonzo, 2005).

Otro factor que influye en el proceso de migración son las redes de apoyo, Massey (1998), las define como un conjunto de vínculos interpersonales articulados que conectan migrantes nuevos, antiguos y no migrantes en su área de origen y el de nueva residencia a través de los lazos de parentesco o afinidad, están formadas por amigos o familiares cercanos que funciona como mecanismo social para canalizar la información o minimizar riesgos inherentes a la condición de migrante (Recaño, 2002).

3.3 Comportamiento financiero en los jóvenes universitarios.

3.3.1 Comportamiento financiero.

Comportamiento es un término usado por la psicología para definir al conjunto de actos exhibidos por el ser humano determinados por la cultura, las actitudes, las emociones, los

valores, la ética, el ejercicio de la autoridad, genética o por coyunturas específicas que moldean los factores de personalidad.

Cada persona, o a nivel colectivo, cada familia tiene métodos, hábitos o costumbres propias para manejar las finanzas; estas se derivan del aprendizaje empírico y científico que se obtiene de los espacios de convivencia como la casa o a la escuela, a este cúmulo de conductas se le denomina "comportamiento financiero".

En el ámbito financiero se habla de una conducta económica, según (Ortega & Rodríguez, 2005) uno de los modelos más divulgados es el de Van Raij que considera los círculos de retroalimentación entre la conducta económica y las circunstancias del medio determinadas por los siguientes factores: Factor personal, situación, ambiente percibido, conducta económica, medio económico, bienestar subjetivo y descontento social.

El medio económico lo comprenden las finanzas personales, las situaciones del mercado, empleo, estos conforman el contexto general en el que el sujeto se desenvuelve, con el que cada individuo se compara y percibe su medio en torno a su posición social, su nivel de ingresos; la conducta económica como tal se refiere a las conductas de consumo y al comportamiento económico.

Según el estudio realizado por ambos autores se encontró que a menores ingresos mayor nivel de deuda, sin embargo son los jóvenes con más ingresos quienes tienen mayor acceso a créditos bancarios y hacen mayor uso de tarjetas de créditos, a pesar de ello, la deuda no alcanza una magnitud alarmante para la mayor parte de estos individuos, y el uso del crédito cohabita con patrones de consumo responsable, por la relación de los factores antes mencionados; además se hace referencia a la educación de tercer nivel como pilar principal que motiva el consumo apropiado en los niveles socioeconómicos medio y alto .

Ahora bien, se puede definir como un comportamiento financiero adecuado a aquel que le permite al individuo o grupo administrar de forma eficiente el dinero que obtiene para evitar así las angustias y aprietos económicos que afectan el orden, la estabilidad y la salud. Si se mejoran el bienestar, de las personas como individuos y sus familias, se incide en el mejoramiento de la calidad de vida de toda la sociedad (Araque, 2011).

En la administración de las finanzas, se considera a la ignorancia financiera como uno de los factores que han agravado los efectos de la crisis internacional, que afectan a los grandes inversores y al bolsillo del ciudadano común, por ende la educación financiera surge como una herramienta de divulgación de conocimiento que a través de la enseñanza pretende hacer frente a los comportamientos financieros irresponsables o poco acertados de la población para mejorar su modo de vida.

En el ámbito educativo el interés de la población, la voluntad política de un gobierno o las políticas públicas de un estado le establecen a la educación financiera un lugar dentro de su sistema educativo o en acciones concretas para su difusión, en los países latinoamericanos no se han hecho efectivos los esfuerzos por incluir esta temática en los temas de discusión del ámbito social lo que explica de alguna manera el bajo nivel de conocimiento sobre la materia.

En Japón la gente ha incluido en su cultura y su cotidianidad la educación financiera a través del uso de herramientas o métodos que incentivan el ahorro personal, también mediante la incorporación de contenido educativo en materias que se imparten desde la primaria; de esta forma se aseguran que su población a largo plazo cuente con un alto nivel de conocimiento financiero y por tanto aumentan las posibilidades de un manejo racional de los recursos a futuro, esto de forma significativa influye en la salud de la economía nacional. (ElDiario, 2014)

El *Takebo* por ejemplo es un libro de cuentas para el ahorro doméstico que poseen la mayoría de hogares japoneses, es una especie de libreta donde los miembros de la familia o el cabeza de hogar va apuntando los gastos diarios en las categorías designadas: supervivencia, ocio, vicios, transporte; al terminar el mes se suman los resultados semanales y se hace un balance, de esta manera se pueden identificar los hábitos de consumo negativos para corregirlos e incentivar el ahorro.

La investigación y la reflexión sobre lo que la gente joven (niños y adolescentes) sabe sobre las prácticas y conceptos socioeconómicos son determinantes, por sus posibilidades de ser consumidores y por el hecho de ser actores sociales y políticos.

Se debe considerar los cambios sociodemográficos por el aumento de la esperanza de vida, la jubilación, aumento de la mano de obra capacitada y por tanto se eleva el nivel de competitividad esto implica por tanto una constante actualización profesional

Hay que destacar que la formación de hábitos de ahorro y de mejores prácticas financieras no pasa por el conocimiento financiero; requiere, como toda actividad, de una práctica sistemática para formar hábitos que se mantengan a lo largo de la vida.

3.3.2 Implicaciones del comportamiento financiero juvenil en la calidad de vida.

Toda acción que se hace en el día conlleva un costo económico, cada persona debe tomar decisiones que le permitan: comer, vestir, educarse, divertirse y en general velar por su bienestar y el de quienes lo rodean; estos hechos requieren por tanto un análisis de cómo optimizar los recursos propios y la relación costo-beneficio que se obtiene.

Aunque existe el debate político sobre la significación de la economía en la dinámica mundial, este se centra en las diferentes aproximaciones sobre cómo administrar la esfera económica de consumo a nivel macro, no se habla de las opciones con las que cuenta la gente para involucrarse en la comprensión de sus actividades socioeconómicas y las implicaciones de estas según edad, género, contexto social y cultural; es la experiencia cotidiana la genera información para luego ser utilizada.

Es así que el primer escenario que acerca a esta dinámica es el hogar, como menciona Evelyn Diez Martínez (2009), son los padres de familia quienes a través del “domingo” o “semana” o cualquier sistema de asignación de dinero intentan recrear el funcionamiento del mundo; además las discusiones sobre el trabajo y la remuneración, la repartición de las obligaciones domésticas y el hábito del ahorro de los recursos y servicios de los que tiene o no tiene una familia, intenta enseñar a los hijos a adquirir, gastar, ahorrar o incrementar sus bienes, dinero y recursos, en el mejor de los casos, a comprender y compartir las responsabilidades como miembros activos y propositivos de la sociedad (Martínez E. D., 2009)

El ahorro es una de las acciones que definen el estado financiero de un individuo y está condicionado por: el nivel de ingreso personal, capacidad de autocontrol, entorno familiar, factor genético (Martínez R. , 2016). Para estimular el ahorro el autor sugiere: focalizar el interés individual en un área específica, intención de implementación o emprender una rutina sistemática.

3.4 Educación financiera.

3.4.1 Concepto de Educación Financiera.

La globalización, el avance de la tecnología, la apertura de mercados y la volatilidad de la economía son factores que obligan a reconocer en la población en general la necesidad de conocimiento en educación financiera, pues el manejo de los recursos económicos condiciona el nivel de vida al que la población podrá acceder y la cantidad de recursos de los que podrá disponer para vivir.

Para entender el origen, la importancia y los espacios de difusión de la educación financiera hay que empezar por el concepto de finanzas; esta rama de la economía y la administración estudia la manera en la que los recursos limitados y por ello escasos se asignan a través del tiempo, considerando los costos, beneficios y riesgos que estas transacciones representan; se aborda desde tres ramas: finanzas corporativas, personales y públicas (Bodie & Merton, 2000).

Las sociedades bajo el sistema capitalista hacen parte de un sistema financiero, considerado como el conjunto de mercados y otras instituciones mediante las cuales se realizan contratos, intercambio de bienes, servicios, etc. El objetivo de las finanzas es cubrir los gastos de corto plazo, permitir el ahorro, la inversión y el financiamiento de las actividades tanto del ámbito humano, empresarial o gubernamental.

Este sistema funciona con dinero, un mecanismo que sirve como reserva de valor debido a que puede ser ahorrado y usado después; además, es la unidad de cuenta que proporciona una base común para los precios y un medio de pago que permite la compra y venta de bienes o

servicios, por este medio se pasó de un sistema de trueque a uno de mercado donde es la oferta y demanda el factor que determina el valor del bien que se desea conseguir.

Entre los miembros de esta estructura se realizan acuerdos que se basan en decisiones financieras, estas pueden de: consumo, ahorro, inversión, financiación y de riesgo; surgen de conceptos en torno a la organización, evaluación, planificación o control de alternativas para mejorar los procesos de gestión y manejo de recursos.

Es adecuado tener un alto nivel de conocimiento sobre el funcionamiento del mundo financiero aterrizado en lo cotidiano, así se contará con mejor información para la toma de decisiones asertivas sobre manejo de dinero. El rol de la educación financiera es servir como una herramienta que ayude a optimizar los recursos con los que cuenta una persona o familia para conseguir sus objetivos financieros, según la OCDE (2005) también promueve el crecimiento, la confianza y la estabilidad, sin ser esta un sustituto de la regulación financiera que es la que se encarga de proteger a los consumidores.

De acuerdo al CECA de las enseñanzas más relevantes que dejó la crisis económica que vivió España en el 2008 fue comprobar que hay una relación directa entre la estabilidad del sistema financiero y el nivel de conocimiento que tenga la sociedad en general sobre la administración de su patrimonio, al contar las personas con conocimiento financiero lo ponen en práctica en sus decisiones diarias para de esta forma evitar el uso inadecuado de los productos financieros que ahora se ofrecen en el mercado (CECA, 2015)

La educación financiera es definida por la OCDE (2005) como: "el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los peligros y oportunidades

financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero” (Martínez, 2013).

Para la comisión Europea, este tipo de educación debe ser planteada desde tres ejes: Adquisición de conocimientos y una comprensión en materia de finanzas, desarrollo de competencias en ese ámbito para contar después con la capacidad de utilizar lo aprendido en beneficio propio y poner en práctica la responsabilidad financiera, estos significa llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos a asumir (Comisión Europea, 2007).

Como sucede con la educación en general en las sociedades occidentales esta debería contar con la colaboración entre los actores estado y sociedad civil, ser incluida dentro del sistema formal o a través de iniciativas sociales en espacios gubernamentales que permitan su discusión, en el sector privado la educación financiera debe ser un eje del gobierno corporativo de las instituciones financieras que debe ser desarrollado.

Los beneficios de educar en finanzas están ligados con el empoderamiento de los sujetos, al generar información se propiciar el debate; la masificación del conocimiento entre la población aumenta la posibilidad de que los miembros de esta tomen decisiones acertadas, por otra parte con consumidores mejor educados se amplía la demanda de servicios y productos de calidad.

3.4.2 Manejo de indicadores de: liquidez, deuda, inversiones.

En una economía de mercado al individuo le corresponde adquirir bienes y servicios que los incorpora como medio para satisfacer sus necesidades, mismos que obtiene por su participación en el mercado laboral; esta persona a su vez es miembro de una familia y esta,

como unidad económica, queda sujeta a las implicaciones de las decisiones que tome. Ninguna actividad escapa del entorno económico, todas tienen un costo que se debe asumir y saber administrar.

Los indicadores: Liquidez, deuda e inversión le permiten al individuo ubicarse en el escenario económico que lo envuelve para trazar estrategias que le ayuden a manejar los recursos de manera adecuada, por esta razón las decisiones financieras deben estar en sintonía con los resultados del análisis de estos parámetros.

3.4.2.1 Liquidez:

En la economía personal o familiar el adecuado manejo de los gastos a corto plazo representa una tarea compleja, debido a la dinámica de consumo no planificado o innecesario es frecuente que estos desborden la capacidad de pago de quienes los asumieron.

El término liquidez se refiere a la capacidad que tiene un sujeto o grupo de cumplir con las obligaciones financieras inmediatas reflejado en la cantidad neta de efectivo o bienes que se puedan convertir en dinero del que se dispone para costear los gastos cotidianos. Es en base a este indicador que se puede determinar la "salud financiera" de las familias puesto que tiene relación directa con la velocidad con la que entran y salen fondos del presupuesto mensual.

Es prudente revisar en forma periódica el nivel de liquidez del grupo familiar o de las finanzas personales para evitar contratiempos financieros, este análisis se lo hace calculando el total del dinero con el que se dispone dentro de períodos mensuales, activo circulante, y restarlos del monto que se gasta, pasivos a corto plazo; un resultado negativo de esta operación conlleva

a una serie de prácticas inadecuadas en el manejo del dinero como: préstamos no rentables, adelantos de la mensualidad, elevados pagos de intereses o embargo de bienes.

El escenario deseable después de evaluar la relación entre ingresos y gastos es el equilibrio, no gastar más de lo que se tiene para contar con un nivel razonable de liquidez en forma de efectivo o depósitos en cuentas de ahorro.

Una alternativa para el monitoreo y evaluación de los movimientos financieros familiares es el presupuesto mensual, esta técnica administrativa permite visualizar en qué y cómo se gasta; de esta manera se pueden identificar los hábitos negativos dentro del comportamiento financiero para conocer cuáles son las estrategias que se deben implementar para un manejo más eficiente del dinero.

Yager (2006) menciona que un 80% de las familias no planifican sus gastos, esto se debe según el autor a que la sociedad establece que el conocimiento sobre el manejo del dinero es exclusivo de especialistas, por otro lado el miedo a conocer el estado real de las cuentas y no poder sostener el modo de vida basado en el consumo que llevan también contribuye a continuar en el círculo de la ignorancia y las deudas sin fin.

La primera medida para el cambio positivo en la conducta de gasto es la identificación de puntos críticos, aquellas compras que se puedan reducir y no representen inconvenientes; luego se debe priorizar aquellas que si son necesarias para luego destinar un monto para el ahorro.

En caso de iliquidez, déficit mensual, los principios financieros recomiendan excluir del presupuesto los gastos suntuarios, si esta medida aun no es suficiente se puede recurrir a los fondos de ahorro emergentes, se debe evitar a toda costa la apertura de créditos bancarios o

personales con el fin de cubrir deudas de corto plazo debido a que estos acarrearán el pago innecesario y perjudicial de intereses a largo plazo y no resuelve el problema inicial.

Una salida adecuada es la generación de ingresos adicionales, sea por un trabajo extra o la transformación de los bienes en dinero en efectivo, pero la forma más eficiente de lograr un óptimo nivel de liquidez a largo plazo es ordenar las finanzas personales.

Tomar control sobre las finanzas significa por ende conocer cuáles son las fortalezas y debilidades, representado en patrones de consumo, para después como siguiente paso iniciar el cambio y acercarse a la libertad financiera que le permita al individuo desarrollarse mejor en todos los ámbitos de su vida.

3.4.2.2. Deuda:

Una deuda es definida como una obligación adquirida de manera voluntaria bajo condiciones preestablecidas. Dentro de la economía familiar, personal, industrial o estatal este instrumento permite aprovechar oportunidades inmediatas y acelerar el ritmo de crecimiento económico a través de la adquisición de bienes, inversiones o servicios con recursos externos.

Las fuentes en donde se puede conseguir financiación pueden ser de tipo formal e informal, en el primer caso se lo hace a través de una entidad bancaria que es la institución encargada de ofrecer servicios de financiamiento como el crédito, este producto es la opción que ofrece la banca para respaldar a sus clientes después de pasar por un proceso de análisis de solvencia y capacidad de endeudamiento. Los prestamistas informales son sujetos particulares que ofrecen dinero sin previo estudio o documentación a cambio de algún tipo de prenda o garantía.

En cuanto surge la necesidad de un crédito u otro tipo de operación de financiamiento se debe analizar los factores: motivo del endeudamiento, capacidad de pago, plazo y tasa de interés. Al ser un compromiso monetario se obliga, al deudor, la devolución de lo prestado de acuerdo a lo pactado con el acreedor.

Por período de tiempo las deudas pueden ser de corto, mediano y largo plazo, las primeras son aquellas que no superan los doce meses; es habitual que con este tipo de crédito se solventen acciones operativas de consumo de la persona como la compra de insumos para el hogar, vestimenta o tecnología. En cuanto a las de mediano y largo plazo vencen en un lapso de tiempo mayor a un año, se usan para obtener capital de inversión, construcción de infraestructura, planes de inversión entre otros.

Dentro del sector formal de financiación, la banca, existen alternativas de crédito más rápidas y ágiles como la tarjeta de crédito, este instrumento bancario permite que las personas utilicen una cartulina electrónica como medio de pago respaldada en la entidad financiera que la emite con un monto límite establecido; esta modalidad de financiación posibilita hacer compras o consumos que pagarán en lo posterior de acuerdo a un plazo, interés y condiciones ya establecidas.

El dinero en efectivo no es el único medio de pago, los documentos contables negociables también hacen parte del sistema comercial y se pueden realizar transacciones con ellos, estos son: cheques, letras de cambio, pagarés. Aunque no gozan de la misma liquidez del efectivo son formas de cancelar una deuda o sirven de prenda para garantizar una; para su uso se debe mostrar antes un documento de identidad del portador o una certificación de veracidad del documento a usar.

El uso del crédito es uno de los aspectos más sensibles dentro de las finanzas personales, sea este mediante un crédito bancario, la tarjeta de crédito, pagaré o cheque, una obligación financiera requiere del uso racional de los recursos recibidos para convertirlo en un movimiento productivo. Según Gallegos, (2015) los errores que hay que evitar en el uso del crédito se relacionan con la motivación y la cantidad de deudas a las que se hace frente; en este punto recomienda revisar las prioridades de consumo y evitar el uso de más de una tarjeta de crédito, hay que tomar en cuenta el estado del historial de pagos para diagnosticar el estado financiero de cada uno; además, se debe conocer con exactitud el monto a pagar por concepto de interés y evitar el pago de tasas anuales, prepare un balance de los egresos mensuales para preparar un plan de pagos; la medida más efectiva según el analista es no gastar más de lo que se puede pagar.

3.4.2.3 Inversión:

El ahorro en principio es una estrategia de mediano plazo con dos objetivos, el primero es mitigar el impacto de necesidades imprevistas o algún tipo de emergencia; el segundo es alimentar un fondo de dinero extra, de esta forma el dinero está disponible en el momento justo; pero para alcanzar la independencia financiera esta estrategia no está completa si no se utilizan los recursos obtenidos en inversiones.

Una inversión es un término utilizado para referirse al empleo de un capital para obtener beneficios futuros a través de alguna actividad económica, es la materialización de medios financieros y destinados a la producción. Esta operación financiera requiere de una valoración previa que contemple los intereses personales del inversor, objetivos y disponibilidad financiera puesto que tiene un alto grado de riesgo; los componentes de una inversión son: inversión inicial,

egresos, ingresos y rentabilidad, este último componente es vital, significa recibir más de lo que se ha invertido pues caso contrario significa que la inversión es deficitaria.

Las inversiones disponibles en el mercado son las siguientes: De acuerdo al tiempo, productivas de corto, mediano y largo plazo; por tipo: Bonos, acciones, depósitos, propiedad.

La globalización del mercado financiero ha dado pie al crecimiento del sector inversionista, las de largo plazo son las que más tiempo requieren, están asociadas a la constitución o capitalización de empresas de cualquier sector de la economía; las inversiones de mediano plazo se refieren a los productos o bienes que se puedan adquirir y vender en un tiempo considerable con un buen margen de utilidad, en este tipo de inversión son frecuentes la compra y venta de divisas, bienes inmuebles o un auto destinado para un negocio; las de corto plazo son aquellas en las que el capital invertido es retribuido junto con las ganancias de forma rápida.

CAPITULO II

4. Marco metodológico

4.1 Fase diagnóstica

4.1.1 Investigación Diagnóstica:

El diseño de proyecto se basa en la investigación exploratoria "Calidad de Vida de los Jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, PUCE y UPS. Descripción de la realidad de la juventud migrante interna universitaria" realizada en el año 2013 por un equipo de docentes y estudiantes de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, que indagó sobre las características que identifican al joven migrante interno desde los siguientes ámbitos: económico-financiero, de salud y bienestar, seguridad y movilización, social y de participación, migratorio y de expectativas.

Así, el número de estudiantes migrantes internos para el ciclo enero-junio del 2013 en la EPN es 2.538, en la PUCE 1090 y en la UPS 375. Con estos datos se aplicó de manera diferenciada 120 encuestas a la EPN, que representa el 5% de la población migrante, 190 en la PUCE que constituye el 17% y 48 en la UPS que supone el 12% de la población.

4.1.2 Árbol de Problemas:

A partir de los resultados arrojados, del ámbito económico financiero, se utilizó la técnica del árbol de problemas para identificar el problema central y las causas que lo generan, estos se usaron de insumo principal para la definición del eje al que el proyecto se alinearía.

4.2 Fase proyectiva

4.2.1 Árbol de Objetivos:

De acuerdo a la información obtenida con la técnica del árbol de problemas se identifican las posibles soluciones al convertir las causas en objetivos que contribuyan a la resolución del problema principal.

4.2.2 Construcción de contenidos:

Para formular una estrategia completa de comunicación educativa que contribuya al cumplimiento de los objetivos del proyecto, se debe definir que métodos se va a utilizar de acuerdo a los parámetros: función, necesidad didáctica a la que atiende, tipo de audiencia a la que puede ser dirigido, propiedades y costo estimado de ejecución tomando en cuenta además la variable tecnología. Ver anexo 3

4.2.3 Técnica del Taller:

Es una técnica que se basa en la construcción colectiva y el aprendizaje, combinado a la teoría y los conocimientos prácticos de los participantes, su dinámica consiste en propiciar iniciativas colectivas, críticas, creativas. Para llevarlo a cabo se debe considerar algunos pasos: análisis previo de las necesidades, planificación, análisis de los participantes, diseño del programa, diseño de la evaluación.

El objetivo principal de un taller de capacitación es que los asistentes logren interiorizar los aprendizajes fruto de las reflexiones y discusiones que se dan alrededor de los conceptos a abordar.

CAPÍTULO III

5. Proyecto de capacitación financiera: "Puceizados"

En este capítulo se podrá observar cómo se realizó el diagnóstico previo a la formulación del proyecto "PUCEZAIDOS". Para determinar el área en el que se enfocaría el proyecto se realizó la técnica de problematización "árbol de problemas" para escoger una problemática social y ofrecer una alternativa para solucionarla, tomando como referencia las conclusiones de uno de los siete ámbitos con los que cuenta en total el trabajo de investigación denominado: "Calidad de vida de los jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, PUCE Y UPS", que sirve como estudio base de este trabajo.

Una vez definida el área, se investigó sobre las iniciativas, en beneficio de los estudiantes migrantes internos y en general, que brinda la universidad como institución de acogida y se verificó que es el ámbito económico el que aún no ha sido considerado como eje de intervención a través de la educación, por ende, el trabajo era pertinente e innovador.

5.1 Diagnóstico

La dinámica mundial de movilidad y los fenómenos migratorios han marcado la historia de varios lugares del mundo debido a que la principal característica de la migración a gran escala sea interna o externa a las fronteras, es modificar la estructura de la sociedad desde el ámbito demográfico, político o económico.

En cuanto a la migración interna, en el Ecuador existen dos casos emblemáticos: Quito y Guayaquil, estas dos ciudades son las mayores receptoras de migrantes internos por su dinámica comercial, oferta académica, entre otras razones.

Los trabajos de investigación sobre los grupos poblacionales que han sido parte de esta dinámica de movilidad se han focalizado en los impactos económicos y de distribución territorial que han producido los adultos, el segmento que se ha insertado en el mercado laboral; no existen datos estadísticos que permitan conocer cuáles son las condiciones en las que viven los jóvenes que decidieron dejar sus ciudades y trasladarse a otras dentro de su propio país.

En Ecuador, según cifras del Ministerio Coordinador de Desarrollo Social, cuatro de cada diez habitantes tienen entre 15 y 29 años de edad (SIISE, 2016), este indicador permite caracterizar a la población ecuatoriana como "joven"; cuya realidad se determina por varios factores: acceso a la educación, nivel de empleo, seguridad, salud y el contexto social al que pertenezcan.

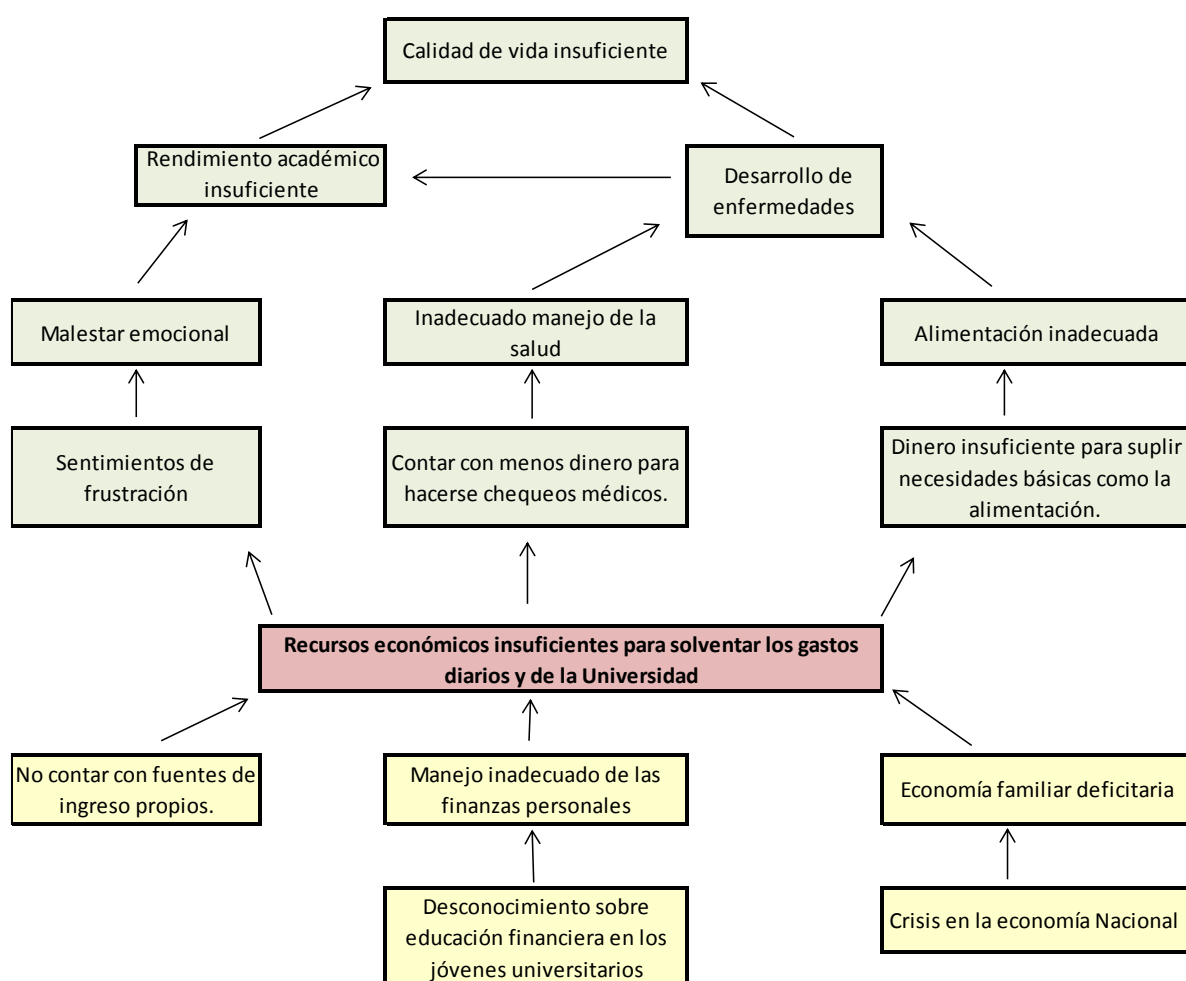
Respecto a la población específica a la que hace referencia este proyecto, jóvenes migrantes internos, se puede decir que por la condición migratoria y etérea en la que se encuentran, deben enfrentarse a circunstancias propias de su realidad: situación familiar, nivel socio-económico, otras externas: situación política, económica y social del lugar de residencia, que los obliga a desarrollar capacidades para su mejor desenvolvimiento como actores sociales en construcción dentro de la sociedad.

De acuerdo a la investigación antes mencionada, en el ámbito económico, se encontró que las siguientes variables son las que pueden desembocar en una deficiente calidad de vida en los jóvenes migrantes internos: crisis económica, falta de ingresos económicos propios y desconocimiento en temas de educación financiera en relación al manejo adecuado del dinero, cada una de estas problemáticas generan consecuencias que van desde el deterioro de la salud

física y mental hasta el abandono de la carrera del estudiante, lo que provoca una sensación de insatisfacción y desvalorización en su percepción personal como miembro de un conglomerado social; aunque contar con los recursos económico suficientes no aseguran la realización plena y subjetiva del ser humano, esto si le permiten tener mayor probabilidad de lograrlo.

A continuación, se presenta en forma ilustrativa el árbol de problemas general:

Ilustración 1: Árbol de problemas.



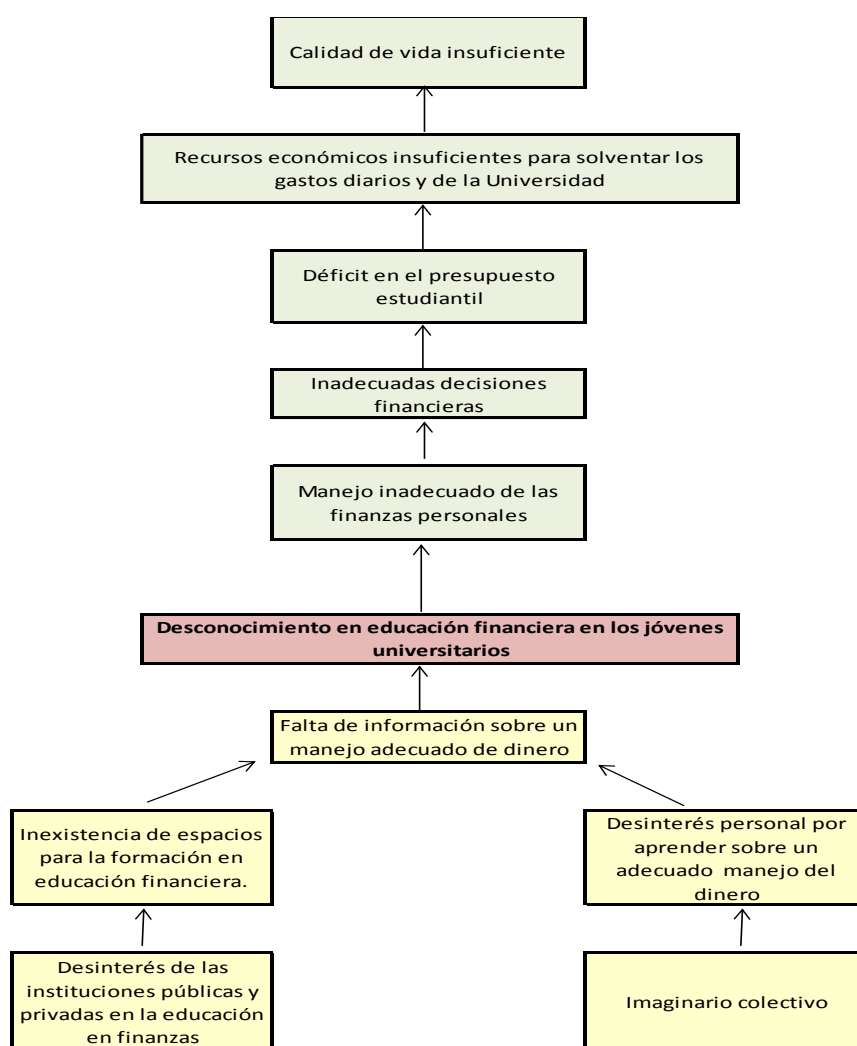
Autor: Erika Marin.

Fuente: "Calidad de Vida de los Jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, PUCE y UPS".

Elaboración: 04/01/16

Como se puede observar, se pudieron identificar tres causas determinantes que dan como resultado el no contar con los recursos económicos suficientes para solventar los gastos diarios de la universidad, de las cuales se escogió aquella que se puede trabajar desde la educación: el desconocimiento sobre educación financiera; posteriormente se elaboró un árbol de problemas específico que permita identificar las causas y consecuencias directas que genera esta problemática para poder trabajar en ella.

Ilustración 2: Árbol de Problemas Específico.



Autor: Erika Marin

Fuente: "Calidad de Vida de los Jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, PUCE y UPS".

Fecha: 05/05/16

El árbol de problemas específico permite conocer las causas más cercanas al origen del desconocimiento en temas de educación financiera en la población juvenil, se identificaron dos que están relacionadas al desinterés unificado en el imaginario colectivo de la sociedad, a nivel de estado, instituciones y el propio de cada persona por conocer sobre el manejo adecuado de sus recursos económicos.

Por otro lado, este desinterés por los temas relacionados con la educación financiera es la razón por la cual existen pocos espacios de discusión o de formación abiertos al público o su nivel de acogida suele ser bajo y no se replican, esta realidad genera a la corto y largo plazo un manejo errático en las finanzas personales y la toma de inadecuadas decisiones financieras de la población en todas las edades.

Las consecuencias que se podrían observar en el grupo poblacional al que hace referencia este estudio, es que el o la estudiante viva con un constante déficit en su presupuesto y descuide áreas de vital importancia como la salud y la alimentación por cubrir otro tipo de gastos que después se verá reflejado en su calidad de vida.

Una vez identificadas las causas de la problemática, fue necesario ahondar en el comportamiento financiero del segmento poblacional al que está dirigido el proyecto, por este motivo se realizó una encuesta sobre conducta financiera juvenil con el objetivo de identificar las motivaciones y comportamiento de los jóvenes a la hora de comprar, gastar, ahorrar e incluso invertir y relacionarlo con los resultados de la investigación que ha servido para este proyecto.

A continuación, se presenta los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los estudiantes migrantes internos de los primeros semestres (Primero, segundo o tercero) de todas

las carreras de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador separados por acción financiera: comprar, gastar, ahorrar e invertir.

En cuanto a la distribución del gasto de un estudiante se encontró que este se debe repartir para las siguientes áreas: alimentación, transporte, insumos de estudio y diversión; de acuerdo a la encuesta sobre calidad de vida de los jóvenes migrantes, en la PUCE se destina el siguiente porcentaje: 46% para la compra de alimentos, 17% en pasajes, 18% para insumos de estudio y un 19% del total para diversión (Tobar , Moncayo, Escobar, Marin, & Vasquez, 2013).

Sobre la forma de pago por consumo, se obtuvieron los siguientes resultados:

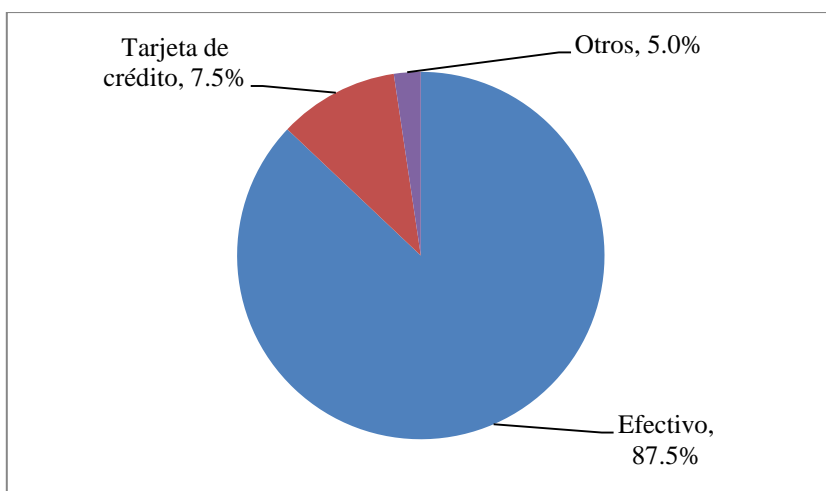


Gráfico 1 ¿Cuándo usted realiza una compra cuál es su forma frecuente de pago?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

Como se observa en el gráfico, la mayoría 87.5 % del total de la población encuestada, menciona que el pago en efectivo es su principal opción a la hora de hacer una compra; este grupo poblacional comprendido entre los 18 y 29 años de edad que han logrado ingresar al

sistema educativo de nivel superior a menudo dependen de un proveedor económico proveniente de su núcleo familiar; este resultado se puede relacionar con los datos obtenidos en la investigación " Calidad de vida de los jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, UPS Y EPN " donde el 79% de los estudiantes de la PUCE identificaron a sus padres como principal fuente de manutención; lo que significa que el vínculo de provisión se mantiene y la idea de auto sustento está aún dispersa en el imaginario del joven, el 9% cuenta con el apoyo de familiares cercanos que aportan económicamente y el 4% se sostiene por algún tipo de beca; solo un 6% menciona que cubre sus gastos con recursos propios generados por su propio trabajo (Tobar , Moncayo, Escobar, Marin, & Vasquez, 2013).

Por otro lado, se observa que existe un 7,5 % del total de la población que tiene acceso a tarjeta de crédito, esto puede ser por dos opciones, la primera es que sea su núcleo cercano el que financie este servicio o sea el estudiante que con recursos propios quien se haga cargo del mismo, finalmente un 5% que optó por la opción otros.

Aunque los datos demuestran que en su mayoría este segmento de la población no accede a productos financieros como tarjetas de crédito, es de vital importancia considerar que los usos de sus recursos económicos en general dependen del conocimiento que estos tengan en esta área. En cuanto al gasto, cabe recalcar que de acuerdo a la encuesta de ingresos y gastos 2012 realizada por el INEC se indica que el 41,1% de hogares tiene mayores gastos que ingresos, esta realidad es consecuencia del bajo interés en los ecuatorianos por conocer sobre un manejo adecuado de las finanzas personales, en este sentido se preguntó a los jóvenes si están conscientes de este principio financiero a lo que respondieron de la siguiente manera:

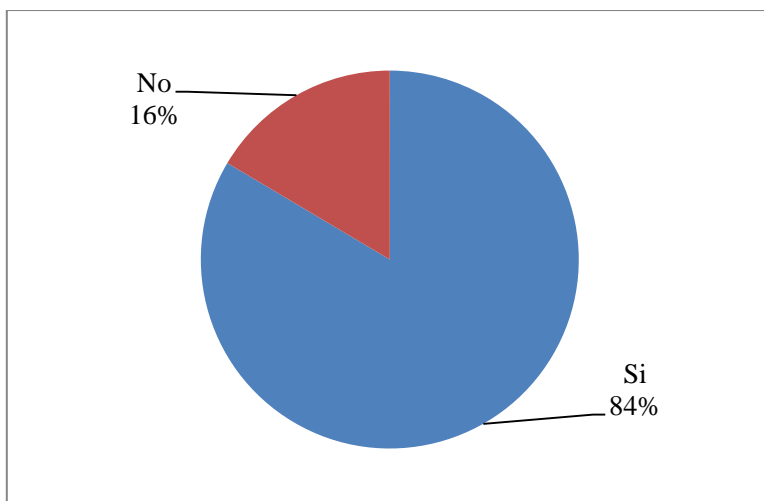


Gráfico 2: ¿Aplica en sus finanzas personales el principio "No se debe gastar más de lo que se puede pagar?"

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

Un 84% del total considera que gasta tomando en cuenta su capacidad de pago y solo un 16% menciona que su patrón de gasto no se relaciona a su capacidad de responder por él sino se lo podría relacionar a las compras impulsivas, no planificadas o de último momento sin considerar que los ingresos tienen un límite.

Según los resultados de la investigación antes mencionada, se muestran datos interesantes, por ejemplo el promedio de gasto semanal de un estudiante migrante interno en la PUCE bordea los 42 dólares, pese a que al rededor del 43% de los encuestados solo cuentan con 15 a 30 dólares para la semana, lo que evidencia una incongruencia entre lo que el estudiante necesita y lo que tiene para gastar; esto lleva a pensar: ¿El estudiante conoce sobre cómo administrar su dinero de forma adecuada?, si la respuesta es negativa los efectos se verán reflejados en el desempeño académico, salud y bienestar en general, lo que disminuye su calidad de vida.

Sobre el endeudamiento, se preguntó a los estudiantes sobre el lugar al que recurren en caso de tener alguna necesidad monetaria.

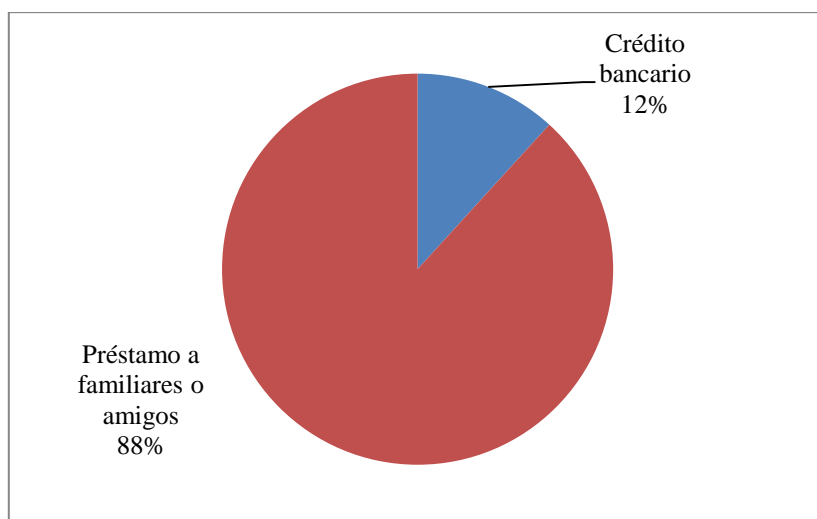


Gráfico 3: ¿Dónde recurre con mayor frecuencia cuando quiere hacer una deuda?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

Se puede observar cómo los familiares cercanos son la primera opción para recurrir si el estudiante necesita solventar una deuda o necesidad económica. El crédito bancario representa apenas del 12% del total de las respuestas de la población encuestada, esto significa que el 82% aun no hacen uso de servicios bancarios formales como el crédito. Según (Ortega & Rodriguez, CONSUMO Y DEUDA EN ADULTOS JÓVENES: EVALUACIÓN DESDE UN MODELO INTEGRADOR, 2005) la relación entre endeudamiento y crédito tiene que ver con su nivel de ingresos y actitud hacia la deuda; este último término se refiere a los intereses personales que motivan al joven a asumirla.

Se encontró también que a mayor nivel educativo, una persona tienen una actitud más responsable hacia los préstamos, lo que significa ser más conscientes del riesgo que implica asumir una obligación monetaria con un tercero, esto lo refleja el siguiente gráfico. .

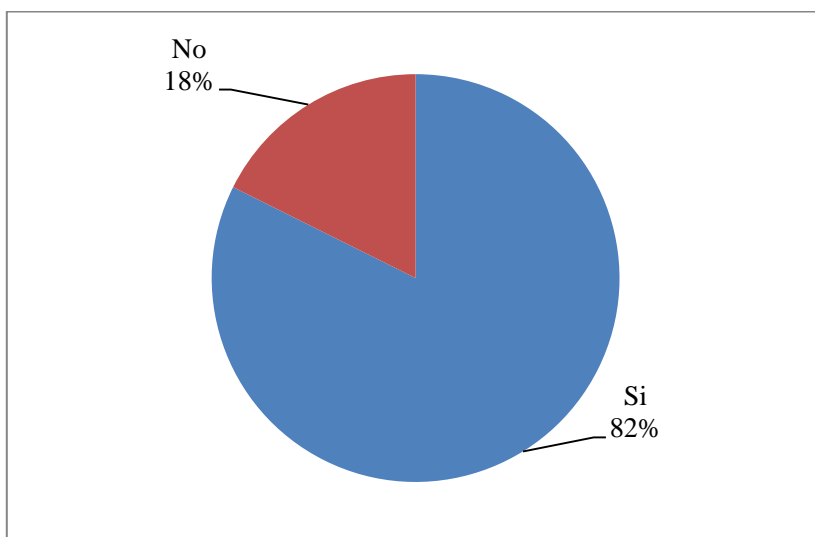


Gráfico 4: ¿Aplica en sus finanzas personales el principio "Se debe estirar los pies, hasta donde den las sábanas"?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

La mayoría de los encuestados, tienen presente que existe un límite entre un endeudamiento sano, que se puede manejar y aquel que probablemente le ocasionará problemas en un futuro inmediato, sin embargo; un 18% del total acepta no tomar en cuenta su capacidad de endeudamiento al momento de comprometerse con una.

Según (Martín & Saavedra, 2003) el ahorro es un comportamiento que se transfiere entre los parientes y amigos cercanos, este efecto varía de acuerdo a la edad, nivel educativo y el grupo social al que pertenece el individuo.

De acuerdo a las respuestas obtenidas en la encuesta, el 68% de los estudiantes consideran que tiene el hábito de ahorrar dentro del manejo sus finanzas, a nivel nacional estas

cifras concuerdan, (EL UNVIERSO, 2016) el 84% respondió que si ahorra, aunque en pequeñas cantidades pero solo el 44% podría afrontar una emergencia de \$1000 en ese momento, esto da cuenta de lo subjetivo que puede llegar a ser si no se establecen rangos.

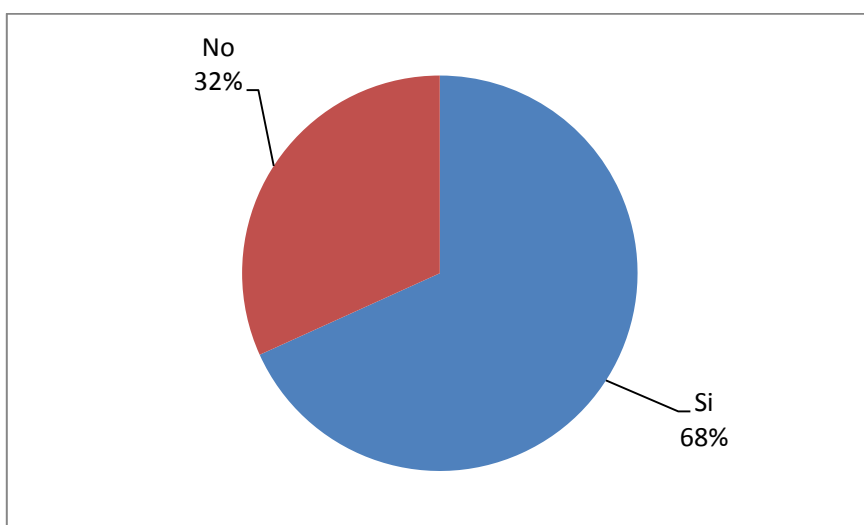


Gráfico 5: ¿Considera el ahorro como un hábito frecuente en el manejo de su dinero?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes
migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

Al preguntar a los estudiantes que respondieron que, si ahorran de manera habitual, el 60% lo destina del 6% al 15% de su presupuesto, el 26% de los estudiantes solo destina el 5% del total de sus ingresos y el 14% utiliza el 25% de su presupuesto para este rubro.

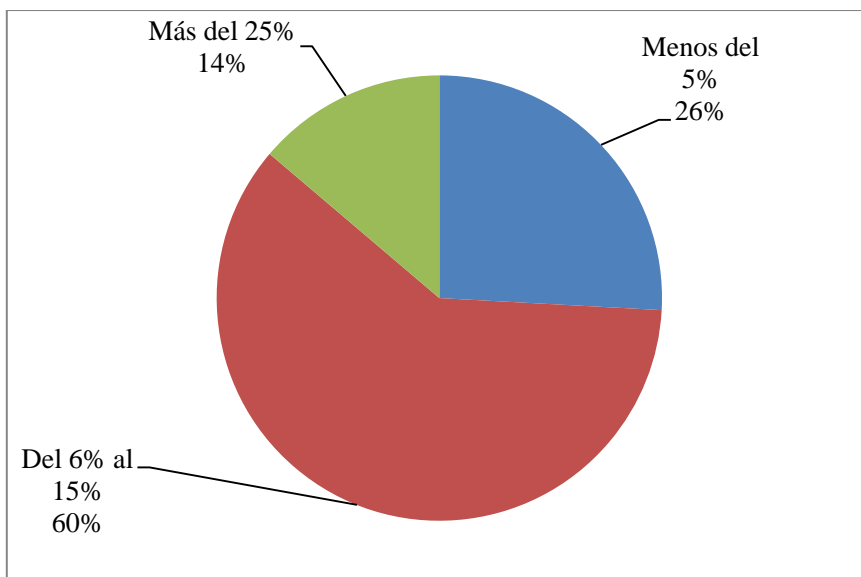


Gráfico 6: Solo si la respuesta a la pregunta anterior es positiva, ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina mensualmente para este rubro?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

Quienes por el contrario no consideran el ahorro como prioritario, de las razones propuestas respondieron de la siguiente manera: La mayoría, el 44% no sabe cómo hacerlo, el 19% no lo considera necesario para sus finanzas personales, el 11% no sea hacerlo y un 26% se ubica en la opción otros.

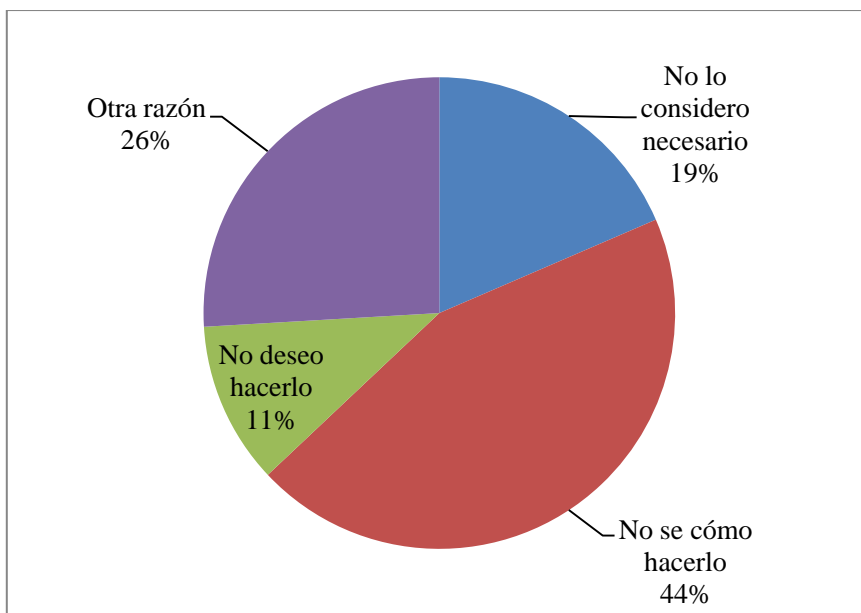


Gráfico 7: Solo si la respuesta es negativa a la pregunta anterior, ¿Por qué razón no ha pensado en ahorrar?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes
migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

En torno a la inversión, el 71% de los encuestados no cuenta con ningún tipo de ingreso extra en bienes, depósitos o producto financiero que le genere réditos económicos, solo un 21% cuenta con esta opción dentro de sus planes financieros

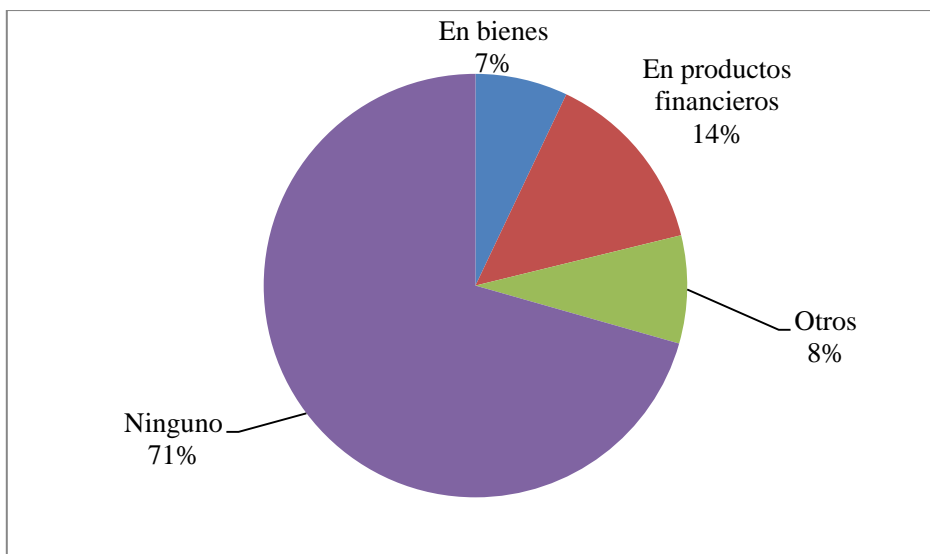


Gráfico 8: ¿Mantiene algún tipo de inversión?

Autor: Erika Marín

Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

En la última sección, se preguntó a los estudiantes sobre el nivel de conocimiento en educación financiera que consideraban tener, como respuesta se obtuvo que el 47% cree tener un nivel medio de conocimiento frente al 41% que menciona tener un bajo nivel; solo un 7% cree conocer sobre el manejo adecuado de las finanzas.

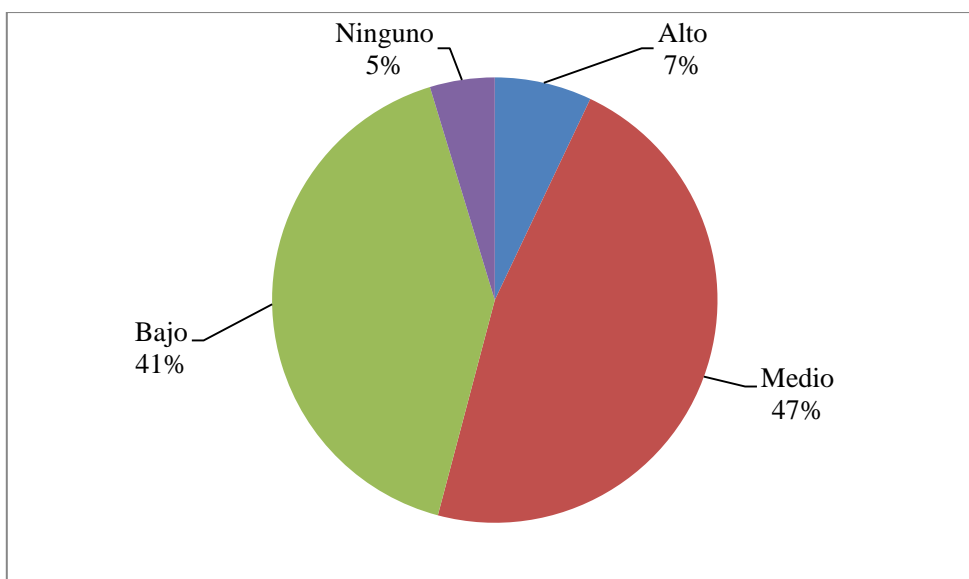


Gráfico 9: ¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera considera tener?

Autor: Erika Marín

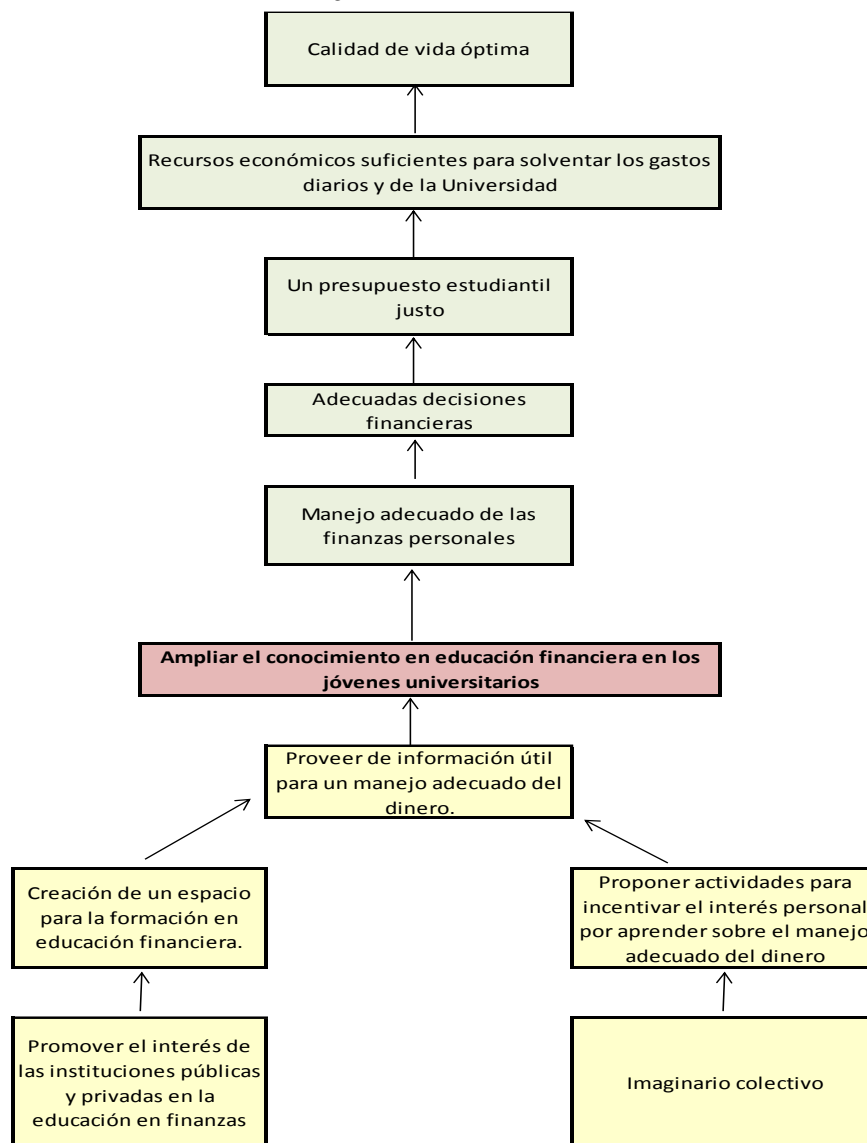
Fuente: Encuesta de patrones de consumo de los jóvenes
migrantes internos de la PUCE.

Fecha: 05/05/16

5.2 Definición del proyecto:

De acuerdo a los resultados obtenidos del estudio sobre patrones de consumo y nivel de conocimiento en educación financiera y los datos que arrojó la investigación de base se elaboró un árbol de objetivos para el proyecto.

Ilustración 3: Árbol de objetivos.



Autor: Erika Marín

Fuente: "Calidad de Vida de los Jóvenes migrantes internos universitarios de las universidades: EPN, PUCE y UPS".

Fecha:05/05/16

5.3 Objetivos del proyecto:

5.3.1 Objetivo general:

- Ampliar el conocimiento de los estudiantes migrantes internos universitarios sobre educación financiera a través de jornadas de capacitación.

5.3.2 Objetivos específicos:

- Crear un espacio estudiantil para la formación en educación financiera dentro de la universidad para incentivar el interés de los estudiantes sobre el manejo eficiente del dinero
- Estructurar los contenidos de las jornadas de capacitación en educación financiera con información útil para el manejo de las finanzas personales.
- Definir la logística y recursos que se utilizarán en las jornadas de capacitación en educación financiera.

5.4 Justificación.

Según datos de la Dirección general de estudiantes de la PUCE, los alumnos migrantes internos son el 12% del total, alrededor de 1090 personas asisten a la universidad desde distintos lugares del Ecuador y al estar fuera de su entorno familiar deben asumir, entre otras, la administración de sus recursos financieros (Tobar , Moncayo, Escobar, Marin, & Vasquez, 2013).

En el período en el que se realizó el diagnóstico por el equipo de investigación de la PUCE (año 2013) el fenómeno social de la migración interna no se consideraba relevante para ser objeto de estudio y menos de medidas afirmativas por parte del estado ni de las instituciones de educación superior, puesto que se considera común que los jóvenes se desplacen de ciudades pequeñas a grandes en busca de educación que se ajuste a sus expectativas y no se toma en cuenta el impacto que implica el cambiar la dinámica de vida del medio local a un nuevo lugar de residencia y más aún en una de las etapas formativas del ser humano, la juventud y la vida universitaria; de ahí la importancia de este trabajo, dado que se evidencia la necesidad de propiciar espacios que contribuyan al desarrollo y formación del estudiante, que por su condición se encuentra en situación socioeconómica de vulnerabilidad.

El proceso de desarrollo visto desde el paradigma “*Desarrollo humano sostenible*”, con el que la carrera Gestión Social se identifica y por ende sus profesionales, mira a las personas como sujetos sociales capaces de desplegar en mayor medida sus capacidades y ampliar el escenario de sus posibles opciones futuras cuando se encuentran en condiciones de

vulnerabilidad mediante el trabajo enfocado en fomentar habilidades y capacidades, en el caso de este trabajo, a través de la educación.

Los migrantes internos universitarios al decidir cursar sus estudios en otra ciudad enfrentan retos que ignoraban en su cotidianidad como: asumir la responsabilidad del cuidado de casa, comprar los alimentos, pagar los servicios básicos, manejar los recursos que dispone, cuidar de su salud; a esto se suma el corte con las relaciones más cercanas, un factor significativo que dada su edad, provocan un cambio en su *calidad de vida*.

La Calidad de vida, en este trabajo, está comprendida como un concepto multidimensional que hace referencia a las necesidades y su nivel de satisfacción, considerando al ser humano desde una perspectiva integral; Sharlok & Verdugo Alonso la definen como un criterio que refleja las condiciones de vida deseadas por una persona en relación con ocho necesidades fundamentales: bienestar emocional, relaciones interpersonales, bienestar material, desarrollo personal, bienestar físico, autodeterminación, inclusión social y derechos. (Schalock & Verdugo, 2003)

Bajo la apreciación del concepto anterior las necesidades son vistas desde dos dimensiones: tangible e intangible, la primera dimensión se refiere a la realidad objetiva de presencia o ausencia de servicios básicos, acceso a recursos económicos-salariales, acceso a sistemas de educación, salud y seguridad con los que la persona cuenta para reproducir su vida material y social, por otra parte la segunda refleja el sentido subjetivo del ser humano y su deseo de realización personal.

Aunque la calidad de vida implica tratar las dos dimensiones, para esta ocasión se trabajará solo con uno de los componentes del campo tangible: el bienestar material y en concreto el manejo de los recursos económicos, considerando que su adecuada distribución es

uno de los factores determinantes del nivel de satisfacción de necesidades. Ser un eficiente administrador puede marcar la diferencia entre la tranquilidad de contar con lo necesario y el sufrimiento de la carencia, los recursos económicos abundantes o suficientes no significa tener una calidad de vida óptima.

En los jóvenes, la noción de responsabilidad con su economía suele ser mínima, pues la mayoría cuenta con el apoyo de sus padres o familiares que aun figuran como sus proveedores. La falta de información, la acelerada adquisición y reemplazo de bienes y una cultura que promueve las compras, asociándola a un mayor status social, hacen que de no tomar los correctivos necesarios la vida de una persona se convierta en un círculo sin fin entre gastar y pagar deudas; es por eso que el momento adecuado puede ser este, cuando un joven universitario empieza a tomar cuenta de su vida y por tanto de sus acciones.

La educación financiera en una sociedad globalizada y capitalista es fundamental, de acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, la formación en el ámbito financiero, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financiero logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (CAF, 2013).

El rol del gestor social como agente transformador está ligado a las acciones que se puedan emprender desde el campo de la educación desde cualquier área; sin la adecuada información, los grupos sociales vulnerables no cuenta con las suficientes herramientas u oportunidades para hacer frente a sus realidades y trabajar por mejorarlas.

Respecto a la pertinencia del proyecto con las líneas de investigación de la escuela, este trabajo se alinea con el paradigma del *Desarrollo Humano Sostenible*, bajo la línea: *Sostenibilidad Integral del desarrollo humano* y la sub-línea *Sostenibilidad de la Economía Solidaria*, pues se pretende brindar capacitación al Talento Humano desde las posibilidades que brinda la Universidad Católica como institución a través de la construcción de un espacio que binde apoyo educacional en educación financiera a los migrantes internos y a su vez promover la participación y generación de vínculos para el ejercicio de la ciudadanía. Cabe recalcar que este trabajo solo incluye la fase de diseño y no se aplicará ni se evaluarán los posibles resultados.

Por último, la razón personal del autor para escoger este tema tiene que ver con la su experiencia personal como migrante, puesto que durante los cuatro años que duró su formación académica en la universidad tuvo que radicarse en la ciudad de Quito, lo que significó un cambio de vida; por esta razón quiere utilizar sus conocimientos y capacidades para que chicos y chicas de otras ciudades tengan la oportunidad de contar con espacios de enseñanza y aprendizaje que les permita desenvolverse mejor en su nuevo entorno.

Los talleres de educación financiera se realizarán durante cinco jornadas, una semana laborable, con una carga horaria de tres horas y media por día; los temas que se abordarán en cada encuentro se escogieron de acuerdo a las necesidades encontradas en el estudio diagnóstico y sustentado por el marco teórico de este trabajo.

A cada taller asistirán alrededor de 30 personas, principalmente estudiantes identificados como migrantes internos, aunque se dará apertura a quienes no pertenezcan a este grupo poblacional y estén interesados en conocer más acerca de la educación financiera y su importancia en la cotidianidad.

5.5 Datos de la organización.

Nombre:	Pontificia Universidad Católica del Ecuador (PUCE)
Actividad:	Brindar educación de tercer y cuarto nivel.
Ubicación	Av. 12 de Octubre y Av. Patria.
Características	
Misión	<p>Considera misión propia el contribuir, de un modo riguroso y crítico, a la tutela y desarrollo de la dignidad humana y de la herencia cultural, mediante la investigación, la docencia y los diversos servicios ofrecidos a las comunidades locales, nacionales e internacionales.</p> <p>En dicha misión, asume el deber de prestar particular atención a las dimensiones éticas de todos los campos del saber y del actuar humano, tanto a nivel individual como social. En este marco propugna el respeto a la dignidad y a los derechos de la persona humana, y a sus valores trascendentes, y apoya y promueve la implantación de la justicia en todos los órdenes de la existencia (PUCE (Pontificia Universidad Católica del Ecuador), 2016)</p>

Visión	<p>En los próximos años, la PUCE, fundamentada en el pensamiento y en las directrices pedagógicas ignacianas, se consolidará como un sistema nacional integrado competitivo y auto sostenible, con infraestructura tecnológica de vanguardia.</p> <p>Será reconocida por su gestión ética en servicio de la comunidad y por su estructura académica moderna para la formación de profesionales con responsabilidad social.</p> <p>Será también reconocida por los resultados de la investigación científica desarrollada en sus unidades académicas, por realizar su gestión con el apoyo de un sistema técnico, innovador y efectivo, con procesos eficientes y recursos humanos capacitados y comprometidos con la misión institucional (PUCE (Pontificia Universidad Católica del Ecuador), 2016)</p>
---------------	--

Organigrama: Ver Anexo 1

5.6 Destinatarios

<p>POBLACIÓN BENEFICIARIA DEL PROYECTO</p>	<p>La población a quien va dirigida este proyecto de investigación son los migrantes internos estudiantes universitarios de primer ingreso de todas las facultades que pertenezcan a la PUCE durante el segundo semestre 2015-2016.</p>
<p>CARACTERÍSTICAS DE LA POBLACIÓN BENEFICIARIA</p>	<p>Se trata de jóvenes que oscilan entre los 17 y 24 años de edad de clase media o media alta que provienen de otras provincias del país y que se han separado de su núcleo familiar para residir en la ciudad de Quito mientras dure su proceso de formación académica.</p> <p>Cada semestre la universidad, según la Dirección General de Estudiantes, recibe en promedio 125 estudiantes que provienen de diferentes provincias del Ecuador.</p>

5.7 Matriz de marco lógico.

OBJETIVOS	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
<p>FIN: Ampliar el conocimiento de los estudiantes migrantes internos universitarios en educación financiera a través de jornadas de capacitación.</p>	<p>Mayor nivel de conocimiento de los estudiantes migrantes internos en educación financiera.</p>	<p>Lista de estudiantes matriculados, provenientes de otras provincias del Ecuador distintas a Pichincha, emitida por la dirección general de estudiantes de la universidad en el período seleccionado.</p>	<p>La universidad incluirá, por medio del departamento de Bienestar Estudiantil, la capacitación en educación financiera como uno de sus ejes de acción en favor de la comunidad universitaria.</p>
		<p>Encuesta sobre educación financiera previa a la capacitación.</p>	
<p>PROPÓSITO 1: Crear un espacio de formación en educación financiera dentro de la universidad incrementar para incrementar el interés de los estudiantes sobre el manejo adecuado del dinero</p>	<p>Mayor interés de los estudiantes por aprender sobre manejo de finanzas personales</p>	<p>Encuesta de evaluación de las jornadas de capacitación.</p>	<p>Acordar con el representante del Departamento de Bienestar Estudiantil la continuidad y la difusión del proyecto de capacitación dentro de la comunidad universitaria.</p>
	<p>Ubicación del espacio destinado para las jornadas de capacitación financiera.</p>	<p>Acuerdo entre la universidad y el equipo del proyecto sobre el inicio de la ejecución de las jornadas de capacitación.</p>	
	<p>Nivel de interés de los estudiantes por aprender sobre educación financiera.</p>	<p>Encuesta sobre educación financiera previa y posterior a la capacitación.</p>	

PROPÓSITO 2: Estructurar el folleto "PUCEIZADOS", educación financiera para jóvenes universitarios, para las jornadas de capacitación en educación financiera con información útil para el manejo de las finanzas personales.	Eficiencia de los métodos de enseñanza.	Encuesta sobre educación financiera posterior a la capacitación.	El equipo planificador del proyecto debe considerar como prioridad la calidad de la información a socializar y la pedagogía de los métodos a usar en el folleto de educación financiera.
	Calidad científica de la información.	Fuentes de origen de la información.	
	Pertinencia de los contenidos a impartirse.	Encuesta sobre educación financiera posterior a la capacitación.	
	Porcentaje de aceptación de los contenidos recibidos.	Encuesta sobre educación financiera posterior a la capacitación.	
PROPÓSITO 3: Definir la logística y recursos que se utilizarán en las jornadas de capacitación en educación financiera.	Número de talleres de capacitación en educación financiera.	Memorias de los talleres y eventos.	El equipo del proyecto y el representante del departamento de Bienestar Estudiantil deben acordar los términos que guiarán las jornadas de capacitación. (Financiación, Tiempos y Recursos)
	Cotización de materiales y presupuesto del proyecto.	Facturas, recibos de los insumos utilizados	
	Número de estudiantes beneficiarios del proyecto	Lista de asistencia	
ACTIVIDADES	INDICADORES	MEDIOS DE VERIFICACIÓN	SUPUESTOS
Planificación:			
Reunión de inicio entre el equipo de proyecto y autoridades de la universidad.	Número de acuerdos alcanzados para la realización del taller.	Acuerdos firmados.	El equipo de trabajo debió acordar y confirmar la reunión.
Contratación del equipo audiovisual.	Cotización del equipo a ser contratado según las necesidades del taller.	Contrato de prestación de servicios.	Haber definido el tiempo y presupuesto para la contratación de este servicio.

Elaboración de material promocional	Número de afiches necesarios para publicitar el evento dentro de la universidad. Acuerdos con los medios de comunicación de la universidad.	Afiches y panfletos promocionales. Spots publicitarios Acuerdos o contratos de prestación de servicios.	Tener definidos los canales publicitarios y el presupuesto disponible para utilizar en la promoción interna del evento.
Compra de materiales para los talleres.	Número de actividades en las que se van a utilizar manualidades o material externo.	Inventario de insumos a utilizar Facturas de las compras realizadas.	Haber definido el presupuesto a utilizar para la compra de materiales usarse en el taller.
Reunión para la construcción de materiales y revisión del cronograma de actividades.	Número de actividades programadas para las que se deben preparar material didáctico.	Fotografías del material didáctico realizado. Cronograma de actividades aprobado.	Tener definido el tipo de recursos pedagógicos y didácticos a utilizarse para cada actividad.
Ejecución:			
Prepara el espacio donde se facilitarán los talleres de educación financiera.	Número de asistentes previstos para cada jornada.	Fotografías del lugar ya adecuado para recibir a los estudiantes.	Haber acordado con la universidad un espacio para desarrollar el taller y contar con todo el material de decoración y publicitario listo.
Facilitación de talleres de educación financiera	Número de actividades programadas en la agenda del taller.	Fotografías de los talleres y sus asistentes. Registro de asistencia a los talleres firmados por cada asistente.	Tener todo el material didáctico elaborado y las presentaciones listas para cada exposición según el tema del día.
Evaluación			
Reunión de evaluación del programa de capacitación	Informes de asistencia y recepción de contenidos.	Documentos de sistematización Fotografías de los participantes y las actividades realizadas en cada jornada.	Haber acordado una reunión con todo el equipo

Redacción de un documento de respaldo que contengan los aprendizajes de la experiencia.	Número de aprendizajes obtenidos del desarrollo del taller	Memorias de los talleres de capacitación	Tener un registro pormenorizado de las actividades que se llevaron a cabo durante cada jornada.
---	--	--	---

5.8 Actividades.

ACTIVIDADES	RESPONSABLES	INSUMOS	COSTOS	PRECONDICIONES	TIEMPO					
					SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5	SEMANA 6
Planificación:										
Reunión de inicio entre el equipo de proyecto y autoridades de la universidad.	COORDINADOR DEL PROYECTO	Propuesta del proyecto (Lineamientos)	\$ 12	Haber acordado con la institución universitaria una cita.						
		Bebidas	\$ 4							
		Galletas	\$ 4							
Contratación del equipo audiovisual.	FACILITADORA DEL PROYECTO	Contrato por servicios.	\$ 140	Haber acordado usar los equipos audiovisuales con los que disponga la institución y contratar los que hagan falta.						
Elaboración de material promocional y cotización para la impresión de los folletos.	COORDINADOR DEL PROYECTO/DISEÑADOR GRÁFICO	Contrato por servicios diseñador Gráfico.	\$ 150	Haber fijado fecha y hora para la reunión con el diseñador gráfico.						
Compra de materiales para los talleres.	EQUIPO DEL PROYECTO	Papel, cartulinas, etc.	\$ 100	Haber cotizado los materiales según las estrategias de difusión.						
Reunión para la revisión final de materiales	EQUIPO DEL PROYECTO	Folletos de trabajo	\$ 260	Tener los materiales e insumos a utilizar listos.						
		Bebidas	\$ 2							

cronograma de actividades.		Comidas	\$ 10							
Ejecución:										
Prepara el espacio donde se facilitarán los talleres de educación financiera.	EQUIPO DEL PROYECTO	Material de exposición	\$ 10	Preparar los materiales con anticipación						
Facilitación de talleres de educación financiera	EQUIPO DEL PROYECTO	Material de exposición	\$ 50	Preparar los equipos con anticipación						
		Bebidas	\$ 80	Tener los materiales e insumos a utilizar listos.						
		Comida	\$ 120							
		Material para la evaluación.	\$ 40							
Evaluación										
Reunión de evaluación del programa de capacitación	COORDINADOR DEL PROYECTO	Folletos de trabajo	\$ 5	Contar con los documentos de registro, memorias de talleres y encuestas realizadas.						
Redacción de un documento de respaldo que contengan los aprendizajes de la experiencia.	COORDINADOR DEL PROYECTO	Bebidas	\$ 5							
		Comida	\$ 5							
		Material para la evaluación.	\$ 5							
TOTAL			\$ 1.002							

5.9 Costos e insumos

5.9.1 Rol de pagos del proyecto:

Nómina	Cargo	COSTO POR PROYECTO (USD)	TIEMPO ESTIMADO
Erika Marin	<i>Coordinadora de Proyecto</i>	\$ 1.300,00	Un mes y quince días.
Daniela Almache	<i>Facilitadora</i>	\$ 900,00	
Alberto Vargas	<i>Asesor Financiero</i>	\$ 1.000,00	
María Endara	<i>Educadora</i>	\$ 600,00	
	TOTAL	\$ 5.700,00	

5.9.2 Gastos en servicios:

SERVICIOS	COSTOS
Contratación del equipo audiovisual.	140
Contrato por servicios diseñador Gráfico.	150
TOTAL	290

5.9.3 Gastos operativos:

INSUMOS	UNIDADES	COSTO POR UNIDAD	TOTAL
Folletos con lineamientos del proyecto.	6	2	12
Folletos para la capacitación.	130	2	260
Material para la exposición	Aproximado	60	60
Materiales (Papel, cartulinas)	Aproximado	140	140
Meterial para la evaluación.	Aproximado	10	10
Bebidas	Aproximado	90	90
Comida	Aproximado	140	140
TOTAL GENERAL			712

TOTAL DE COSTOS	
ROL DE PAGOS	\$ 5.700
SERVICIOS	\$ 290
GASTOS OPERATIVOS	\$ 712
IMPREVISTOS (5%)	\$ 335
TOTAL GENERAL	\$ 7.037

5.10 Propuesta: Talleres de capacitación

En esta sección se presenta la propuesta de intervención, esta vez se optó por la técnica del taller para la capacitación. Los contenidos fueron construidos de acuerdo a las necesidades de detectadas en la fase de diagnóstica, el mismo se planificó para 125 asistentes, tomando en cuenta el promedio de estudiantes migrantes internos que ingresan cada semestre a la PUCE.

En primera instancia se presenta la planificación a manera de agenda por día, debido a que en total el taller dura cinco días en jornadas de cuatro horas cada uno.

5.10.1 Agenda (Por día):

PRIMER DÍA: EL DINERO			
ACTIVIDAD	OBJETIVO	TIEMPO	MATERIALES
PRESENTACIÓN			
•Presentación del Coordinador, los participantes.	Dar a conocer a los organizadores y responsables del taller de capacitación.	10 MIN	Carteles con los nombres de los organizadores.
Dinámica rompe hielo. Objetivos del Taller	Integrar al grupo y formar grupos de trabajo para el taller.	10 MIN	Figuras de animales de fómix. Cartulinas.
ACTIVIDAD 1: EL SEÑOR DINERO			
• Corto "El poder del dinero" •Discusión.	Incentivar el pensamiento crítico sobre el concepto de dinero.	45 MIN	Proyector Hojas con los tópicos para la discusión.
ACTIVIDAD 2: PARA QUE NECESITO DINERO			
•Conversatorio.	Identificar las necesidades de un joven universitario	35 MIN	Proyector Hojas con los tópicos para la discusión.
DESCANSO Y REFRIGERIO			20 MIN
ACTIVIDAD 3: QUE ES EL DINERO PARA MÍ			
• Juego de Roles en torno al tema principal de la actividad.	Incentivar el pensamiento crítico sobre los usos del dinero	45 MIN	Implementos para personificar a los personajes de la historia.
ACTIVIDAD 4: INTRODUCCIÓN A LA DINÁMICA DE GASTOS. ¿Cómo gasto mi dinero?			
•Juego de Roles y conversatorio.	Motivar a los estudiantes a pensar sobre sus motivaciones de gasto.	35 MIN	Hoja de trabajo.

SEGUNDO DÍA: GASTO			
ACTIVIDAD	OBJETIVO	TIEMPO	MATERIALES
ACTIVIDAD 1: JUEGO " YO LO QUIERO "			
• Juego de roles "En el super. "	Identificar el comportamiento de gasto en los estudiantes universitarios.	30 MIN	Implementos para recrear el supermercado
• Discusión según resultados.	Incentivar el pensamiento crítico sobre el tema: Gasto	30 MIN	Hojas con los tópicos para la discusión.
ACTIVIDAD 2: CARACTERÍSTICAS DEL COMPORTAMIENTO FINANCIERO JUVENIL			
• Presentación sobre las características del comportamiento financiero juvenil.	Socializar los resultados de la investigación sobre comportamiento financiero juvenil en los jóvenes de la PUCE	30 MIN	Proyector y material de apoyo.
DESCANSO Y REFRIGERIO		20 MIN	
ACTIVIDAD 3: ¿QUÉ DEBO COMPRAR PRIMERO?			
• Dinámica sobre priorización.	Compartir estrategias para manejar los gastos personales adecuadamente.	45 MIN	Cartulinas, gráficos y material extra de apoyo.
• Ejercicio Práctico	Incentivar el pensamiento crítico y creativo de los estudiantes con temas referentes a la educación financiera.	45 MIN	Hoja de compras.

TERCER DÍA: PRESUPUESTO			
ACTIVIDAD	OBJETIVO	TIEMPO	MATERIALES
ACTIVIDAD 1: PLANIFICAR			
•Las grandes rocas.	Fomentar en los jóvenes hábitos de planificación para su vida cotidiana.	30 MIN	Materiales lúdicos. Proyector
•Ejercicio práctico.	Enseñar a los jóvenes sobre la importancia de la planificación para sus actividades diarias.	40 MIN	Hoja de Trabajo
ACTIVIDAD 2: ¿A DONDE VA MI DINERO? Ingresos y gastos.			
• Identificar los ingresos y gastos fijos.	Guiar a los estudiantes en la identificación de sus principales ingresos y gastos.	20 MIN	Hoja de trabajo.
DESCANSO Y REFRIGERIO		20 MIN	
ACTIVIDAD 3:			
•Discusión según resultados.	Motivar a los estudiantes a discutir sobre el manejo de sus ingresos.	30 MIN	Material didáctico.
•Mi presupuesto mensual.	Enseñar a los estudiantes a elaborar un presupuesto.	30 MIN	Hoja de trabajo
ACTIVIDAD 4: USEMOS UNA APP			
• Ejercicio práctico sobre el uso de aplicaciones tecnológicas para llevar el presupuesto de gastos personales	Motivar el uso de herramientas tecnológicas para poner en práctica estrategias para el uso adecuado del dinero.	30 MIN	Proyector

CUARTO DÍA: AHORRO			
ACTIVIDAD	OBJETIVO	TIEMPO	MATERIALES
ACTIVIDAD 1: ¿POR QUÉ AHORRAR?			
<ul style="list-style-type: none"> •Video: El ahorro •Discusión de grupo. 	Proporcionar argumentos a los jóvenes para iniciarse en el ahorro	30 MIN	Proyector Hoja de trabajo
<ul style="list-style-type: none"> •Razones para ahorrar 		40 MIN	Hoja de trabajo
ACTIVIDAD 2: OBSTÁCULOS PARA AHORRAR			
<ul style="list-style-type: none"> •Los obstáculos del ahorro 	Aclarar las inquietudes de los estudiantes sobre los obstáculos para ahorrar.	20 MIN	Hoja de trabajo
DESCANSO Y REFRIGERIO		20 MIN	
ACTIVIDAD 3: ¿CÓMO PUEDO AHORRAR?			
<ul style="list-style-type: none"> • Estrategias para el ahorro 	Brindar alternativas para hacer del ahorro un hábito.	30 MIN	Figuras de cartón. Hojas de trabajo
<ul style="list-style-type: none"> • Ejercicio práctico 		20 MIN	Hoja de trabajo.
ACTIVIDAD 4: COMO UN GASTO SE PUEDE CONVERTIR EN AHORRO			
<ul style="list-style-type: none"> • El plan de ahorros 	Asesorar a los estudiantes en cómo elaborar un plan de ahorros.	30 MIN	Proyector. Hoja de trabajo.
<ul style="list-style-type: none"> • Dinámica de grupo. 	Relajar el ambiente del taller.	20 MIN	Proyector.

QUINTO DÍA: INVERSIÓN			
ACTIVIDAD	PAG. DEL FOLLETO	TIEMPO	MATERIALES
ACTIVIDAD 1: INVERSIÓN			
•Entendiendo el concepto de inversión.	Acercar a los estudiantes al concepto de inversión.	30 MIN	Implementos para recrear una mini-sociedad
•Discusión según resultados.	Incentivar el pensamiento crítico de los estudiantes para el desarrollo de la temática: inversión.	20 MIN	Hoja de trabajo.
ACTIVIDAD 2: ¿SOY JOVEN, PUEDO INVERTIR?			
• Presentación con el tema: Los jóvenes también pueden invertir.	Presentación de casos de jóvenes que invirtieron en sus ideas.	25 MIN	Proyector
• Testimonios de jóvenes que supieron invertir su dinero		20 MIN	Proyector
DESCANSO Y REFRIGERIO		20 MIN	
ACTIVIDAD 3: EDUCACIÓN FINANCIERA: UNA OPORTUNIDAD PARA EL DESARROLLO			
• FÚTBOL FINANCIERO	Evaluar y reforzar los conocimientos de los jóvenes en temáticas específicas de educación financiera.	30 MIN	Proyector
• Discusión sobre la importancia de la educación financiera.		30 MIN	Hoja de trabajo.
ACTIVIDAD 4: CIERRE DEL TALLER			
• Agradecimiento y entrega de memorias.	Finalizar el taller.	30 MIN	Flayer

5.11 Propuesta de folleto:

El siguiente folleto se realizó tomando en cuenta los contenidos seleccionados y plasmados en la agenda del taller, este instrumento sirve de varias formas: como guía y material de apoyo para las actividades planificadas, además; como evidencia de los contenidos abordados.





¡BIENVENIDO!

Recibe un cordial saludo de los organizadores del taller y del Departamento de Bienestar Estudiantil de la PUCE.

Durante esta semana aprenderás a hacer un mejor uso de tu dinero a través de diversas técnicas y herramientas que facilitaran tus decisiones financieras, además te divertirás y conocerás a otros chicos que como tú empiezan su carrera universitaria.

¡Buena suerte!

Primer día: El dinero.

Objetivo:

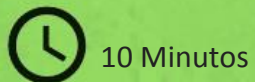
Conocer sobre la importancia del dinero en la consecución de mis metas personales.

Holaaaa..

- **Dinámica:** " Dime quien soy "

Todos los participantes deben hacer una fila, los facilitadores asignarán un animal de fómix y pegarán esta figura en la espalda de cada uno.

El participante deberá encontrar a los miembros de su manada, quienes tengan el mismo animal, preguntando a los otros miembros sobre qué animal le fue asignado. Solo se pueden comunicar con señas.



Actividad 1

“El señor dinero”

Link: https://www.youtube.com/watch?v=c_c8VQbyRd0

De acuerdo a la historia observada con los miembros de su manada, contestar las preguntas en la hoja de trabajo.



45 Minutos

Actividad 2:

¿PARA QUÉ NECESITO DINERO?

CONVERSATORIO

De acuerdo a su experiencia personal comente en su manada sobre los siguientes tópicos:

¿Cuáles son las necesidades principales para las que los jóvenes destinan sus recursos?

Socialice con el grupo una anécdota graciosa en torno al manejo de su dinero.



35 minutos

Actividad 3:

¿QUÉ ES EL DINERO PARA MÍ?



*un
medio...*

problemas...

diversión...

el fin...

solución...

En su hoja de trabajo
responda a las siguientes preguntas después de
realizar la dinámica: Cuando sea millonario.

*¿Qué papel cumple el dinero en mi vida?

*¿Qué haría si mañana gano el premio mayor de
la lotería?



45 minutos

Actividad 4:

¿CÓMO GASTO MI DINERO?

A continuación, realice el siguiente ejercicio:

Ubique los objetos asignados a su manada en cada cuadrante según su opinión.

El **primer cuadrante** a la izquierda serán las compras **urgentes**.

En n el **segundo cuadrante**, el de arriba a la derecha, se corresponde con las compras **no urgentes**.

El **tercer cuadrante**, de abajo a la izquierda, representa las compras **no importantes, pero sí urgentes**.

Finalmente, el **cuarto cuadrante** estaría ocupado por las compras **ni urgentes, ni importantes**.



35 minutos

Segundo día: Gasto.

Objetivo:

*Aprender a diferenciar los gastos necesarios de aquellos que se pueden posponer.

Actividad 1:

Juego de roles: ¡Yo lo quiero!

Con los miembros de su manada organicen cómo representarán la historia que recibirán en su hoja de trabajo, pueden utilizar los implementos disponibles.

De acuerdo a los resultados obtenidos responda las preguntas:

¿Cómo definieron su estrategia de compra?
¿Qué inconvenientes surgieron en el proceso?



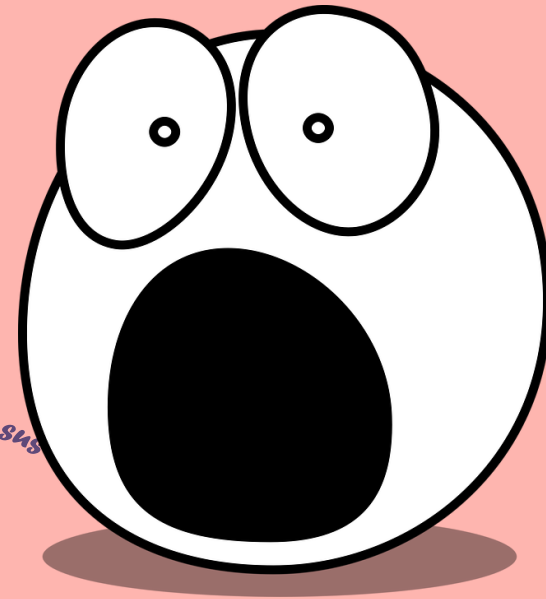
60 minutos

Actividad 2: Características del comportamiento financiero juvenil.

De acuerdo a los resultados de la encuesta sobre conducta financiera realizada a 85 estudiantes de los primeros semestres de la PUCE se encontraron interesantes resultados que se expondrán a continuación.

El estudio respondió a preguntas como:

¿Cuál es su forma frecuente de pago?
¿Toma en cuenta sus límites para asumir una deuda?
¿Es el ahorro un hábito frecuente para usted?
¿Conoce herramientas para el manejo de su dinero?




30 minutos

Actividad 3: ¿Qué debo comprar primero?

En su manada, elabore una lista de compras de acuerdo a las instrucciones asignadas, considerando que tiene como presupuesto \$100.

Posteriormente; enumere del 1 al 5, en el orden que usted considere pertinente, los siguientes gastos:

- Deudas fijas
- Movilización
- Ahorro
- Gastos personales
- Alimento

 30 minutos



Tercer Día: Presupuesto

Objetivo: Aprender sobre la construcción del presupuesto (semanal o mensual) como una herramienta de planificación para sus finanzas personales.

Actividad 1: PLANIFICAR

LAS GRANDES ROCAS DE LA PLANIFICACIÓN

1. Establezca las grandes rocas.
2. Programa las actividades para lograr asentarlas.
3. Clasifícalas según su importancia.
4. Asegúrate de cumplir con las más importantes.
5. Evalúa los resultados.

Use este método para resolver el caso en su hoja de trabajo.



60 minutos



¿A DÓNDE VA MI DINERO?

El primer paso para organizar tu dinero y planificar un presupuesto es identificar tus ingresos y gastos.

INGRESOS:

Ingresos Fijos → Aquellos valores que se reciben de forma continua como el sueldo.

Ingresos Variables → Pagos o valores que ingresan al presupuesto personal de forma temporal.

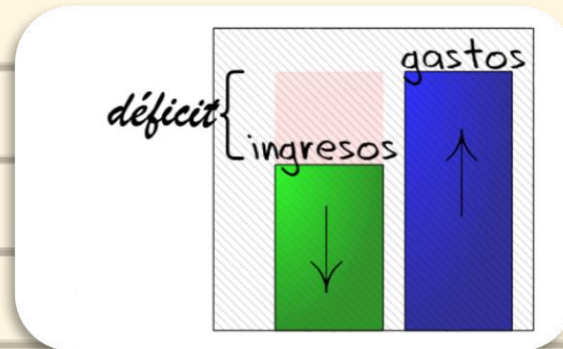
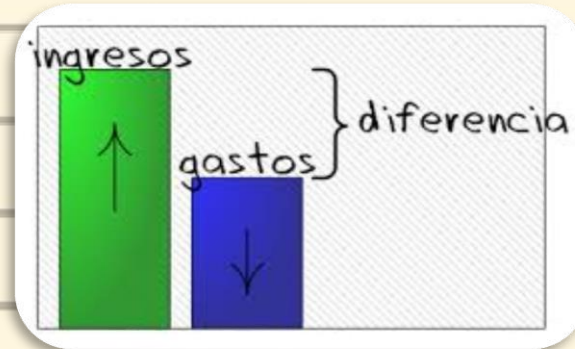
Ingresos Pasivos → Pagos que se reciben por inversiones.

GASTOS:

Gastos estructurales → Se refiere a los pagos fijos como los servicios básicos o elementos de primera necesidad.

Gastos a Futuro → Aquellos que se destinan a cubrir necesidades imprevistas pero necesarios como los arreglos de la casa.

Gastos para cubrir deseos → Gastos suntuarios destinados a cumplir objetivos propios.



30 minutos

Actividad 3: Mi Presupuesto semanal.

¿Cómo puedo hacer mi presupuesto?

Con su información personal y siguiendo los siguientes pasos complete su hoja de trabajo.

PASO
01

Sumar todos los ingresos.

paso
2

Calcular los gastos.

PASO
03

Calcular la diferencia entre ingresos y gastos.



30 minutos



Actividad 4: ¡Usemos una APP!

¿Cómo puedo presupuestar mis gastos?

¡Usemos una APP!

En la actualidad son varias las herramientas tecnológicas que contribuyen a mejorar la administración del dinero.

A continuación, se presentan las aplicaciones más usadas para Iphone y sistema Android.

Instrucciones:

En su manada elijan a un representante para que sea el administrador y descargue la aplicación: con la hoja de ruta asegúrense de registrar todos los gastos según se indique.



30 minutos.

Cuarto día: Ahorro.

Objetivo:

Aprender a diferenciar los gastos necesarios de aquellos que se pueden posponer.

Actividad 1:

De acuerdo al video proyectado sobre el ahorro responda las preguntas de su hoja de trabajo.

Mientras observa, piense en los siguientes temas:

¿En ocasiones he gastado más de lo que debí por satisfacer una necesidad inmediata?

¿En qué objetos o pasatiempo me cuesta más trabajo dejar de gastar?



70 minutos

Actividad 2: Obstáculos para el ahorro

A continuación, marque en la ficha qué hábito financiero inadecuado practica con más frecuencia y cuál le costaría más trabajo cambiar.



20 minutos

Actividad 3: ¿Cómo puedo ahorrar?

ESTRATEGIAS PARA HACER DEL AHORRO UN HÁBITO.

En su manada, elijan una estrategia de ahorro y desarróllena en su hoja de trabajo de acuerdo a las instrucciones que se indican.

Crea un plan de ahorros (Fijar metas reales a corto, mediano y largo plazo.)

Crea en tu banco, una cuenta de ahorros de débito automático mensual.

Incluya en su presupuesto semanal un monto para el ahorro.

Diferencie entre gastos suntuarios y necesidades.



20 minutos

Actividad 4: ¿Cómo convertir un gasto en ahorro?

Ahorrar, gastando...

El primer paso para asegurar la sostenibilidad del plan de ahorros es asignar una cantidad semanal o mensual para el pago de la cuota del ahorro, de esta manera se asegurará de generar el hábito y al cabo de un tiempo podrá contar con un fondo de ahorro.

A continuación, en su hoja de trabajo, lea las instrucciones y desarrolle el plan de ahorro.



50 minutos

Quinto día: Inversión.

Objetivo:

Incentivar a los estudiantes a pensar en la inversión como una alternativa útil y fácil para el manejo de sus finanzas personales.

El ahorro es el primer paso para empezar a invertir y producir tus propias ganancias.

¡SEMBRAR PARA COSECHAR!

Destina una cantidad de dinero en una actividad o producto que te genere ganancias.

Las inversiones permiten que tu dinero no se malgaste y mejores tu situación económica



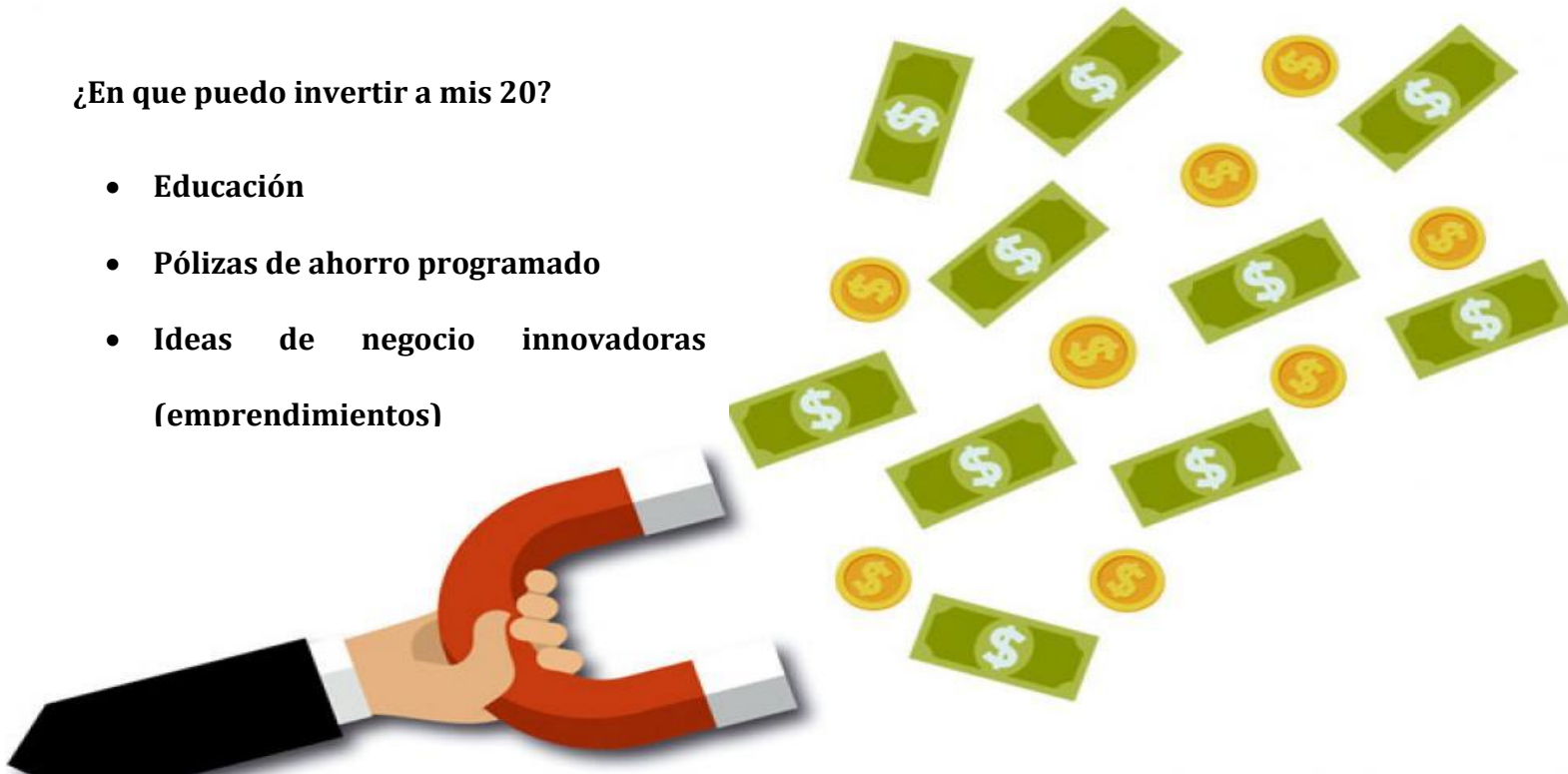
Los instrumentos de inversión que puedes usar son: depósitos a plazo fijo, emprendimientos personales, acciones.



50 minutos

¿En que puedo invertir a mis 20?

- Educación
- Pólizas de ahorro programado
- Ideas de negocio innovadoras
(emprendimientos)



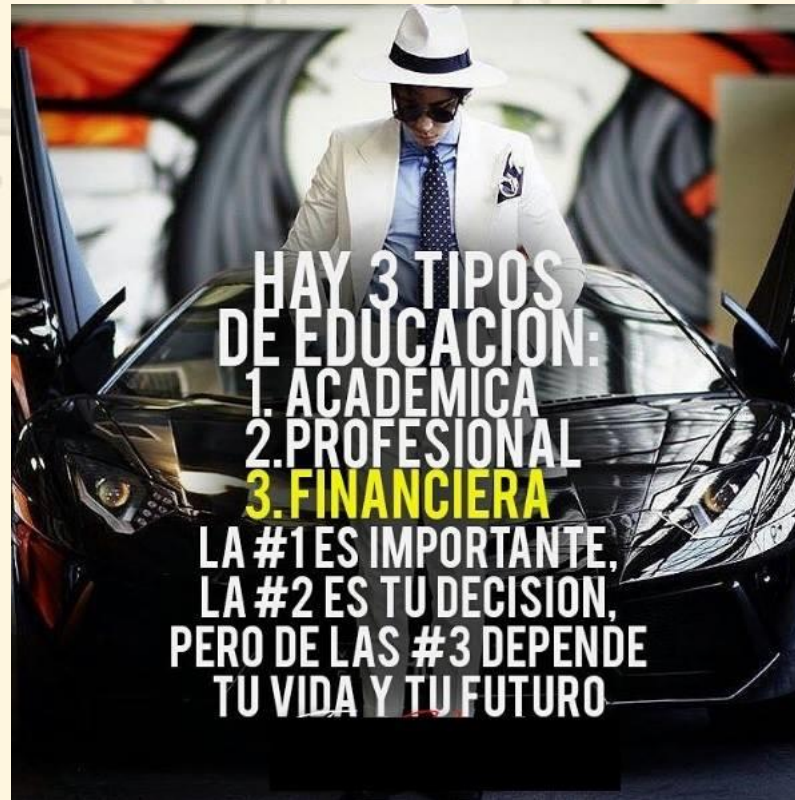
45 minutos

Actividad 3: Educación Financiera, una oportunidad para el desarrollo.

A continuación, en cada manada se elegirá un representante para que participe en el fútbol financiero, en esta actividad se utilizarán todos los conceptos aprendidos, el equipo ganador será premiado.

Puedes encontrar el juego ingresando a este link:

<http://www.futbolfinanciero.com>



45 minutos

Actividad 4: Cierre del Taller.

¡Hemos llegado al final del camino!



Par cerrar estas jornadas de aprendizaje les pedimos ubicarse con su respectiva manada, el equipo organizador hará la entrega de su certificado de asistencia y develará un mural de los recuerdos con los mejores momentos.



30 minutos

¡GRACIAS!

Hemos concluido esta semana de encuentros, de parte de todo el equipo de trabajo esperamos que toda la información brindada sea de gran utilidad para sus actividades diarias.

Un manejo correcto de tus finanzas personales evitará que tu vida se resuma en pagar cuentas y pagar préstamos, te permitirá cumplir con tus metas y llevar a cabo tus más alocados planes.

¡Buena suerte!

6. Conclusiones:

A continuación, se enunciarán las principales conclusiones a las que se llegaron después del trabajo diagnóstico y de planificación de este proyecto social, estas se abordarán desde los siguientes aspectos: Resultados de la investigación, experiencias relevantes de la metodología aplicada, experiencia personal en el trabajo de campo para el grupo poblacional elegido.

De acuerdo a la información obtenida tanto de la investigación de base como de la que hace referencia específicamente a patrones financieros, se puede identificar el bajo nivel de conocimiento en educación financiera como una deficiencia en la educación formal de los jóvenes que forma parte del sistema educativo; así también se puede inferir las consecuencias que esto genera en la calidad su calidad de vida.

En cuanto a la metodología utilizada para la elaboración de este trabajo, se puede evidenciar que el elaborar un proyecto social significa poner en práctica varios a la vez, lo que requiere de un esfuerzo por aplicar aquellas que permitan mayor participación de la población beneficiaria y apunte a la innovación.

Sobre el tipo de experiencia en lo personal, el haber trabajado con y para el grupo del que me considero parte fue enriquecedor, puesto que me permitió desarrollar una alternativa concreta que al aplicarse puede generar un impacto positivo.

7. Bibliografía

Documentos Web

Acosta, A. (2008). *alainet*. Recuperado el 15 de Mayo de 2016, de <http://www.alainet.org/es/active/24122>

CAF. (2013). Recuperado el 22 de Abril de 2016, de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

CEPAL. (2009). *cepal.org*. Recuperado el 15 de Abril de 2016, de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/12909/np96053104_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

CEPAL. (2013). *cepal.org*. Recuperado el 2 de Mayo de 2016, de <http://www.cepal.org/es/acerca-desarrollo-sostenible>

Comisión Europea. (2007). *eesc.europa.eu*. Recuperado el 12 de Mayo de 2016, de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Coraggio, J. (2011). Recuperado el 15 de Mayo de 2016, de <http://www.coraggioeconomia.org/jlc/archivos%20para%20descargar/economiasocial.pdf>

Espinosa, V. (2015). *inec.gob*. Recuperado el 16 de Mayo de 2016, de http://www.inecc.gob.mx/descargas/Info_Final_Aseso_Cont_Educativos_2015.pdf

Gómez, R. (2014). *dhl.hegoa*. Recuperado el 22 de Mayo de 2016, de <http://www.dhl.hegoa.ehu.es/ficheros/0000/0784/Sostenibilidad.pdf>

- Ibarra, A. (2006). *uninorte.edu*. Recuperado el 24 de May de 2016, de <http://rcientificas.uninorte.edu.co/index.php/pensamiento/article/viewFile/3560/2294>
- Martínez, J. (2009). *uah.es*. Recuperado el 25 de Mayo de 2016, de http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf
- PNUD. (2002). Recuperado el 28 de Mayo de 2016, de https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&ved=0ahUKEwizh_i09-vLAhUDwBQKHQTGCzAQFggBMAA&url=http%3A%2F%2Fwww.cs.usb.ve%2Fsites%2Fdefault%2Ffiles%2FCSA212%2FPNUD_DESARROLLO_HUMANO_Y_POBREZA.doc&usg=AFQjCNEC8dBYv7Ute6lE5A4lCYQoDljpoA
- Sánchez, J. (2010). *Dialnet*. Recuperado el 12 de Junio de 2016, de http://institucional.us.es/revistas/cuestiones/15/art_2.pdf

Informes

- Sánchez, J. D. (2000). *Juventud y Calidad de Vida. Instituto Andaluz de la Juventud.*

Investigaciones

- Arostegui, I. (1998). *Evaluación de la calidad de vida en personas adultas con retraso mental en la comunidad autónoma del País Vasco. Universidad de Deusto. Madrid.*
- Tobar , B., Moncayo, P., Escobar, T., Marin, E., & Vasquez, G. (2013). *Calidad de vida de los jóvenes migrantes internos universitarios de slas universidades EPN, PUCE Y UPS. QUITO.*

Libros

Bauman, Z. (2000). *Modernidad Líquida*. México.

Bodie, Z., & Merton, R. (2000). *Finanzas*. Mexico.

Caballero, G. (2006). *Finanzas para no financieros: una aproximación para entender la economía actual*. Madrid: Ideaspropias.

Monzón, J. (2002). *Análisis de liquidez, endeudamiento y valor*. Madrid.

Neef, M. M. (1986). *Desarrollo a Escala Humana. Conceptos, aplicaciones y reflexiones*. .
Barcelona: Icaria.

Palomba, R. (2002). *Calidad de Vida: Conceptos y medidas*.

Rubio, P. (2007). *Manual de Análisis Financiero*.

Schallock, R., & Verdugo, A. (2003). *Calidad de Vida: manual para profesionales de la educación, salud y servicios sociales*. Madrid: Alianza.

Sen, A. (2000). “Desarrollo y Libertad”.

Periódicos

ElDiario. (27 de 10 de 2014). *El Diario*. Obtenido de El Diario:
http://www.eldiario.es/cultura/Makebo-metodo-japones-ahorres-vez_0_318118575.html

Revistas

- Araque, W. (2001). Gestión de las finanzas personales, una nueva forma de pensar y de actuar. Criterios de la Cámara de Comercio de Quito. *Patria*.
- Ardilla, R. (2003). CALIDAD DE VIDA: UNA DEFINICIÓN INTEGRADORA. *REVISTA LATINOAMERICANA DE PSICOLOGÍA*.
- Castro, S., Guzmán, B., & Casado, D. (2007). Las Tic en los procesos de enseñanza y aprendizaje. *Laurus*, 203-234.
- Delgado, P., & Salcedo, T. (2008). Aspectos conceptuales sobre los indicadores de calidad de vida. *La sociología en sus escenarios*.
- García, V. (2005). El bienestar psicológico: Dimensión subjetiva de la calidad de vida. *Revista Electrónica de Psicologica Iztacala*.
- Martinez, E. D. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de Investigación Educativa* 8.
- Recaño, J. (2002). El papel de las redes en los procesos de migración interna. *Revista de Demografía Histórica*, 15-20.
- Rodríguez, A. (2009). Las inversiones financieras. *Pecunia*.
- Rodríguez, J. (2008). Migración interna de la población joven: el caso de América Latina. *Revista Latinoamericana de Población*, 9-26.
- Rodríguez, J. S., Luyando Cuevas, J. R., Aguayo Téllez, E., & Picazzo Palencia, E. (2014). El desarrollo laboral sustentable y su relación con la migración interna en México. *Región y Sociedad*, 26-61.

Torres, J. F. (2009). La juventud: Una construcción social-histórica de Occidente. *Revista científica Guillermo de Ockman*.

Vázquez, A. (2018). Zigmunt Bauman: Modernidad Líquida y Fragilidad Humana. *Nómadas: Revista crítica de Ciencias Sociales y Jurídicas*.

Sitios Web

ceupromed. (2016). Recuperado el 20 de Junio de 2016, de http://ceupromed.ucol.mx/nucleum/APRENDER%20A%20ENSE%C3%91AR/AaE_3_contenidos-escolares.htm

Acosta, A. (2008). *alainet*. Recuperado el 12 de Junio de 2016, de <http://www.alainet.org/es/active/24122>

CEPAL. (2015). *cepal.org*. Recuperado el 6 de Junio de 2016, de <http://www.cepal.org/es/acerca-desarrollo-sostenible>

CEPAL. (29 de Marzo de 2016). *cepal.org*. Recuperado el 15 de Mayo de 2016, de <http://www.cepal.org/es/acerca-desarrollo-sostenible>

Garduño, R. (2008). *scielo.org*. Recuperado el 21 de Abril de 2016, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-358X2009000100002

Horta, R. Q. (s.f.). *overblog*. Recuperado el 5 de Mayo de 2016, de http://epistemologia.overblog.es/pages/DEFINICION_DE_CURRICULO_Y_CONTENTIDOS-1432924.html

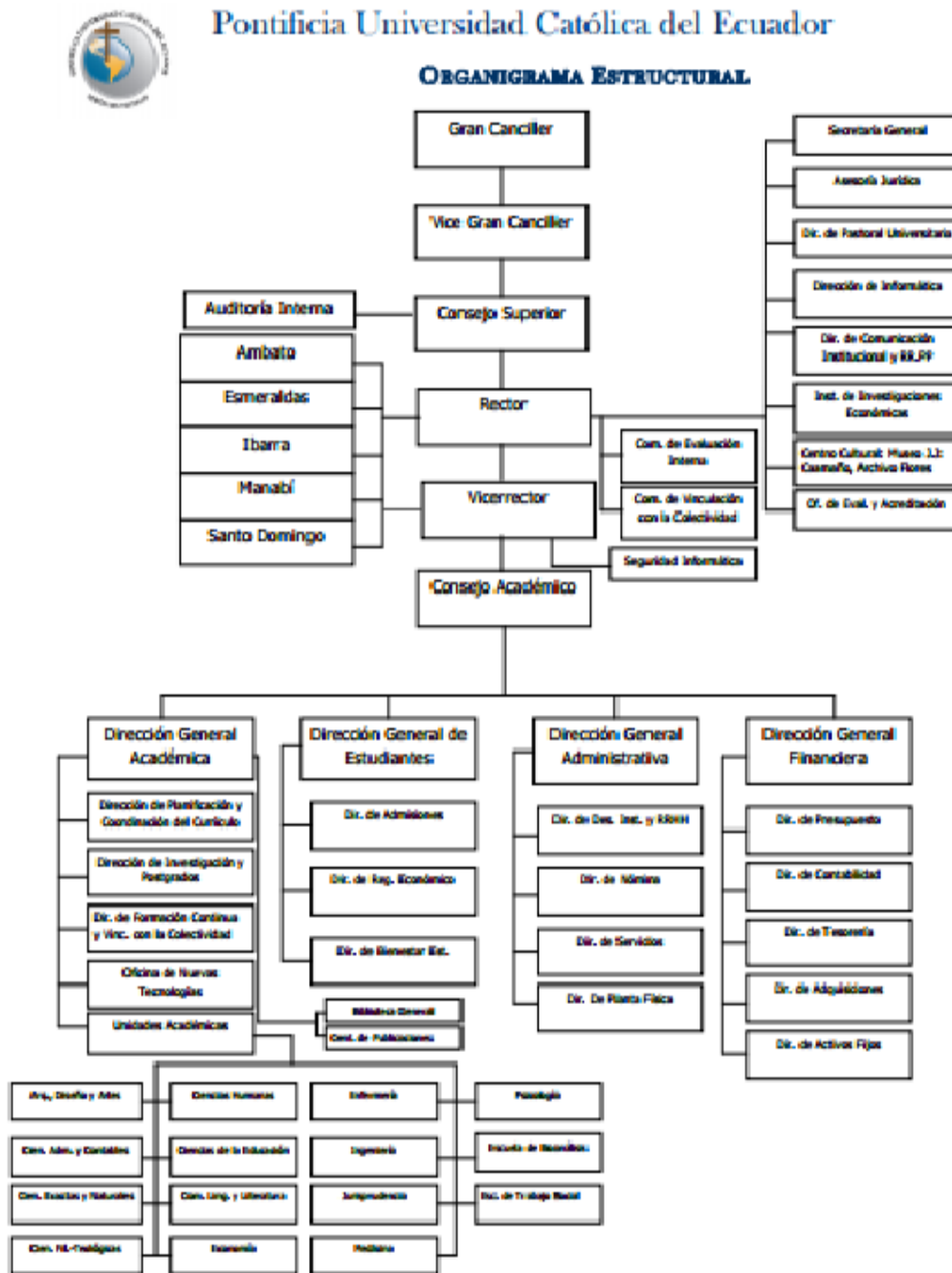
Martínez, E. (2 de Febrero de 2016). *El economista*. Recuperado el 6 de Mayo de 2016, de <http://eleconomista.com.mx/finanzas-personales/2016/02/02/herencia-nuestro-comportamiento-financiero>

PUCE. (s.f.). *puce.edu*. Recuperado el 15 de Junio de 2016, de <http://www.puce.edu.ec/portal/content/Universidad/104?link=oln30>

PUCE. (s.f.). *puce.edu*. Recuperado el 6 de Junio de 2016, de <http://www.puce.edu.ec/portal/content/Universidad/104?link=oln30>

8. Anexos

8.1 Anexo 1: Organigrama de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador



8.2 Anexo 2

Diseño de la encuesta sobre la conducta financiera estudiantil:**ENCUESTA SOBRE CONDUCTA FINANCIERA ESTUDIANTIL**

Enc. N° ____

Objetivo: Contar con datos para establecer referencias sobre la conducta financiera juvenil

Le pedimos conteste con total sinceridad las preguntas aquí planteadas. Estos datos serán utilizados únicamente con el fin de esta investigación.

Marque con una **X** su respuesta

1	CONSUMO
----------	----------------

1.1 ¿Cuál es su forma frecuente de pago?

Efectivo		
Tarjeta de crédito		
Cheque		
Otras		

1,2 ¿Aplica en sus finanzas personales el principio "No se debe gastar más de lo que se puede pagar"?

2	DEUDA
----------	--------------

2.1 ¿Dónde recurre con mayor frecuencia cuando quiere hacer una deuda?

Crédito bancario		
Préstamo a la familia o amigos		
Otros		

2.2 ¿Aplica en sus finanzas personales el principio "Se debe estirar los pies, hasta donde den las sábanas"?

Si ____

No ____

3	AHORRO
----------	---------------

3.1 **¿Considera el ahorro como un hábito frecuente en el manejo de su dinero?**

SI_____

No_____

3.2 **Si la respuesta es positiva**

¿Qué porcentaje de sus ingresos destina mensualmente para este rubro?

Menos del 5%	
Más del 15%	
Más del 25%	

3.3 **Si la respuesta es negativa**

¿Por qué razón no ha pensado en ahorrar?

No lo considero necesario	
No se cómo hacerlo	
No deseo hacerlo	
Otra razón	

4

INVERSIÓN

4.1 **¿Mantiene algún tipo de inversión?**

En bienes	
En productos financieros (acciones, bonos, etc)	
Otros	
Ninguno	

EDUCACIÓN FINANCIERA

.1 **¿Qué nivel de conocimiento sobre educación financiera considera tener?**

Alto	
Medio	
Bajo	
Ninguno	

8.3 Anexo 3. Recursos educativos descritos por las características: Propiedades, función, didáctica, audiencia y costo estimado.

TIPO DE RECURSO		PROPIEDADES	FUNCIÓN	DIDÁCTICA	AUDIENCIA	COSTO ESTIMADO
Recursos educativos impresos	Folletería (Dípticos, trípticos, polípticos)	Documento impreso.	Informativa y comunicativa	Sirve para informar ideas básicas mediante un mensaje sencillo.	Audiencia general, cobertura amplia o focalizada	BAJO en términos de elaboración y de impresión, pero requiere distribución.
	Carteles	Material impreso en papel que combina imágenes con textos breves.	Informativa, educativa y comunicativa	El impacto del mensaje está ligado a la calidad estética y técnica que posea.	Audiencias generales y particulares, cobertura amplia	BAJO en términos de elaboración y de impresión, pero requiere distribución.
	Exposiciones	Se refiere al tipo de material preparado para ser exhibido de acuerdo a una secuencia lógica.	Educativa	Utiliza el discurso expositivo para facilitar la profundización de temas en forma amena y divertida si se hace en compañía de actividades lúdicas extras.	Audiencias generales y particulares, cobertura amplia	MEDIO cuando se trata de una producción sencilla, porque se requiere de los servicios de un diseñador.
	Cómics o historietas	Es la escritura y creación de imágenes combinadas bajo un guión gráfico presentado en formato de historieta.	Informativa, educativa y comunicativa	El desarrollo de un tema mediante fotogramas secuenciados como tira cómica facilita la síntesis y comprensión de contenidos, favorece la reflexión y la formación de pensamiento crítico.	Audiencias generales y particulares, cobertura amplia	BAJO si se utilizan las aplicaciones que existen en línea. ALTO si se contratan especialistas para una creación propia

Recursos educativos digitales de elaboración especializada	APPs	Es un programa que se instala en un dispositivo móvil -ya sea Smartphone, tabletas, etc.-	Informativa, educativa y comunicativa	Es útil para apoyar la formación o capacitación en un tema determinado. Puede funcionar como apoyo al estudio, análisis y reflexión, pero también para guiar comportamientos y actitudes.	Audiencias generales y particulares, cobertura amplia y limitada.	MUY ALTO, debido al grado de complejidad.
	PODCAST	Es una plataforma que hace posible colgar series grabadas en archivos de audio digitales que se presentan en episodios y pueden ser descargados.	Informativa, educativa y comunicativa	Permite la organización de ideas para producir textos orales, estimulando el interés por los contenidos temáticos.	Amplia, ilimitada	BAJO, MEDIO y ALTO, dependiendo del grado de complejidad.
	Videos	Es un recurso audiovisual que sirve para exponer un fenómeno o tema determinado a manera de testimonio o como documental.	Informativa, educativa y comunicativa	Al conjugar los elementos visual y auditivo tiene mayor impacto en el aprendizaje.	Amplia, ilimitada	BAJO, MEDIO Y ALTO, dependiendo del grado de complejidad.

<p>Recursos educativos digitales de elaboración propia</p>	<p>Blogs</p>	<p>Es un tipo de diario que puede ser actualizado en cualquier momento por el autor y retroalimentado a través de comentarios de la comunidad. Su especificidad se establecen de acuerdo a la aplicación con la que funcione.</p>	<p>Educativa Comunicativa</p>	<p>Es un espacio que propicia la expresión y la comunicación, puede servir para documentar experiencias y enriquecerlas de manera colectiva.</p>	<p>Amplia, ilimitada</p>	<p>MEDIO, ya que se requiere el pago de recursos humanos que alimenten el sitio y lo mantengan actualizado. También se requiere pagar una cantidad simbólica por la descarga de la aplicación para utilizar este recurso educativo.</p>
---	--------------	---	-----------------------------------	--	--------------------------	--

Autor: Erika Marin.

Fuente: Asesoría “Elaboración de contenidos educativos de divulgación científica y sensibilización social sobre el tema de adaptación al cambio climático”.

Fecha: 05/06/16

