



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

**TRABAJO DE TITULACIÓN, PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE INGENIERO EN FINANZAS - CONTADOR PÚBLICO - AUDITOR**

**TEMA: LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO APOYO PARA EL
CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LAS FAMILIAS DE LOS
COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL POPULAR “EL SALTO”
DURANTE EL AÑO 2017.**

**AUTORAS: ARROBA MUÑOZ, EVELYN VALERIA
RIVAS HERRERA, MELANY MICHELLE**

DIRECTOR: ECON. CAICEDO ATIAGA, FRANCISCO MARCELO

LATACUNGA

2019



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “*La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del centro comercial popular El Salto*” fue realizado por las señoritas *Arroba Muñoz, Evelyn Valeria y Rivas Herrera, Melany Michelle* el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Latacunga, 24 de enero de 2019

Firma:

Econ. Caicedo Atiaga, Francisco Marcelo

C. C 050142105-1



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, *Arroba Muñoz, Evelyn Valeria y Rivas Herrera, Melany Michelle*, declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: *La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del centro comercial popular “El Salto”* es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Latacunga, 24 de enero del 2019

Firma

Arroba Muñoz, Evelyn Valeria

C.C.: 180472074-4

Firma

Rivas Herrera, Melany Michelle

C.C.: 171783626-4



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y DEL
COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotras, Arroba Muñoz, Evelyn Valeria y Rivas Herrera, Melany Michelle autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del centro comercial popular “El Salto” en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Latacunga, 24 de enero de 2019

Firma

Arroba Muñoz, Evelyn Valeria

C.C.: 180472074-4

Firma

Rivas Herrera, Melany Michelle

C.C.: 171783626-4

DEDICATORIA

A Dios, por su infinita providencia para concluir con esta etapa universitaria. A mis padres y hermanos por su apoyo incondicional. A mis compañeros y compañeras con quienes aprendí grandes lecciones de vida. A mi colega de tesis por su comprensión y estima.

- Evelyn Valeria Arroba Muñoz

Mi tesis se la dedico en primer lugar a Dios por su amor eterno y todas sus bendiciones. A mi madre por ser mi compañera incondicional y por todo el sacrificio y esfuerzo puesto a pesar de todas las adversidades que se presentaron, este logro no habría sido posible sin ella. A mi esposo por brindarme toda su comprensión, amor y cariño en los momentos más difíciles y por todas esas palabras de aliento que no me dejaron caer. A mi amada hija por ser mi motivo para seguir adelante, por toda su comprensión ya que no es nada fácil llevar una vida universitaria y tener un bebe, muchas veces pensé en rendirme, pero vi que alguien seguía mis pasos.

- Melany Michelle Rivas Herrera

AGRADECIMIENTO

A la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE Extensión Latacunga que a través de la Unidad de Titulación y sus docentes altamente capacitados han permitido que lleguemos a concluir nuestra etapa universitaria de la mejor manera posible.

Al Economista Francisco Caicedo por su predisposición para dirigirnos en la realización adecuada de este trabajo de titulación. De la misma manera, al Ingeniero Santiago Urquiza por orientarnos en la elaboración de la sección estadística de este trabajo.

ÍNDICE DE CONTENIDOS**CARÁTULA**

CERTIFICADO DEL DIRECTOR	i
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	ii
AUTORIZACIÓN	iii
DEDICATORIA.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	vi
ÍNDICE DE TABLAS	viii
ÍNDICE DE FIGURAS	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi

CAPÍTULO I**PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1 Planteamiento del problema	1
1.2 Antecedentes.....	4
1.3 Justificación e importancia.....	7
1.4 Descripción resumida del proyecto.....	9
1.5 Objetivos.....	10
1.5.1 Objetivo general.....	10
1.5.2 Objetivos específicos.....	10
1.6 Metas.....	10
1.7 Hipótesis.....	11
1.8 Variables de la investigación	11
1.9 Matriz de Operacionalización de variables	12

CAPÍTULO II**MARCO TEÓRICO**

2.1 Base filosófica	14
2.2 Base legal.....	15
2.3 Base conceptual	17

CAPÍTULO III**METODOLOGÍA**

3.1 Diseño cuantitativo metodológico de la investigación.....	37
3.2 Planteamiento y descripción de la problemática.....	38
3.3 Justificación de la metodología.....	39
3.4 Preguntas de investigación.....	40
3.5 Objetivo	40
3.6 Objeto de estudio	41
3.7 Sujeto de estudio.....	41
3.8 Delimitación espacial y temporal	41

3.9 Diseño y selección del tamaño de la muestra	41
3.10 Método de recolección de datos	42
3.11 Estadística Inferencial.....	42

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Presentación de los Resultados	43
4.2 Análisis de los Resultados del instrumento de investigación.....	67
4.3 Combinación de variables	68
4.4 Comprobación de hipótesis	75

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 Guía financiera	81
5.2 Modelo de presupuesto	87

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones	90
6.2 Recomendaciones.....	91

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	93
---	-----------

ANEXOS	100
---------------------	------------

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	Variable independiente: Educación Financiera.....	12
Tabla 2	Variable dependiente: Crecimiento económico	13
Tabla 3	<i>Administración del dinero</i>	43
Tabla 4	<i>Miembros de familia</i>	45
Tabla 5	<i>Conocimiento Finanzas Personales</i>	46
Tabla 6	<i>Capacitación Manejo Dinero</i>	48
Tabla 7	<i>Tiempo</i>	49
Tabla 8	<i>Nivel de Vida</i>	51
Tabla 9	<i>Ingresos</i>	52
Tabla 10	<i>Fuentes de financiamiento</i>	54
Tabla 11	<i>Destino recursos económicos</i>	55
Tabla 12	<i>Orientación</i>	57
Tabla 13	<i>Excedente de efectivo</i>	58
Tabla 14	<i>Gastos</i>	59
Tabla 15	<i>Ahorro</i>	61
Tabla 16	<i>Orientación</i>	62
Tabla 17	<i>Valor</i>	63
Tabla 18	<i>Lugar</i>	65
Tabla 19	<i>Utilidad</i>	66
Tabla 20	Combinación Miembros-Administración	69
Tabla 21	Combinación Conocimiento-Administración	70
Tabla 22	Combinación Egresos-Ingresos	71
Tabla 23	Combinación Miembros-Ahorro.....	72
Tabla 24	Combinación Capacitación-Conocimientos.....	72
Tabla 25	Combinación Conocimientos-Ingresos	73
Tabla 26	Combinación Ingresos-Nivel de vida	74
Tabla 27	Comprobación de la hipótesis	76
Tabla 28	Frecuencia observada	77
Tabla 29	Frecuencia esperada	78
Tabla 30	Tabla de contingencia.....	78

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol de problemas.....	3
Figura 2. Variables	11
Figura 3. Administración del dinero	44
Figura 4. Miembros de familia	45
Figura 5. Conocimiento finanzas personales	47
Figura 6. Capacitación manejo dinero.....	48
Figura 7. Tiempo.....	50
Figura 8. Nivel de vida	51
Figura 9. Ingresos.....	53
Figura 10. Fuentes financiamiento.....	54
Figura 11. Destino recursos económicos.....	56
Figura 12. Orientación.....	57
Figura 13. Excedente de efectivo.....	58
Figura 14. Gastos	60
Figura 15. Ahorro.....	61
Figura 16. Orientación.....	62
Figura 17. Valor.....	64
Figura 18. Lugar.....	65
Figura 19. Utilidad.....	67
Figura 20 Distribución de Frecuencias.....	79
Figura 21. Modelo de presupuesto	87

RESUMEN

El desarrollo de la economía a nivel mundial se encuentra reflejado en el crecimiento de la actividad financiera, a través de este concepto se puede decir que el Ecuador actualmente busca que la gente empiece a ahorrar y a generar buenas inversiones en su diario vivir, la finalidad del proyecto en marcha es la de comprobar que el conocimiento adecuado de las finanzas personales influye en las decisiones económicas de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” en la ciudad de Latacunga, a través de un cálculo estadístico que verificará la necesidad de adquirir información financiera para mejorar la cultura de ahorro, ya que la indebida toma de decisiones en cuanto a la parte financiera, ocasiona que muchas personas generen deudas difíciles de cancelarlas, es por ello que el grupo de investigación opta por convencer a estos comerciantes que conocer que el adecuado financiamiento puede generar soluciones de ahorro, inversión y así evita los gastos innecesarios dentro de los mismos, puesto a que estos se encuentran mayormente propensos a descuidar sus ingresos y malgastarlos. Se puede concluir que las finanzas personales son el conjunto de decisiones que se toman a lo largo de un periodo por una familia, con la finalidad de poder satisfacer todas sus necesidades tanto presentes como futuras. Por lo tanto, es necesario instruir a las personas sobre el tema, ya que, si mejoran su planificación y administración financiera, también mejorarán su nivel de vida, impulsando una mejora en la economía ecuatoriana.

PALABRAS CLAVE:

- **Educación Financiera**
- **Crecimiento Económico**
- **Finanzas Personales**
- **Centro Comercial Popular El Salto**
- **Ahorro**

ABSTRACT

The development of the economy worldwide is reflected in the growth of financial activity, through this concept we can say that Ecuador is currently looking for people to start saving and generating good investments in their daily lives, the purpose of the ongoing project is to verify that adequate knowledge of personal finance influences the economic decisions of the merchants of the Popular Shopping Center "El Salto" in the city of Latacunga, through a statistical calculation that will verify the need to acquire information to improve the culture of saving, since the improper decision-making regarding the financial part, causes many people to generate debts difficult to cancel, that is why the research group chooses to convince these merchants to know that the Adequate financing can generate savings, investment solutions and thus avoid unnecessary expenses s within them, since they are more likely to neglect their income and waste them.

It can be concluded that personal finances are the set of decisions made over a period by a family, in order to meet all your needs both present and future. Therefore, it is necessary to educate people on the subject, since if they improve their planning and financial administration, they will also improve their standard of living, promoting an improvement in the Ecuadorian economy.

KEYWORDS:

- **Financial education**
- **Economic Growth**
- **Personal Finance**
- **Centro Comercial Popular El Salto**
- **Savings**

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

Análisis macro

El Instituto Nacional de Estadística y Censos, realizó un último censo en el que se obtuvo como resultado que un 58,8% de la población ecuatoriana ahorra, sin embargo, un 41,1% en lugar de ahorrar tiene gastos mayores que sus ingresos (INEC, 2013), esto implica que la mayor parte del país tiene conocimiento sobre el ahorro, dejando un 42% de población que no tiene una administración adecuada de sus recursos, un porcentaje preocupante para el país.

De tal manera que esta encuesta refleja que un 22,6% de la población rural tiene dentro de sus gastos corrientes, un 22,8% no monetario y el resto es monetario, implicando que este gasto monetario representa un 97,6% de gastos de consumos dando un valor de \$ 2.393'571.816 mensuales, es decir existe una cantidad de dinero muy alta que se gasta en consumo, además esta población gasta un 32% de sus ingresos en alimentos y bebidas no alcohólicas (El Telégrafo, 2016).

El analfabetismo en la cultura financiera, es decir, el desconocimiento de la buena administración del dinero y su distribución provoca que las personas tomen malas decisiones económicas tales como un malgasto en cosas innecesarias o poco útiles para la vida cotidiana, esto es gracias a que la persona carece de habilidades para decidir la dirección de su dinero de manera efectiva, lo que genera una

inadecuada inversión haciendo que la persona carezca de recursos financieros que le permitan costear sus gastos futuros.

Análisis meso

En la provincia de Cotopaxi se encuentra el cantón Latacunga, donde hablar de educación financiera es un tema del que no se habla generalmente, por lo que las personas de este sector desconocen estrategias de financiamiento que conllevan a una incorrecta toma de decisiones como por ejemplo comprar bienes para satisfacer deseos innecesarios (teléfonos móviles de última tecnología, autos de lujo) o gastar dinero en servicios como hoteles, restaurantes 5 estrellas o spas, todo ello demuestra que una persona opta por malas opciones financieras provocando un riesgo alto en sus finanzas, es decir posibles conflictos en el mercado en el que se desenvuelve y un indebido rendimiento en sus inversiones.

En cuanto al Producto Interno Bruto nacional la provincia de Cotopaxi aporta un 1,6%, según las estadísticas realizadas por el Banco Central del Ecuador, los sectores principales de esta provincia son la agricultura, el comercio y las industrias manufactureras por lo que todos estos sectores recurren a fuentes de financiamiento para implementar sus negocios (El Telégrafo, 2016).

Análisis micro

INEC (2010) informa que: “el 44,6 % de la población cotopaxense, trabajan bajo su propia cuenta, en actividades agrícolas y comerciales”. La provincia de Cotopaxi se

considera como una de las fuentes de comercio más importantes, generando empleo y recursos no solo provinciales sino también nacionales.

La mayoría de los comerciantes ubicados en el Centro Comercial Popular “El Salto”, no toman conciencia al adquirir deudas, por lo tanto, es importante que una persona conozca que su dinero es lo más valioso que tiene hablando netamente desde el punto de vista financiero, una inexistencia en la cultura de ahorro (no guardar aquella parte de los ingresos, no consumirla y conservarla para cubrir necesidades futuras) en las personas hace que estas tomen malas decisiones financieras.

Cuando una persona opta por consentirse en sus gustos y deseos lujosos que para la vida cotidiana no es indispensable ya sea que lo haga por seguir una moda o simplemente por gusto, hace que la misma acarree un carecimiento en estrategias que puedan solventar lo que realmente es necesario adquirir o pagar, este hecho hace que exista sobreendeudamiento que es una etapa en donde la persona llega a obtener más compromisos financieros de los que está apto para pagar en relación con sus ingresos y el patrimonio que posee en ese instante.

Árbol de Problemas

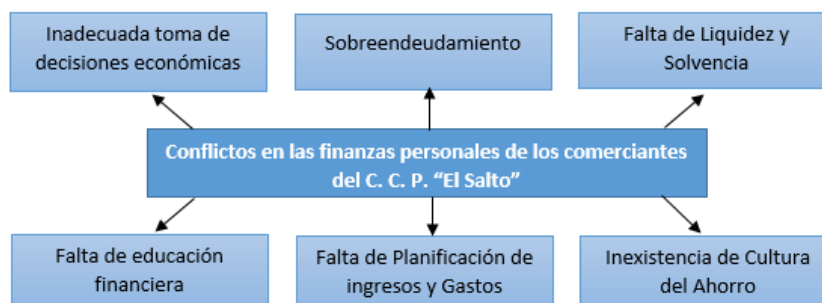


Figura 1. Árbol de problemas

Formulación del problema

La educación financiera es un apoyo para el crecimiento económico de las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017.

1.2 Antecedentes

El trabajo de investigación abarca varios términos, por lo que es necesario plasmar el significado de cada uno de ellos.

Educación financiera

La educación financiera se define como la enseñanza de habilidades, costumbres y actividades que permitan obtener una mejor posición financiera. Lo que prácticamente busca la educación financiera es tomar conciencia del valor del dinero y la forma de utilizarlo con responsabilidad, tomando en cuenta el sentido del ahorro.

Finanzas personales

En base al presente trabajo, las finanzas personales hacen referencia a la adecuada manera de distribuir y manejar el dinero de una familia. Sin embargo, existen varios aportes en cuanto a este tema, según Arellano (2017):

“Las finanzas personales hacen referencia al adecuado manejo y administración de recursos de un individuo o de una familia, es decir la organización y administración de todo su dinero, como sus sueldos e ingresos, sus gastos, bienes materiales, cuentas de ahorro, cuentas de inversión, préstamos, seguros, etc.” (p.125)

Una familia debe conocer cómo organizar, manejar y controlar sus recursos para prevenir riesgos e inconvenientes futuros. Además, para Delgado (2009) las finanzas personales se definen dentro de dos aspectos posibles: el primero es la búsqueda de un alto nivel de vida, es decir, poseer varios bienes como automóviles lujosos, vivienda con acabados de primera, ropa cara, altos niveles de endeudamiento, poco ahorro, etc.; el otro aspecto es la búsqueda de la riqueza, es decir obtener sostenibilidad ya sea con recursos propios o con financiamiento, mediante la planificación financiera, la misma que permite tener un alto nivel de seguridad y responsabilidad, esperando obtener una independencia financiera, y no tener que depender de otras instituciones.

La búsqueda de riqueza es uno de los temas principales en las finanzas personales, ya que tal y como establece este autor, por una parte, se puede buscar la comodidad financiera, en la cual entran ciertos bienes lujosos, o por otro lado no ser totalmente ricos sino más bien saber organizar y tener sostenibilidad en la unidad familiar o en un único individuo. “Las finanzas personales son la adecuada planificación financiera, es decir el conjunto de decisiones que se toman a lo largo de un periodo por una familia, con la finalidad de poder satisfacer todas sus necesidades tanto presentes como futuras” (Bergés, 2002, pág. 5).

Ortíz (2012) en su libro finanzas personales: planificación, control y gestión establece que las finanzas personales se relacionan directamente con el presupuesto familiar, que se define como el documento donde se proyecta ordenadamente, y de manera escrita los ingresos y gastos que se realizan en una unidad familiar en un tiempo determinado. Cada una de las definiciones o aspectos de las finanzas

personales, tienen similares elementos, sin embargo, cada uno de estos aportes, genera nuevos complementos para formar un concepto de las finanzas personales, establecido como la adecuada planificación, organización y control de los recursos, tanto económicos como materiales para enfrentar posibles eventos futuros, analizando hechos históricos que permiten controlar posibles riesgos.

Decisiones económicas

En cuanto a la variable dependiente denominada “decisiones económicas”, para poder entenderlas es importante saber qué es la economía, la cual, acorde con Pulido (2007), la ciencia económica es el análisis del comportamiento humano, relacionando los fines y los medios para cumplir un objetivo, es decir lo que hace esta ciencia es estudiar el deseo humano y la satisfacción de sus fines.

Asimismo, es importante recalcar que acorde con Pascale & Pascale (2007) “la economía es la ciencia que estudia la vida de los seres humanos en los negocios, determina los factores individuales y sociales como por ejemplo éxitos o logros, mediante el uso de materiales para el bienestar, por lo que se denomina una ciencia psicológica”.

Desde el momento en que la economía es una ciencia que se ocupa de cómo los individuos y las firmas e instituciones asignan los recursos, es por ello también que incluso la psicología cognitiva estudia los procesos mediante los cuales estos individuos se representan la realidad, estando estos en la base de la información fundamental de la que se nutren los agentes económicos para la toma de decisiones.

Asimismo, McFadden (2001) menciona que la “teoría económica clásica afirma que los consumidores lo que pretenden es maximizar sus recursos, por ello se fijan únicamente en su propio interés y se toman las decisiones a conveniencia” (pág.5). Lo anteriormente mencionado quiere decir que los seres humanos tienen como objetivo satisfacer sus necesidades sin tomar en cuenta que tan limitados son los recursos, ya que tratar de tener lo mejor, este principalmente es el objeto de estudio de la economía.

El hecho de que los recursos sean escasos y las necesidades humanas se renuevan a medida que el tiempo avanza, hace que los seres humanos entren en un estado cuyo fin es la satisfacción de sus requerimientos por lo que incurren en decisiones económicas sacrificando deseos a cambio de aquellas necesidades latentes. Acorde con el mismo autor antes mencionado, a través de sus estudios llega a la conclusión de que las decisiones humanas se basan en el valor de un objeto, y dicho valor dependerá del grado de utilidad que represente para quien lo adquiere o planea adquirir. La utilidad, en este caso corresponde a la satisfacción. De la misma forma da a conocer que los seres humanos, en función de una ilusión momentánea pueden llegar a comportarse de forma insensata e incurrir en compras innecesarias causando consecuencias negativas en su economía.

1.3 Justificación e importancia

Un gran problema que preocupa a toda persona es su estabilidad económica presente y futura además de las estrategias que utilizan para lograr ese objetivo, es por ello que ofrecer una guía financiera familiar a los comerciantes coadyuvará a trazar una

ruta adecuada de su economía, llevándolos desde donde están hoy hasta donde quieren llegar. Hay muchas personas que desconocen el estado de sus finanzas, pero tampoco tienen claro cuáles son sus objetivos, por lo que se debe iniciar por tener claros los objetivos y las metas a seguir, para tras ello organizar adecuadamente las actividades financieras, enfocadas únicamente a sus objetivos por se debe tomar en cuenta que el dinero es escaso, y preparar también un camino es decir una estrategia que persiga lo que se quiere lograr.

Un buen plan financiero personal empieza reconociendo que cada persona es única y diferente, por lo cual los consejos no pueden ser iguales para todos. Hay personas que gastan más; otras, más ordenadas. Sin embargo, no siempre les funciona lo mismo. Por eso es tan importante, también, aprender a reconocer ciertos patrones de conducta en de las personas, para entonces entender qué se puede hacer para poder llevar un plan al puerto que se ha elegido.

Es fácil decir que un buen salario se traduce como dinero suficiente para gastar en muchas cosas, pero esto no significa que es garantía de éxito financiero. Un salario modesto tampoco lleva al fracaso. En resumidas palabras se puede decir que, como todo, alcanzar los objetivos y formar un patrimonio no se puede lograr de un día para otro.

Es un proceso extenso que requiere mucha disciplina y siempre un enfoque en lo que es más importante para las personas. Porque la clave del buen manejo del dinero consiste en priorizar. Es por ello que es necesario comprobar que un buen plan financiero el cual puede ayudar también a evitar graves equivocaciones como, por

ejemplo, entrar en una espiral de endeudamiento, posponer el ahorro para el retiro o no proteger el patrimonio.

1.4 Descripción resumida del proyecto

El desarrollo de la economía a nivel mundial se encuentra reflejado en el crecimiento de la actividad financiera, a través de este concepto se puede decir que el Ecuador actualmente busca que la gente empiece a ahorrar y a generar buenas inversiones en su diario vivir. La finalidad del proyecto en marcha es la de comprobar que el conocimiento adecuado en educación financiera es un apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” en la ciudad de Latacunga.

La ejecución del trabajo, será a través de un método estadístico que verificará la necesidad de adquirir educación financiera para mejorar la cultura financiera, ya que la indebida toma de decisiones en cuanto a la parte financiera, ocasiona que muchas personas generen deudas difíciles de cancelarlas, es por ello que el grupo de investigación opta por convencer a estos comerciantes que conocer que el adecuado financiamiento puede generar soluciones de ahorro, inversión y así evita los gastos innecesarios dentro de los mismos, puesto a que estos se encuentran mayormente propensos a descuidar sus ingresos y malgastarlos.

Es importante saber que son pocas las personas que saben manejar su efectivo de la mejor manera, únicamente la gente que sabe administrar sus recursos correctamente son capaces de conseguir un préstamo con un mínimo riesgo financiero

y de asumirlo sin ningún problema debido a sus conocimientos relacionados con el tema.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Analizar la educación financiera en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017 a través de instrumentos de investigación para determinar en impacto en su crecimiento económico.

1.5.2 Objetivo específicos

- Investigar el alcance de las variables de este proyecto a través de la revisión bibliográfica que permita esclarecer la relación existente entre ellas.
- Conocer la forma del manejo de los ingresos de los comerciantes del centro comercial popular el salto a través de la aplicación de encuestas que evidencien las fortalezas y debilidades en el mismo.
- Analizar los datos obtenidos a través de las encuestas haciendo uso de la herramienta estadística SPSS con el objeto de poner a prueba las hipótesis establecidas para esta investigación.

1.6 Metas

- Solicitar los permisos pertinentes para la aplicación de encuestas a los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” en la ciudad de Latacunga.
- Realizar encuestas relacionadas a los ingresos percibidos mensualmente por los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” en la ciudad de Latacunga.

- Elaborar una guía económica familiar para los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” en la ciudad de Latacunga.

1.7 Hipótesis

Hipótesis alternativa: la educación financiera apoya al crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017.

Hipótesis nula: la educación financiera no apoya al crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017.

1.8 Variables de la investigación

Acorde con el anexo No. 3 correspondiente a la Matriz de Operacionalización de Variables, se presentan a continuación:



Figura 2. Variables

1.9 Matriz de Operacionalización de variables

Tabla 1*Variable independiente: Educación Financiera*

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS INSTRUMENTOS
La educación financiera hace referencia a la adecuada gestión financiera de los ingresos y egresos de una persona, hogar o negocio personal, siendo esto una herramienta de presupuesto, ahorro, inversión o gasto, teniendo en cuenta los riesgos financieros y sus eventos futuros (Sánchez, 2006)	<input type="checkbox"/> Presupuesto <input type="checkbox"/> Riesgos Financieros	<input type="checkbox"/> Ahorro <input type="checkbox"/> Gasto <input type="checkbox"/> Inversión <input type="checkbox"/> Apalancamiento	<input type="checkbox"/> ¿Es consciente de que el ahorro es importante para solventar las deudas financieras de su negocio? <input type="checkbox"/> ¿Su negocio genera ingresos satisfactorios para su diario vivir?	Realizar una encuesta a los dueños de los locales de los negocios ubicados en el Centro Comercial Popular "EL SALTO".

Tabla 2*Variable dependiente: Crecimiento económico*

CONCEPTUALIZACIÓN	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMES BÁSICOS	TÉCNICAS INSTRUMENTOS
Las decisiones económicas son opciones tomadas por las personas, que vienen relacionadas a su economía, sus gastos, ingresos, inversiones, entre otros (Sánchez, 2014)	<input type="checkbox"/> Economía	<input type="checkbox"/> Recursos <input type="checkbox"/> Riqueza	<input type="checkbox"/> ¿Cómo califica su "riqueza" personal?	Realizar una encuesta a los dueños de los locales de los negocios ubicados en el Centro Comercial Popular "EL SALTO".
	<input type="checkbox"/> Gastos	<input type="checkbox"/> Pago <input type="checkbox"/> Necesidad	<input type="checkbox"/> ¿Usted cree que realiza gastos innecesarios?	
	<input type="checkbox"/> Ingresos	<input type="checkbox"/> Dinero <input type="checkbox"/> Acreditación	<input type="checkbox"/> ¿Cómo califica su nivel de ingresos mensuales?	
	<input type="checkbox"/> Inversiones.	<input type="checkbox"/> Capital	<input type="checkbox"/> ¿Sus excedentes de dinero son destinados a instituciones financieras?	

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Base filosófica

El equipo de trabajo, para la aplicación de la presente investigación, ha optado basarse en la teoría keynesiana, en donde explica el comportamiento del ser humano en cuanto al consumo aceptable que debe tener, esta teoría “suponía una relación directa y sencilla del consumo y, por lo tanto, del ahorro, con la renta disponible; con una propensión general al consumo constante o decreciente con la renta, y con una propensión media el consumo menor a la marginal y también decreciente con la renta” (Lera, 1996, pág. 92). En pocas palabras, esta teoría viene enfocado a que los agentes toman decisiones de consumo enfocándose en su situación actual (rentabilidad presente), más no visionándolo a un largo plazo.

Jhon Maynard Keynes (1883-1946) en su teoría planteada como “Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero”, tenía como fin demostrar que una situación de equilibrio considerado por debajo del empleo total genera varios conflictos al ciclo económico en sí. En su libro, se habla de un aspecto muy importante, cuando hay demasiada demanda de un producto o servicio se produce la inflación, y cuando la demanda es insuficiente se genera la desocupación, es decir que se producen varios conflictos en el ciclo económico de un país. Uno de los fundamentos que redacta en el primer capítulo de su libro es que los cambios en las expectativas de inversión y en los gastos que se realizan, vienen motivadas de los cambios en la riqueza, es decir que esta teoría establece que solo empiezan a hacer cambios las personas en su vida

económica, cuando su nivel de riqueza incrementa, porque es cuando más se interesan en administrar adecuadamente sus recursos (Navalpotro y otros, 2003). Por lo que la economía se vuelve cíclica y es difícil que se produzca un cambio en ella.

La idea de Keynes principalmente establece que una demanda inadecuada genera periodos de desempleo, ya que se debe tomar en cuenta que los cuatro factores que influyen en la economía como el consumo, las compras del gobierno, la inversión y las exportaciones netas lo que da como resultado el producto interno bruto nacional, es por ello que es recomendable que la demanda permanezca equilibrada para evitar conflictos en los ciclos económicos que pueden provocar recesiones incontrolables que darán como resultado problemas económicos realmente preocupantes (Navalpotro y otros, 2003).

2.2 Base legal

En función al contenido de los artículos 52 y 55 de la Constitución de la República del Ecuador, es “deber del Estado garantizar el derecho de los ciudadanos a disponer de bienes y servicios de óptima calidad; a elegirlos con libertad. Así como a recibir información precisa y no engañosa sobre su contenido y características” (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015), para lo cual, la misma ley establece metodologías que permitan cerciorarse que se estén llevando de la mejor manera dichos procesos. Además, menciona también que los ciudadanos podrán crear asociaciones cuyo fin sea exigir el cumplimiento de su derecho a acceder a educación e información relacionada a su actividad.

Es por ello que el Código de Derechos del Usuario Financiero (2010) menciona en su artículo 8 que es un derecho del usuario del Sistema Financiero:

“Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable”.

De la misma manera, acorde a los objetivos detallados en el artículo 3 del Código Orgánico Monetario y Financiero (2017), se puede notar que los mismos están fijados en función del bienestar de los usuarios del sistema financiero nacional. A continuación, se los detalla:

- “1. Potenciar la generación de trabajo, la producción de riqueza, su distribución y redistribución;
2. Asegurar que el ejercicio de las actividades monetarias, financieras, de valores y seguros sea consistente e integrado;
3. Asegurar los niveles de liquidez de la economía para contribuir al cumplimiento del programa económico;
4. Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los sectores y entidades que los conforman;
5. Mitigar los riesgos sistémicos y reducir las fluctuaciones económicas;
6. Proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros;
7. Profundizar el proceso de constitución de un sistema económico social y solidario, en el que los seres humanos son el fin de la política pública;
8. Fortalecer la inserción estratégica a nivel regional e internacional;
9. Fomentar, promover y generar incentivos a favor de las entidades de la Economía Popular y Solidaria; y,
10. Promover el acceso al crédito de personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras personas pertenecientes a los grupos de atención prioritaria”.

Asimismo, en la Ley de Economía Popular y Solidaria se establece que el buen vivir se logra a través de la priorización del capital humano sobre el material promoviendo el comercio justo, consumo ético y responsable y, anteponiendo el interés colectivo frente al individual sin dejar de lado la responsabilidad social y ambiental.

“Art. 1.- Definición.- para efectos de la presente ley, se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital”.

2.3 Base conceptual

En base a la subordinación conceptual plasmada en el anexo No. 1 se establecen los siguientes conceptos:

- **Economía**

La economía es aquella ciencia dedicada al estudio de la metodología en que el ser humano adquiere recursos para satisfacer sus propias necesidades o de sus semejantes aun cuando dichos recursos son limitados y sus necesidades infinitas (Baena Toro, 2014). Debido a que el campo de estudio de la economía abarca un amplio espectro, se divide en macroeconomía y microeconomía con el objeto de esclarecer su función en estos dos grupos fundamentales.

Cuando se habla de microeconomía se hace referencia al estudio del comportamiento económico de individuos o empresas en específico. En cambio, cuando se menciona el término macroeconomía, se refiere al estudio de las acciones

económicas llevadas a cabo por organismos gubernamentales o economías a escala nacional e internacional.

Por otro lado, también se puede mencionar que la economía, por ser una ciencia se basa en pensamientos de grandes personajes relacionados al tópico, tales como Adam Smith, John Keynes, Milton Friedman, Karl Marx y otros, quienes con sus aportes han subdividido a la economía acorde a sus diversos pensamientos, pero sin dejar de lado la esencia misma de esta ciencia y basándose en el problema económico que la sociedad atravesaba en cada momento histórico.

- **Economía del comportamiento**

Como bien se ha definido anteriormente lo que es la economía, que en resumen es la ciencia que estudia el comportamiento del consumidor, sin embargo, para un entendimiento más profundo de esta conducta y las causas y factores que lo manejan, se crea la economía del comportamiento la cual facilita conocer lo que impulsa el comportamiento de un consumidor, es decir las emociones, el subconsciente, la influencia del entorno, entre otros.

Es de gran importancia las emociones en todas las actividades que se realice debido que llevar una carga emocional puede que haga actuar a una persona por sus impulsos, dejando de lado la racionalidad, y en las decisiones financieras no hay excepción al igual que cualquier otra actividad a realizar puede ocasionar resultados inadecuados para el individuo.

Por ello, la economía del comportamiento estudia varias conductas entre las más frecuentes se encuentran la heurística y la miopía, la primera explica que un consumidor tome atajos en sus decisiones, es decir no analiza toda la información posible, y la miopía es donde los consumidores tienden a actuar únicamente pensando en el presente, sin esperar lo que pueda suceder en el futuro.

- **Comercio**

El comercio consiste en tranzar bienes y servicios a cambio de un precio estipulado entre los intervinientes, comprador y vendedor. Ésta actividad nace de la división del trabajo y la especialización. Éste último término hace referencia a que el ser humano se dedica a una sola actividad laboral, por lo tanto, nace la necesidad de obtener otros recursos que satisfagan los requerimientos que no cubren la actividad a la que se dedica. “el comercio existe entre diferentes regiones principalmente por las diferentes condiciones de cada región, unas regiones pueden tener ventaja comparativa sobre un producto, promoviendo su venta hacia otras regiones” (HMD Project Managers, 2016).

- **Riqueza**

Éste término hace referencia a la cantidad total de bienes y servicios de forma general en poder de una persona natural o jurídica, es decir, a las posesiones tangibles e intangibles que son de su estricta propiedad. “La riqueza económica suele acarrear otro tipo de beneficios, como prestigio social o la acumulación de poder. En estos

casos, se trata de ganancias más bien simbólicas, que trascienden lo material en sí mismo” (Pérez & Gardey, 2013).

- **Crecimiento**

El término crecimiento hace referencia al aumento de tamaño o importancia que algo o alguien ha adquirido por factores determinantes. “Incremento que algo o alguien atraviesan en tamaño, importancia u otras cuestiones” (Diccionario de la Real Academia, 2018).

- **Crecimiento Económico**

Justamente en el plano económico es donde más se escucha hablar de esta palabra, para referirse al crecimiento de la economía en general, de algún indicador, por ejemplo, del PBI, entre otros, siendo este el que nos permite apreciar el crecimiento o no de una economía. Por otra parte, cuando existe un aumento en la producción de bienes y servicios en un país se puede hablar de crecimiento del mismo.

Cuando se evidencia un crecimiento económico en un país o nación, automáticamente se llega a la conclusión de que las habitantes del mismo tienen un nivel de vida satisfactorio debido a que sus ingresos les son suficientes para hacer frente a sus necesidades primarias y secundarias, pero no siempre se desarrolla esa escenografía ya que existen ciertos grupos sociales que atraviesan por circunstancias adversas.

- **Escasez de recursos económicos**

A lo largo de la historia, los pensadores económicos han llegado al consenso de que el problema económico radica en la escasez de recursos. “los recursos materiales son limitados y la capacidad para producirlos también, mientras que los deseos y las necesidades humanas son ilimitadas” (Fernández & Santomá, 1999). La escasez puede concebirse como la falta de recursos elementales para satisfacer las necesidades más básicas del ser humano. Sin embargo, también se puede incluir recursos no fundamentales pero que están relacionados a actividades económicas, comerciales y otras.

Es importante mencionar que la escasez de recursos se da por dos circunstancias: ya sea porque su fuente se agotó o porque existe una alta demanda del mismo. Otras formas de escasez se relacionan a situaciones en las que se evidencian una repartición desigual beneficiando por demás a unos y afectando por mucho más a otros.

- **Crisis económica**

La crisis económica es un estado de recesión causada por varios factores, pero cuyos efectos se resumen en el desempleo, cierre de empresas y disminución de consumo e inversión. “Un desencadenante común de la recesión es la obtención de créditos baratos, lo cual fomenta el consumo y hace que se disminuya el ahorro” (Bergés, 2002). Por lo tanto, la actuación gubernamental es muy importante ya que por

medio de ella se podrá ajustar las tasas de interés y de esa forma motivar al ahorro e inversión adecuados.

- **Desempleo**

El desempleo se concibe como un desequilibrio en el mercado laboral donde la necesidad de empleo es mayor que la demanda del mismo. Acorde con los profesionales del tema, se dice que las altas tasas de desempleo son un factor determinante en la economía de los países provocando complicaciones en su normal desarrollo y de esa forma afectando a los sistemas dependientes de éste.

Acorde con la revista La Tercera, “el desempleo se define como la situación del grupo de personas en edad de trabajar que en la actualidad no tienen empleo, considerando que se encuentran disponibles para trabajar y tienen edad suficiente para hacerlo, y no tienen limitaciones físicas o mentales para ello” (Nualart Vittini, 2016).

- **Consumo**

El consumo es la última fase del proceso económico y se refiere a la satisfacción de las necesidades del ser humano por medio del uso de los bienes y/o servicios que para dicho fin han sido creados. El consumo es, “la acción por la cual los diversos bienes y servicios son usados o aplicados a los fines a que están destinados, ya sea satisfaciendo las necesidades de los individuos o sirviendo los propósitos de la producción” (Ayala, 2012). Consumo es, “el uso de los bienes económicos para satisfacer las necesidades económicas correspondientes. Mediante el acto de consumo

se destruye total o parcialmente la utilidad que le reporta el bien al sujeto” (Baena Toro, 2014).

- **Necesidades primarias**

Se concibe como necesidades primarias a aquellas que están relacionadas a cuestiones de suma vitalidad como la supervivencia, alimentación, vivienda y similares. Si las situaciones mencionadas anteriormente no han sido satisfechas en su totalidad, el ser humano las mantendrá como prioridad.

- **Necesidades secundarias**

Son necesidades secundarias aquellas que buscan incrementar el bienestar del ser humano, por lo tanto, no son imprescindibles. Es importante mencionar que, a diferencia de las necesidades primarias, éstas cambian conforme el tiempo avanza y además a los gustos del individuo.

- **Decisiones económicas**

Una decisión se puede concebir como el proceso determinante frente a una situación con varias alternativas de acción. Acorde con el autor del libro “Ética en las organizaciones” la decisión es el último paso en el proceso de dar solución a un problema, al cual se lo denomina como proceso de toma de decisiones (Guillén Parra, 2013).

La toma de decisiones es la manera en la que una persona enfrenta una situación en la que debe elegir varios procesos a seguir, por lo que una persona siempre trata de elegir lo mejor para sí misma, enfocándose a la cultura en la que se encuentra, y en base a las reglas o normas que haya establecido una sociedad; la toma de decisiones se encuentra presente en cualquier actividad humana no solamente en el mundo de las finanzas, para realizar cualquier actividad generalmente se necesita haber tomado una decisión.

Una persona toma decisiones apoyándose de dos propiedades principales que lo conducen: la racionalidad o la intencionalidad, la primera hace referencia a como se utiliza lo máximo que se espera obtener, y la segunda explica la necesidad que tiene un individuo y a las que se debe dar prioridad en algunas ocasiones, sin embargo en este mismo entran los deseos, que generalmente son la causa por la cual las personas no controlan sus impulsos y eligen alternativas no adecuadas o perjudiciales para ellos.

Las decisiones económicas, son medidas que una persona, hogar o entidad toma en cuanto al uso de sus recursos financieros de manera eficaz y eficiente, lo que permite crear valor (riqueza). Así también, Keat & Young (2004) menciona que, para una buena toma de decisiones en cuanto a la parte económica de una organización, “es necesario responder a una serie de preguntas, tales como: ¿qué bienes y servicios se debe producir? (decisión de producto), ¿cómo debe producirse los bienes y servicios? (planeación de capital)” (pág. 25).

Con este acontecimiento, se puede decir que la decisión económica dentro de un negocio, es importante, ya que, a través de estos procedimientos, se puede estabilizar

las finanzas del mismo, enfocándose en un análisis exhaustivo de sus ingresos y gastos, para así poder determinar, una rentabilidad óptima. Además, es importante resaltar que “cada negocio tiene una meta, y es la de obtener una cierta cantidad de utilidad (hacer dinero), y de hecho, la teoría económica de la empresa, asume que el principal objetivo, es la maximización de utilidades” (Keat & Young, 2004, pág. 33).

“Una correcta y práctica formación financiera asociada a las funciones operativas es imprescindible para cualquier directivo o no financiero de cualquier área funcional, bien sea sobre compras, ventas, fabricación, planificación, etc., que requiera la adopción de decisiones que incidan sobre los recursos de la gestión empresarial” (De Jaime, 2003).

En cuanto, a la parte financiera, la toma de decisiones especialmente económicas, genera “la tendencia a desarrollar negocios exitosos y a proveer liderazgo en momentos de incertidumbre y dificultad.” (Panasiuk, 2015, pág. 11) este hecho resulta difícil de aplicarlo, ya que encajar un destinado presupuesto en cuanto al gasto que realizan es tedioso obedecerlo, debido a esta razón, las personas tienden a asumir grandes riesgos y a vivir fuera de sus capacidades económicas.

- **Teoría de la elección racional**

La teoría de la elección racional hace referencia a un aspecto social utilizado para entender su comportamiento frente a situaciones económicas. Su razón de ser se basa en el planteamiento de que las unidades económicas tienden a recurrir a medios que les garanticen la maximización de utilidades y de esa forma dejar de lado todo aquello que se interponga en la consecución de ese objetivo.

Es una teoría egoísta, debido a que un agente se enfoca únicamente en sí mismo, ya que este agente tiene la capacidad racional, la independencia emocional y el tiempo de elegir la mejor alternativa según su punto de vista. La racionalidad es la capacidad que tiene una persona para actuar o tomar decisiones de acuerdo a la razón y no realiza actividades dejándose llevar por sus impulsos, pero esta teoría no muestra lo que es o no racional, ya que esto depende de las creencias del individuo, por lo que la explicación de una elección racional es elegir la acción que más satisfaga al agente (generalmente), completando sus necesidades y deseos, porque este piensa que eso es lo mejor para él, por los conocimientos y la cultura adquirida, aunque ese es el punto que se debe cambiar, porque normalmente la manera de pensar no es la adecuada.

Se puede decir, entonces que la teoría de la elección racional indica que las personas deciden o actúan racionalmente siguiendo una meta a alcanzar o un objetivo buscando una utilidad máxima (Mosterín, 2014).

- **Gestión financiera**

“La gestión financiera debe hacer mayor énfasis en los aspectos estratégicos, en la medida en que procura crear valor en un entorno competitivo con oponentes conscientes” (Córdoba, 2012), como se menciona anteriormente, este término va ligado a las estrategias que debe acatar la empresa para su buen funcionamiento.

“La gestión financiera hace referencia a la manera como el gerente financiero debe visualizar los aspectos de la dirección general y la combinación de factores como la competencia, la inflación y los avances de la tecnología que suelen exigir un capital abundante” (Córdoba, 2012).

Sintetizando lo anterior, se puede incluir que una gestión financiera es “un proceso en donde se analizan los ingresos y egresos que forman parte del manejo del dinero dentro de una organización, quedando como consecuencia la rentabilidad financiera” (Sanchez, 2006). La gestión financiera es una herramienta primordial dentro de las organizaciones ya que tiene que ver con el control adecuado de las operaciones, y la búsqueda de nuevas fuentes de financiación, efectividad y eficiencia operacional, a través del cumplimiento y control de las leyes y regulaciones aplicables.

Para (Córdoba, 2012) define a la rentabilidad como “una relación porcentual que indica cuánto obtiene a través del tiempo por cada unidad de recurso invertido, además de ser, el cambio en el valor de un activo” (pág. 9), esto también indica la relación existente entre los ingresos y los costos que tiene una organización.

- **Ingresos**

Es importante destacar varias definiciones acerca de este tema, es por ello que Sánchez (2014) aporta que, “una empresa al prestar sus servicios, recibe a cambio un pago ya sea en dinero o derechos a favor reembolsables en un periodo de tiempo estipulado” (pág. 34). Los ingresos, a su vez son, “aumentos del patrimonio neto como resultado de una transacción. Para las unidades del gobierno general” (Lima, 2001).

- **Gastos**

A su vez, se puede decir que los costos, “son el reflejo del precio de un bien o servicio que aún no ha sido sometido a fijación de importes económicos para la venta”.

- **Estrategias de financiamiento**

Se establece que a toda estrategia responde una estrategia financiera, la cual se traduce en el empleo de fuentes de financiación concretas; es así que Jarrín (2016) menciona que una estrategia de financiamiento es “la consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla”; o dicho de otro modo, es la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines.

La planeación financiera es un elemento de la administración financiera que se puede definir como una técnica o herramienta que realiza una evaluación futura, proyectada o estimada de una empresa en términos de rentabilidad, liquidez y equilibrio estructural, para la toma acertada de decisiones (Guevara, 2016).

Según Gitman I. (2003), “la planeación financiera estratégica, abarcando todas las unidades de negocio, determina los montos de las estructuras de financiamiento de las mismas incluyendo lo que se espera invertir, gastar y recuperar”. (p.307).

- **Fondos propios**

En cuanto a los fondos propios de una entidad, se puede decir que es el excedente que tiene una empresa que lo utiliza para el giro del negocio. _Es así como según Ortiz (2013), plantea que los fondos propios vienen dados:

1. **Capital:** son los recursos económicos para la constitución de una persona jurídica aportados por los socios. Se incluyen dentro de este rubro aquellas aportaciones futuras.

2. **Reservas:** son los beneficios retenidos.

3. **Resultados pendientes de aplicación:** son aquellos rubros financieros que no han sido repartidos incluso después que se concluyeron todos los procesos de cierre del ejercicio contable.

- **Fondos ajenos**

Con respecto a los fondos ajenos, es el recurso que la institución financiera para poder cubrir las obligaciones. Según Ortiz (2013), los fondos ajenos pueden ser:

Financiación más habitual a corto plazo

- **Préstamos a largo plazo:** solicitud de dinero a entidades financieras para satisfacer necesidades, pero su periodo de tiempo es mayor a un año.
- **Leasing:** es un medio que permite a la empresa hacer un uso de un bien para beneficio propio sin la necesidad de acudir a préstamos a entidades financieras que le generen intereses.

Financiación más habitual a corto plazo

- **Préstamos a corto plazo:** la persona natural o jurídica solicita dinero a una entidad financiera con el objeto de satisfacer una necesidad inmediata.
- **Póliza de crédito:** es una operación en la que una persona natural o jurídica tiene la posibilidad de endeudarse bajo las condiciones que una entidad financiera le facilite, tanto en cantidad como en tiempo.

- **Inversión**

El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. “Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial” (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2017).

La inversión consiste en destinar una cantidad de dinero hacia algún proyecto o a su vez, colocarlo en entidades financieras con el objeto de crear valor en un futuro determinado. Cabe mencionar que toda inversión conlleva su grado de riesgo, por lo que las ganancias dependerán de la capacidad del inversor. “El riesgo en una inversión implica que el capital no sea devuelto, que se genere alguna pérdida en el mismo, o que la ganancia no sea la esperada; pero en el caso de que la inversión sea exitosa, los beneficios pueden ser muy redituables” (Calzada Díaz, 2016)

En toda inversión hay que considerar cuatro variables distintas pero relacionadas:

1. El rendimiento esperado, es decir, la rentabilidad que se espera obtener de la inversión.
2. El riesgo aceptado, es decir, la incertidumbre sobre el rendimiento esperado y la posibilidad de que no se recupere el dinero invertido.

3. El horizonte temporal de la inversión, es decir, a mayor tiempo, mayores beneficios.
4. La liquidez de la inversión, es decir, con qué rapidez se podrá recuperar la inversión y a qué coste en caso de necesitar recuperarla.

- **Administración financiera**

Para Álvarez (2016) la administración financiera es una fase de la administración general que tiene como fin maximizar el patrimonio de la entidad, por el uso de recursos financieros (aportaciones del capital o créditos) y su adecuado manejo y aplicación, además de un correcto uso del capital de trabajo, evaluando sus resultados para tomar decisiones acertadas.

Sin embargo, Aldao (2015) afirma que la administración financiera es una técnica que se encarga de la planificación, organización, dirección y control de recursos financieros y económicos de una entidad, con la finalidad de una utilización correcta de esos recursos para llegar a los objetivos propuestos. Para Venegas (2013) la administración financiera es una herramienta fundamental para el desarrollo económico, un correcto manejo de las finanzas es lo que permite evitar varios problemas que causan daños en el desarrollo y el bienestar de una entidad (pág. 78).

Según Castaño (2003) una buena administración financiera necesita controlar los costos y respaldar el flujo de utilidades, tomando en cuenta los impactos parciales que se pueden generar de impactos locales y globales. Es necesario controlar estos factores que demandan esfuerzos desmesurados y fuertes consecuencias.

- **Finanzas personales**

Es necesario empezar mencionando que las Finanzas tienen el objeto de estudiar “el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital” (Palacios Gomero, 2006). Según el área de especialización dentro de las Finanzas se puede hablar de tres tipos:

En cuanto a Finanzas Personales, son las relacionadas a las maneras en que las personas generan ahorro, así como también aquellas situaciones que los llevan a obtener recursos financieros de otros medios diferentes a sus actividades comerciales. Se puede incluir también las formas en que utilizan sus excedentes financieros para generar otras fuentes de financiación.

Según Opdyke (2012) las finanzas personales conducen a los dominios en una continua expansión del dinero cotidiano, que se debe hacer con el dinero, lo que se debe evitar y lo que se puede hacer para sacar el máximo partido de este recurso, satisfaciendo las necesidades de una familia (pág. 45).

Para Pinto y Arenas (2011) las finanzas personales se basan en dos aspectos, los activos productivos y los no productivos, los primeros son aquellos elementos que permiten colocar dinero en el bolsillo, los segundos son aquellos que no generan dinero para el bolsillo, debe haber una correcta relación de estos elementos, combinándolos con el tiempo y el dinero.

Sin embargo, Aguirre (2017) establece que las finanzas personales es saber manejar la economía de una persona en las diferentes fases o etapas de la vida de la misma. Y según Hernández V. (2011) las finanzas personales es intentar prever la situación económica futura de una persona, evitando situaciones negativas que puedan estancar el crecimiento económico de este individuo.

- **Cultura Financiera**

La cultura es una serie de conocimientos y creencias que se han desarrollado con el pasar de los años gracias a las facultades intelectuales o mediante la observación, la lectura, el estudio o el trabajo. Sin embargo, para Alfred Kroeber y Clyde Kluckhohn es el conjunto de modos de vida, conocimientos y costumbres, grados de desarrollo artístico, industrial, científico, etc, que permiten que una persona pueda desarrollar su juicio crítico; como resultado de haber cultivado conocimientos humanos y ejercitar actividades continuas (1952).

De la misma manera, la palabra cultura proviene del latín “cultus”, y que a su vez deriva de la voz “colere” que tenía varios significados como por ejemplo proteger, cultivar, habitar, honrar, cuidar el campo o el ganado, etc. Es así, que uno de sus significados más importantes es “cultivar la tierra” ya que hace referencia a hacer desarrollar el reino vegetal, o dicho de otra manera sembrar una semilla y cuidarla para obtener un fruto, por lo tanto, asimilándolo con el ser humano es enseñar a alguien una costumbre o conocimientos que se han venido aprendiendo desde que nace una persona.

Es necesario conocer que significa cultura financiera debido a que refleja la influencia que tiene la cultura en la toma de decisiones económicas, ya que habitualmente las decisiones se toman en base a conocimientos adquiridos anteriormente o actividades que han realizado personas en tiempos pasados, por ello se puede definir a la cultura financiera como el conjunto de hábitos, costumbre o conocimientos que permite a una entidad o un individuo gestionar sus finanzas personales, lo cual un alto nivel de cultura financiera facultará que una persona tenga mayor acceso a productos financieros y mejorara el control de su presupuesto tanto personal como familiar.

Montoya menciona que para superar la poca o inexistente cultura financiera es necesario recurrir a métodos educativos que instruyan a la sociedad a adquirir nuevas costumbres financieras en función de su propio beneficio, ya que acorde con Higuera Torres R. y Serrano F. la cultura financiera es un proceso de aprendizaje.

Por otro lado, Montoya indica que para dejar a tras la pobre cultura financiera se debe educar a la sociedad de cierta manera que se haga ver que las acciones de uno son consecuencia de otros. Además, Higuera Torres, R., & Serrano, F. hacen saber que la cultura financiera son ideas o percepciones que se realiza en lo que es el mundo del dinero y las instituciones que lo constituyen, es decir la cultura financiera es un proceso de aprendizaje (2009, pág. 21).

Luego de conocer, las definiciones de varios autores el grupo de trabajo define a la cultura financiera como la serie de antecedentes, actitudes, conocimientos e ideas

que tiene un individuo para enfrentar su situación económica, y sobrellevarla de la mejor manera, todos estos conocimientos se han adquirido generación tras generación.

- **Cultura del ahorro**

Para Lozano (2002) la cultura de ahorro es uno de los ejes centrales de la cultura económica, ya que se administra el dinero con máximo rigor, se gasta lo imprescindible y el resto del dinero lo ahorra. Sin embargo, según Salgado (2018) una cultura de ahorro es incentivar y aprender desde pequeños a organizar mejor los gastos, y distribuir correctamente los ingresos, guardando un excedente que puede servir en el futuro (pág. 98).

- **Educación Financiera**

La educación es un concepto general, debido a que abarca varias definiciones “La educación es un conjunto de las costumbres y buenos modales conforme a ciertas normas y costumbres de la sociedad” (Bermudez, 2010).

Se define a la educación como la formación que realiza una persona con el objetivo de desarrollar su capacidad tanto intelectual, como afectiva y moral relacionado con la cultura y las costumbres de la sociedad, aunque también se conoce a la educación como la transmisión de algún conocimiento para que esta misma pueda tener una formación académica.

La educación financiera es un término que se ha constituido con el pasar de los años, debido a que muchas instituciones o las mismas personas sean quienes deseen conocer cómo comportarse ante una toma de decisiones económicas, tomando en

cuenta que una población con una adecuada cultura financiera puede ampliar y mejorar la situación económica de un país y por esa misma razón el término educación financiera se definió por primera vez en el Reino Unido por National Foundation for Education Research, quienes establecieron que era la capacidad de tomar decisiones y realizar juicios informados con respecto a la administración y al uso del dinero.

En relación en cambio con la palabra educación, es la formación de conocimientos que ha tenido una persona sobre cómo administrar y utilizar sus recursos financieros, al hablar de recursos financieros se entiende como deudas, ingresos, inversiones, cuentas de ahorro, cuentas corrientes, etc.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Diseño cuantitativo metodológico de la investigación

Un método es un procedimiento que agiliza el descubrimiento de saberes que pueden solucionar problemas surgidos en la vida, por ello existen varias maneras para llegar a un resultado, entre ellos se encuentra el método cualitativo y el cuantitativo, el primero de ellos “se utiliza generalmente en ciencias sociales, ya que no se realiza una recolección de datos, por lo tanto no es posible cuantificar, sin embargo el cuantitativo se basa en establecer, formular, fortalecer y revisar una teoría que ya existe” (Jaramillo, 2006). Por lo que en el presente trabajo se ha utilizado el método cuantitativo, el cual se describe posteriormente.

La metodología cuantitativa hace referencia a la comparación entre varias teorías ya existentes, basándose en hipótesis que surgen a partir de dichas teorías, por lo que en este tipo de investigación se utiliza una muestra, obtenida a partir de una población, relacionándolo con su principal objeto de estudio.

En este tipo de metodología se utiliza una recolección de datos y por lo tanto su respectivo análisis, “estos datos responden a varias preguntas de una investigación que pretenden probar una hipótesis ya establecida, por lo que se utiliza el conteo, la medición numérica y la estadística, debido a que por lo general se repiten patrones de exactitud” (R Hernández Sampieri, C Fernández Collado, 2010).

Algunas de las características del método cuantitativo hacen referencia a que es necesario que exista una relación numérica en las dos variables principales de la investigación, por lo general este sistema analiza e intuye el comportamiento de una muestra de la población, tiene una causa y un efecto, se orienta generalmente a resultados. La metodología cuantitativa es aplicada en varias ciencias, entre ellas las sociales, naturales, la física, la biología, sociología e incluso el periodismo.

Según María Angeles Cea D'Ancona dentro de la metodología cuantitativa, se diferencian tres tipos de investigaciones la descriptiva, la analítica y la experimental. La descriptiva es la fase inicial o preparatoria de la investigación, ya que permite ordenar el resultado de varias observaciones, como las conductas, características presentadas, hechos, entre otros. La analítica es la etapa en la que se establece una comparación de las variables, es un poco más compleja que la investigación descriptiva, y por lo general se realiza un análisis para probar o negar la hipótesis planteada. Y finalmente, la experimental hace referencia a un procedimiento en el que se evalúan los parámetros de investigación en base a un factor o una medida ya establecida anteriormente, y que permite evaluar los elementos investigativos (1997, pág 78).

3.2 Planteamiento y descripción de la problemática

Debido a las costumbres y a la cultura presentes en el Ecuador, este país está etiquetado como subdesarrollado, a pesar de poseer materia prima que podría sustentar al mismo, sin embargo, el no saber administrar adecuadamente los recursos poseídos puede traer consecuencias bastante graves, pero si ni los gobiernos pudieron

manejar de una mejor manera las finanzas, será menos probable que la población conozca cómo sacar provecho de los recursos obtenidos.

Esto es un conflicto que se vive día a día en la economía ecuatoriana, unas malas decisiones afectan significativamente a un individuo, por lo que es necesario inculcar una cultura financiera, empezando desde las finanzas de una sola persona, llevándolas hasta microempresarios y grandes organizaciones, con el fin de cambiar los ideales que se han seguido por años, y por lo tanto modificar la economía del país.

Por ejemplo, en el último mes del año tras la publicidad, vacaciones y el incremento de festividades el tiempo se hace muy corto, y todo ello produce un impulso en las decisiones económicas a tomar, por lo que ocasiona también un desbalance en las finanzas personales, es en ese momento en el que hay que saber cómo actuar, que compras realizar y cuáles no, además comúnmente en ese mes los ingresos aumentan, saber manejar adecuadamente las finanzas implicaría pagar con el ingreso extra las deudas obtenidas, y así ir disminuyendo los intereses por pagar.

3.3 Justificación de la metodología

Con el fin de dar cumplimiento a los objetivos planteados en la investigación, se busca el uso de técnicas que permitan llegar a respuestas de solución. Por lo que en el presente trabajo se ha utilizado la metodología descriptiva, ya que este tipo de estudios otorga una mayor profundidad en los conocimientos, por lo que mediante esta metodología es posible identificar formas de conducta y actitudes de las personas que se encuentran en el universo de esta investigación.

Por esta razón se califica a la investigación como inductiva, es decir, que obtiene conclusiones a partir de la recolección de datos; es uno de los métodos científicos más utilizados, en el que se describen cuatro etapas principales, la observación, la clasificación de los hechos observados, la derivación y finalmente la contrastación.

La inducción es un análisis ordenado, coherente y lógico del problema en investigación, se basa en premisas, es decir, se guía o evalúa el problema planteado a partir de otras investigaciones ya existentes, sin embargo, no siempre puede dar el mismo resultado que las teorías ya estudiadas, puede obtenerse un nuevo resultado. Así mismo la investigación puede servir en adelante como una premisa para nuevas investigaciones relacionadas con el tema.

3.4 Preguntas de investigación

1. ¿La educación financiera es un apoyo para el económico en los comerciantes del Centro Popular “El Salto”?
2. ¿Cuáles son los problemas económicos que tienen los comerciantes?
3. ¿Cómo se administra adecuadamente los recursos personales?

3.5 Objetivo

Comprobar que la educación es un apoyo para el crecimiento económico.

La investigación pretende conocer si la educación financiera es un apoyo para el crecimiento económico de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto”, por lo que se ha recurrido al uso de varios procedimientos metodológicos que permitan comprobar que esta teoría es cierta o nula.

3.6 Objeto de estudio

Educación financiera de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto”.

3.7 Sujeto de estudio

Comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto”.

3.8 Delimitación espacial y temporal

Centro Comercial Popular “El Salto”, año 2017.

3.9 Diseño y selección del tamaño de la muestra

El diseño del método es no experimental, debido a que no se pretende manipular las variables, sino más bien observar y recolectar información de una situación determinada, en este caso de las decisiones económicas de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” de la ciudad de Latacunga.

Para determinar la muestra se utilizó el método “probalística aleatoria simple”, en donde se aplica la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Npq}{\frac{(N-1)E^2}{Z^2} + pq}$$

En donde:

N= tamaño de la muestra

N= tamaño de la población

P= posibilidad de que ocurra un evento, p=0.5

Q= posibilidad de no ocurrencia de un evento, q=0.5

E= porcentaje de error, se considera el 5%; e=0.05

Z= nivel de confianza, se considera el 95%, entonces, z=1.96

$$n = \frac{308 * 0,5 * 0,5}{\frac{(308 - 1)0,05^2}{1,96^2} + 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{308 * 0,5 * 0,5}{\frac{(308 - 1)0,05^2}{1,96^2} + 0,5 * 0,5}$$

$$n = 191,2846585$$

Entonces para la aplicación de encuestas, el tamaño de muestra será enfocado a 191 comerciantes de este centro comercial.

3.10 Método de recolección de datos

Encuesta. El material a aplicar consta de 17 preguntas orientadas a determinar el grado de conocimientos relacionados a las Finanzas Personales.

3.11 Estadística Inferencial

El análisis estadístico de datos se realizará con el uso del Software SPSS, adecuado para este tipo de actividades.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

En los siguientes gráficos se representan los resultados obtenidos del instrumento de investigación (encuesta) en los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto”, que son los principales involucrados en el proyecto.

4.1 Presentación de los Resultados

Por medio de la tabulación de respuestas a las preguntas contenidas en la encuesta, a continuación, se detallan los resultados obtenidos por cada una de ellas. Haciendo uso del software estadístico Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) se procedió a ingresar los datos obtenidos con el fin de realizar los análisis pertinentes, todo esto con el objetivo de probar la hipótesis planteada, la cual más adelante se explica con claridad.

1. ¿Cómo administra su dinero?

Tabla 3

Administración del dinero

	Frecuencia	%	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Por intuición	56	29,3	29,3	29,3
Por educación financiera	22	11,5	11,5	40,8
Por necesidad	113	59,2	59,2	100,0
Total	191	100,0	100,0	

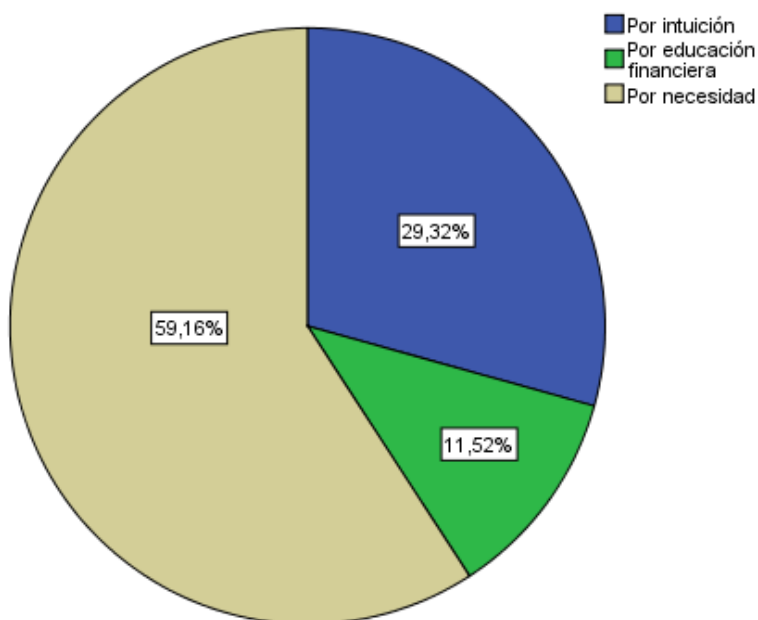


Figura 3. Administración del dinero

Del total de encuestados se observó que la mayoría administra su dinero por necesidad (59,2%), mientras que un 29,3% intuye como administrar los recursos, por lo que él 88,5% no tiene conocimientos de educación financiera y hay apenas un 11.5% que ha recibido capacitación sobre este tema.

La necesidad es un factor determinante a la hora de administrar el dinero, acorde con los resultados obtenidos se puede observar que el 59,2% del total de participantes administran su dinero dependiendo de la situación financiera que se les presente en determinado momento, lo cual se puede traducir en decisiones económicas apresuradas que en su gran mayoría provocan espirales de endeudamiento.

2. ¿Cuántos miembros hay en su familia?

Tabla 4

Miembros de familia

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
2	20	10,5	10,5	10,5
3	40	20,9	20,9	31,4
4	60	31,4	31,4	62,8
5	53	27,7	27,7	90,6
Más	18	9,4	9,4	100,0
Total	191	100,0	100,0	

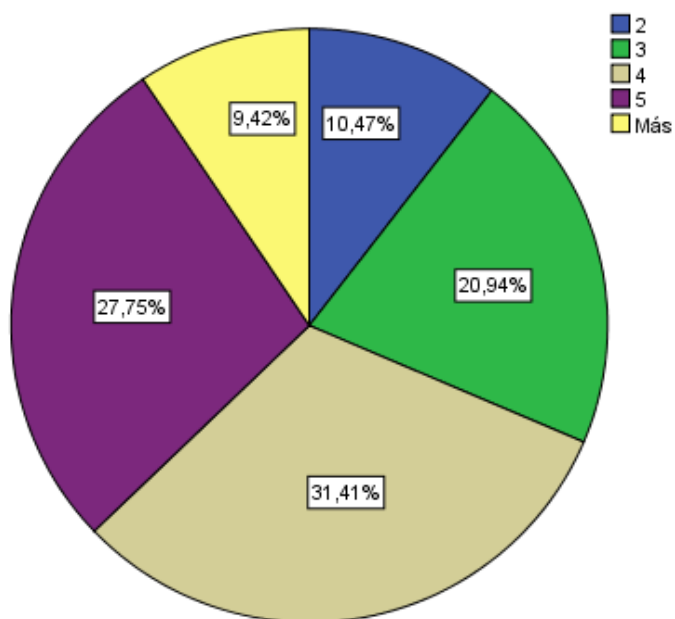


Figura 4. Miembros de familia

De todos los encuestados se pudo determinar que actualmente ya no existen familias numerosas apenas el 9,4% tiene más de 5 miembros en su familia y la mayoría tiene entre 4 y 5 integrantes en su familia (59,1%), mientras que hay pocas personas con solo 2 miembros familiares (10,5%).

Determinar de cuantos miembros consta una familia es de gran importancia debido a que, en estudios realizados anteriormente, se comprueba que el número de personas en una familia altera los egresos económicos de la misma. En los resultados obtenidos mayormente (31,41%) las familias constan de 4 miembros familiares.

3. Sus conocimientos de finanzas personales, son:

Tabla 5

Conocimiento Finanzas Personales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alto	6	3,1	3,1	3,1
Medio	127	66,5	66,5	69,6
Bajo	35	18,3	18,3	88,0
Ninguno	23	12,0	12,0	100,0
Total	191	100,0	100,0	

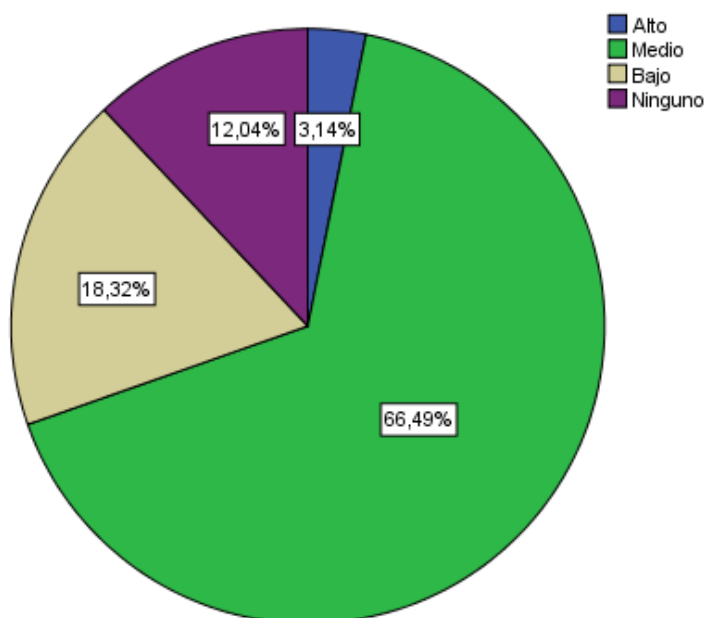


Figura 5. Conocimiento finanzas personales

De todos los comerciantes encuestados el 66,5% afirma tener un conocimiento medio en finanzas personales, mientras que un 18,3% dice tener un conocimiento bajo, y únicamente el 3% piensa tener un conocimiento alto en finanzas personales, tomando en cuenta un dato alarmante como es el 12% de personas que no tienen ningún conocimiento financiero.

Los conocimientos de finanzas personales, acorde con los resultados obtenidos muestran que apenas el 3,1% del total de encuestados tienen claros sus movimientos financieros y la forma en cómo enfrentar momentos de crisis, por lo tanto, se demuestra que la cultura financiera es casi nula en la porción de la población encuestada.

4. ¿Ha recibido capacitación con respecto al manejo adecuado del dinero?

Tabla 6

Capacitación Manejo Dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	64	33,5	33,5	33,5
	No	127	66,5	66,5	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

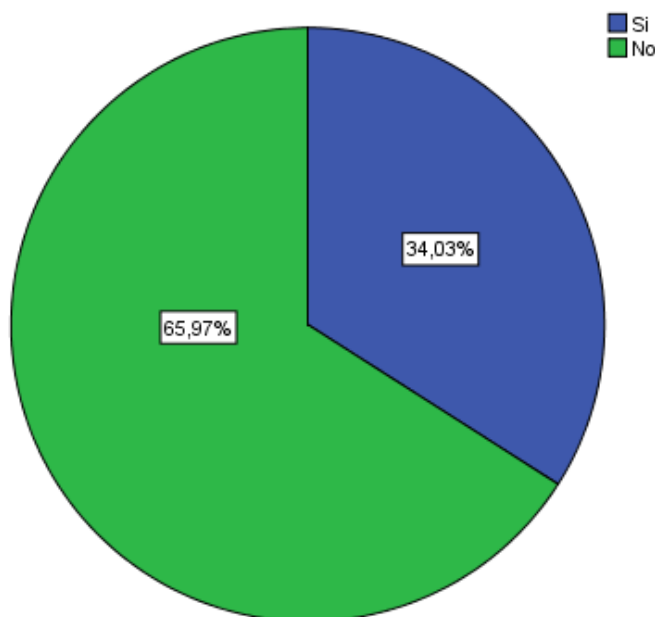


Figura 6. Capacitación manejo dinero

Del total de encuestados un 66,5% afirmó no haber recibido ninguna capacitación sobre cómo administrar adecuadamente el dinero, y un 33,5% afirmó haber asistido a una capacitación del adecuado manejo del dinero, por lo que se nota claramente que los comerciantes desconocen cómo administrar su dinero adecuadamente.

Las capacitaciones regulares con respecto al manejo del dinero son una herramienta útil para cuidar las finanzas personales, sin embargo, acorde con los resultados obtenidos se puede observar el 66,5% de los participantes no ha recibido ningún tipo de capacitación relacionada por lo cual se puede intuir mas no asegurar que dichas personas no tienen en claro sus entradas y salidas de dinero netas.

4.1 ¿Hace cuánto tiempo?

Tabla 7

Tiempo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 Mes	12	6,3	18,8	18,8
	6 Meses	9	4,7	14,1	32,8
	1 Año	31	16,2	48,4	81,3
	Más de un año	12	6,3	18,8	100,0
	Total	64	33,5	100,0	
Perdidos	Sistema	127	66,5		
Total		191	100,0		

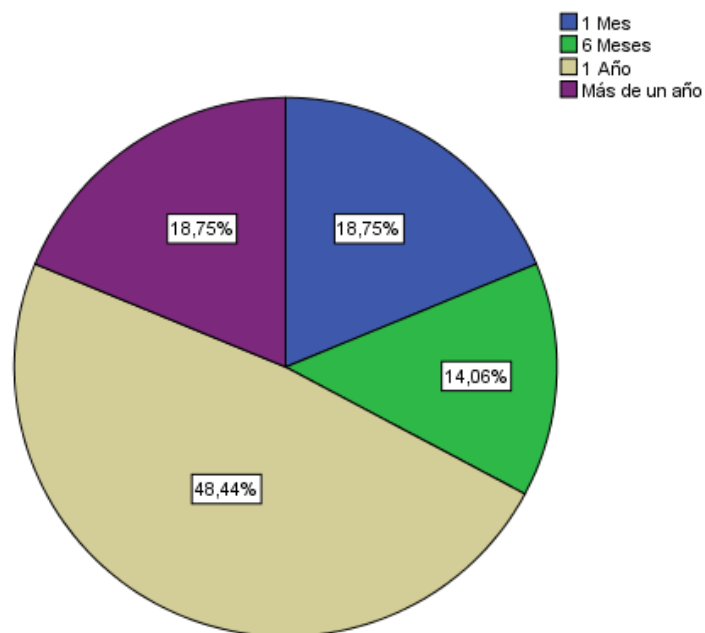


Figura 7. Tiempo

Del total de encuestados el 33,5% afirmó haber asistido a una capacitación sobre el adecuado manejo del dinero, de este porcentaje la gran mayoría (48,44%) se capacitó hace un año y se encuentran casi en igual porcentaje las personas que se capacitaron hace más de un año, hace un mes y hace 6 meses.

Conocer hace que tiempo se capacitaron los encuestados, ya que al ser ellos comerciantes deberían por lo menos capacitarse una vez al año, con la finalidad de mantenerse actualizados en el tema y aprender los nuevos instrumentos tecnológicos que pueden facilitar su administración financiera, en este caso la mayoría (48,44%) de las personas encuestadas se capacito hace 1 año.

5. De acuerdo con sus ingresos, califica su nivel de vida como:

Tabla 8

Nivel de Vida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Satisfactorio	8	4,2	4,2	4,2
	Satisfactorio	91	47,6	47,6	51,8
	Poco Satisfactorio	75	39,3	39,3	91,1
	Insuficiente	17	8,9	8,9	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

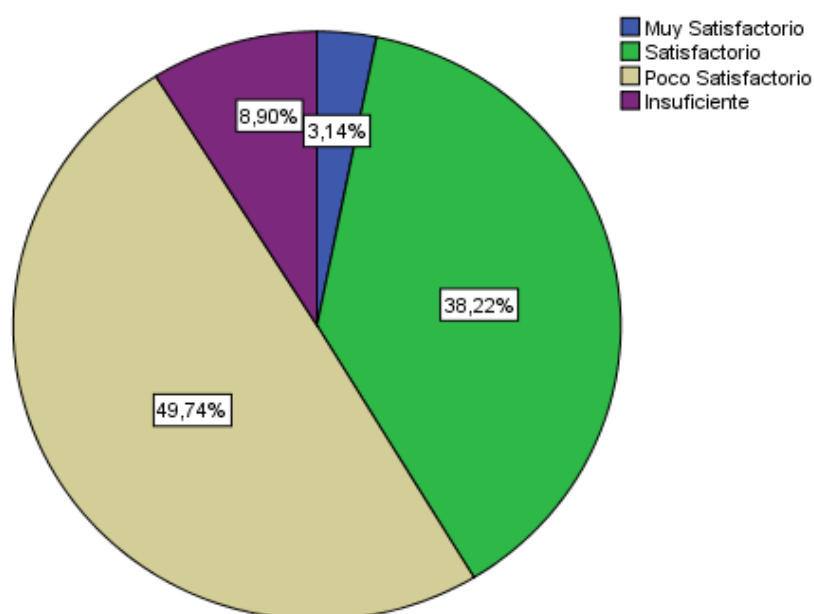


Figura 8. Nivel de vida

De los comerciantes encuestados casi la mitad califica su nivel de vida como poco satisfactorio (49,74%), aunque gran parte lo califica como satisfactorio (38,22%), y

son muy pocos los negociantes que califican su nivel de vida como Muy Satisfactorio (3,14%), y un porcentaje un poco mayor afirma que sus ingresos son insuficientes.

Al conocer como califican los comerciantes su nivel de vida, se observa que tan satisfechos se encuentran ellos con sus ingresos, y por lo tanto a su vez con su crecimiento económico, en la investigación realizada por lo general los comerciantes se sienten poco satisfechos con su nivel de vida.

6. Su promedio de ingresos personales es de:

Tabla 9
Ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0-500 USD	141	73,8	73,8	73,8
	501-1000 USD	36	18,8	18,8	92,7
	1001-1500 USD	8	4,2	4,2	96,9
	1501-2000 USD	6	3,1	3,1	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

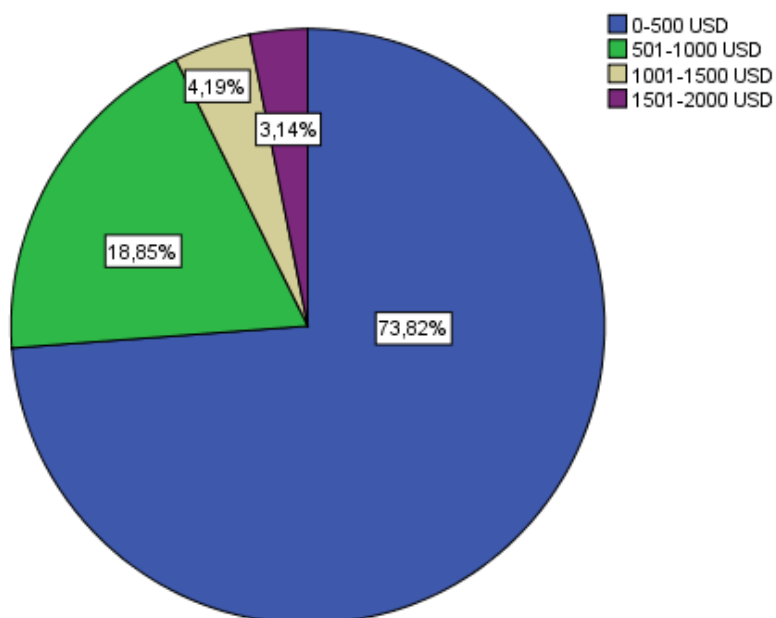


Figura 9. Ingresos

La gran mayoría (73,8%) de los encuestados percibe ingresos de 0 a 500 dólares mensuales mientras apenas un 7,3% gana más de 1000 dólares, y el restante (18,8%) gana de 500 a 1000 dólares.

Es necesario conocer un promedio de ingresos de los investigados para poder compararlo con sus egresos, en el presente trabajo hubo un 73,8% de comerciantes que gana de cero a quinientos dólares mensuales lo que quiere decir que sus ingresos mensuales son relativamente bajos comparados a las otras categorías.

7. Las fuentes de financiamiento a las que usted recurre son:

Tabla 10

Fuentes de financiamiento

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Banco	83	43,5	43,5	43,5
	Cooperativa	50	26,2	26,2	69,6
	Amigos	27	14,1	14,1	83,8
	Otros	31	16,2	16,2	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

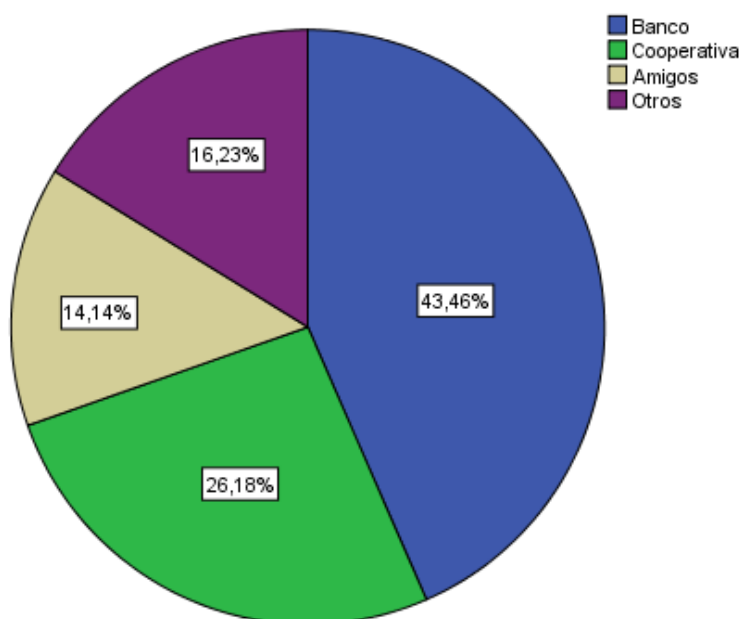


Figura 10. Fuentes financiamiento

Del 100% de los comerciantes encuestados cerca de la mitad (43,5%) acude al Banco para financiarse, un 26,2% a las Cooperativas y el porcentaje más alarmante es

el de 30,3% que prefiere ir a pedir dinero a sus amigos, familiares u otros, lo que demuestra una clara cultura financiera inadecuada.

El hecho de recurrir a la financiación por parte de terceros es una situación alarmante ya que son medios altamente riesgosos debido a que no existen medidas que regulen esta modalidad de financiación por lo tanto el riesgo al que los comerciantes se enfrentan es innecesario si tan solo recibieran una guía que involucre un manejo adecuado de sus recursos económicos.

8. ¿A dónde destina los recursos económicos adquiridos de dichas fuentes de financiamiento?

Tabla 11

Destino recursos económicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Consumo Personal	63	33,0	33,0	33,0
	Compra de mercadería/pago a proveedores	110	57,6	57,6	90,6
	Pago de préstamos a otras instituciones financieras	14	7,3	7,3	97,9
	Otros	4	2,1	2,1	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

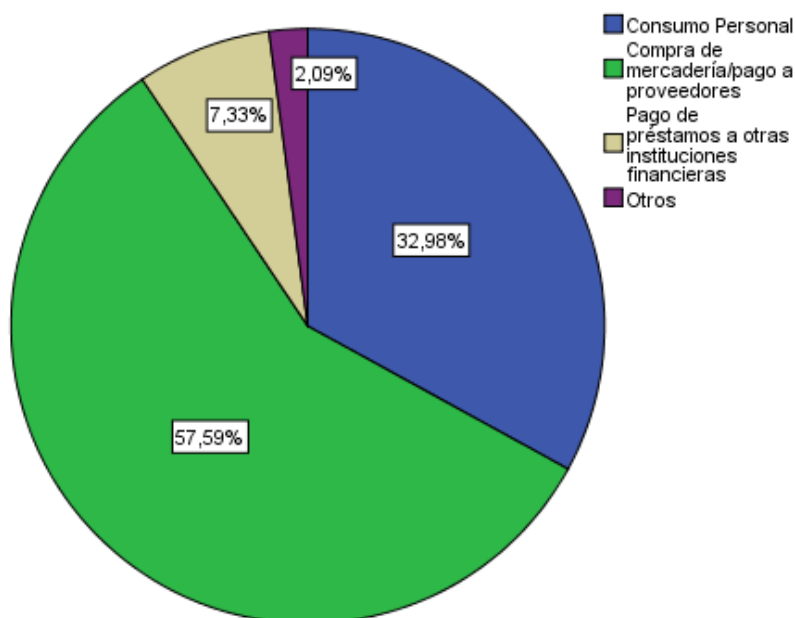


Figura 11. Destino recursos económicos

El total de encuestados más de la mitad (57,6%) destina sus recursos económicos a la compra de mercadería o pago a proveedores, el 7,3% al pago de préstamos en instituciones financieras, es decir que este porcentaje se sobre endeuda ya que pide dinero para pagar una deuda anterior, y el 35,1% destina sus recursos a su consumo personal o a otras actividades.

Conocer a qué tipo de actividades destinan sus recursos los comerciantes es realmente necesario, ya que allí se puede notar como administran su dinero, por lo general se utiliza ese dinero para la compra de mercadería o el pago a los proveedores.

9. ¿La institución financiera a la que recurrió, le proporcionó alguna orientación para el consumo del crédito?

Tabla 12
Orientación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	88	46,1	46,1	46,1
	No	103	53,9	53,9	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

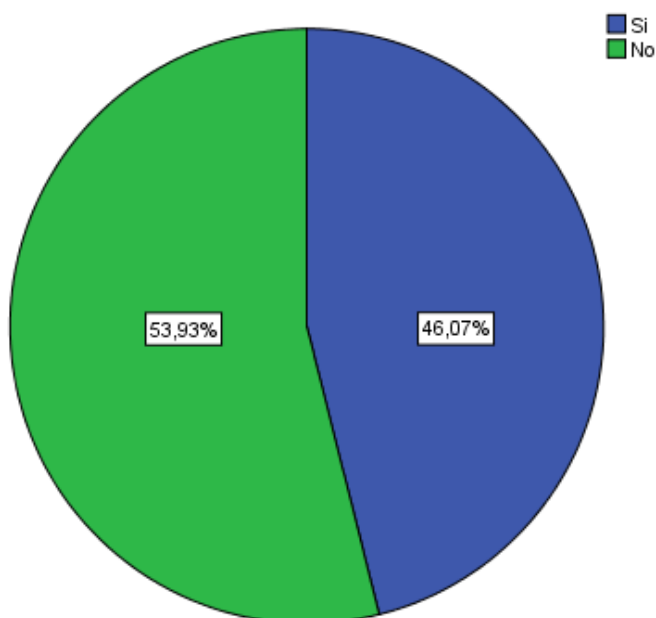


Figura 12. Orientación

La gran mayoría de los encuestados dice no haber recibido educación financiera por parte de las instituciones a las que acudieron para solicitar financiamiento, expresaron que les dieron recomendaciones, pero no les capacitaron.

Según la Ley de Economía Popular y Solidaria, las instituciones financieras están obligadas a capacitar a sus clientes en cuanto a educación financiera, sin embargo, un 59,93% de los encuestados afirma no haber recibido este tipo de capacitaciones.

10.El excedente o sobrante de efectivo de su dinero lo destinaría a:

Tabla 13

Excedente de efectivo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Un negocio	116	60,7	60,7	60,7
	Instituciones financieras	5	2,6	2,6	63,4
	Múltiples negocios	2	1,0	1,0	64,4
	Otra actividad	68	35,6	35,6	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

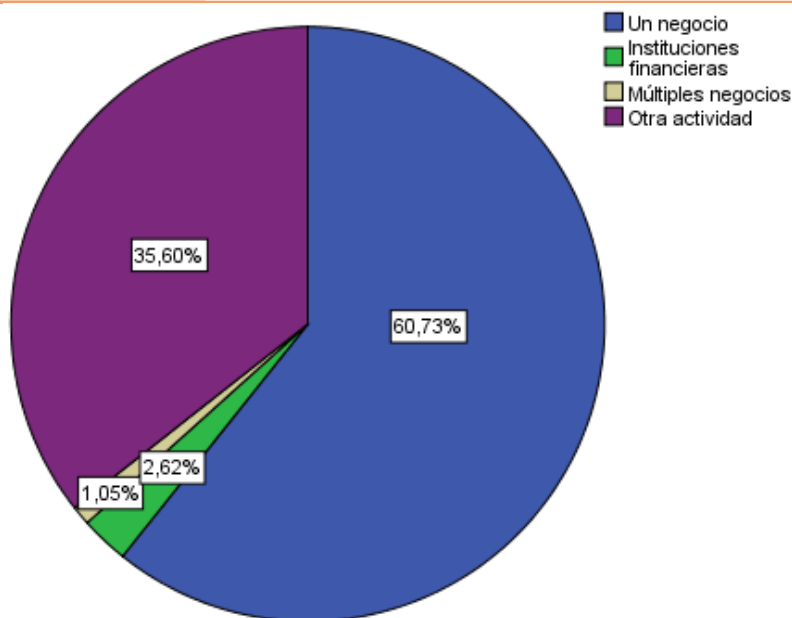


Figura 13. Excedente de efectivo

Más del 50% de los encuestados si tuviera un excedente de dinero lo destinaria a ponerse un negocio, y la otra gran mayoría se iría de viaje, lo guardaría para educación, salud o vestimenta, un porcentaje muy bajo piensa en poner su sobrante de dinero en productos financieros como ahorro-inversión o plazo fijo, y nadie contestó que invertiría su dinero en acciones, bonos, etc.

Conocer cuáles son las opciones que tendrían los comerciantes si hubiera un excedente de dinero es de gran importancia debido a que se percibe que tan amplios son sus conocimientos sobre educación financiera, ya que lo correcto es elegir una alternativa que les genere más ingresos en el futuro, es así que un gran porcentaje de los encuestados (60,73%) invertiría su sobrante de efectivo en un negocio.

11. Su promedio mensual de gastos es de:

Tabla 14
Gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0-500 USD	157	82,2	82,2	82,2
	501-1000 USD	32	16,8	16,8	99,0
	1001-1500 USD	1	,5	,5	99,5
	1501-2000 USD	1	,5	,5	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

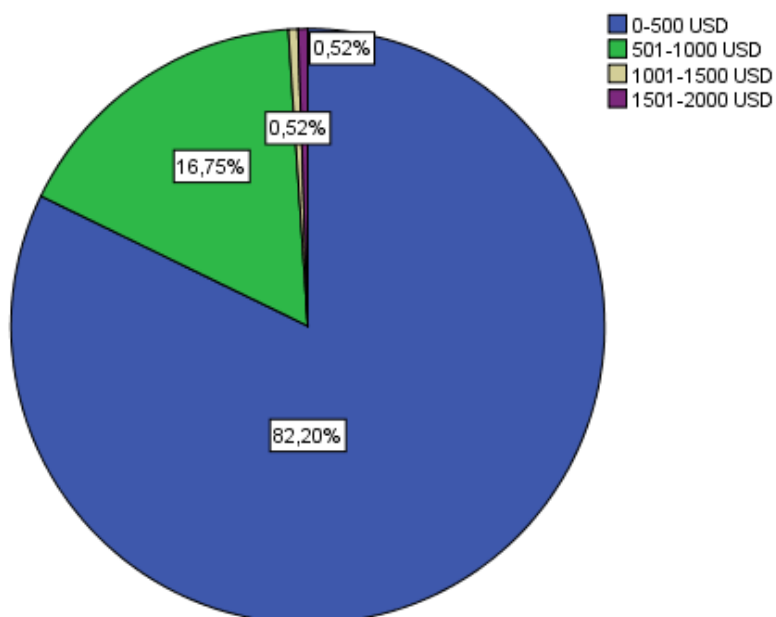


Figura 14. Gastos

De todos los comerciantes encuestados se puede conocer que el 82,2% tiene gastos mensuales de 0-500 USD y aproximadamente el 18% gasta más de 500 dólares. El 16,8% que dijo gastar más de 500 dólares fueron las personas que a su vez percibían ingresos mayores a 500 dólares.

Analizar los gastos en educación financiera es uno de los puntos más importantes, ya que es aquí donde se refleja si las personas en cuestión gastan más de lo que perciben, en este caso un 82,2% de los encuestados gasta de cero a quinientos dólares mensuales.

12. ¿Dentro de su presupuesto está contemplado el ahorro?

Tabla 15
Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	110	57,6	57,6	57,6
	No	81	42,4	42,4	100,0
Total		191	100,0	100,0	

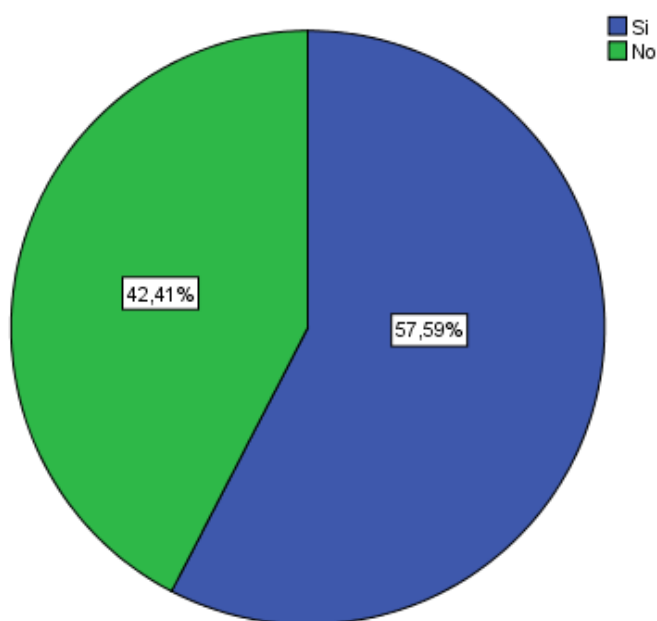


Figura 15. Ahorro

Más de la mitad (57,6%) de los comerciantes afirma que ahorra, lo cual indica un hábito correcto en la cultura financiera de los negociantes.

Tener una cultura financiera adecuada embarca destinar cierto porcentaje de los ingresos percibidos al ahorro.

13. ¿Le gustaría participar en una orientación sobre educación financiera y obtener una guía para manejar sus finanzas personales?

Tabla 16
Orientación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	169	88,5	88,5	88,5
	No	22	11,5	11,5	100,0
	Total	191	100,0	100,0	

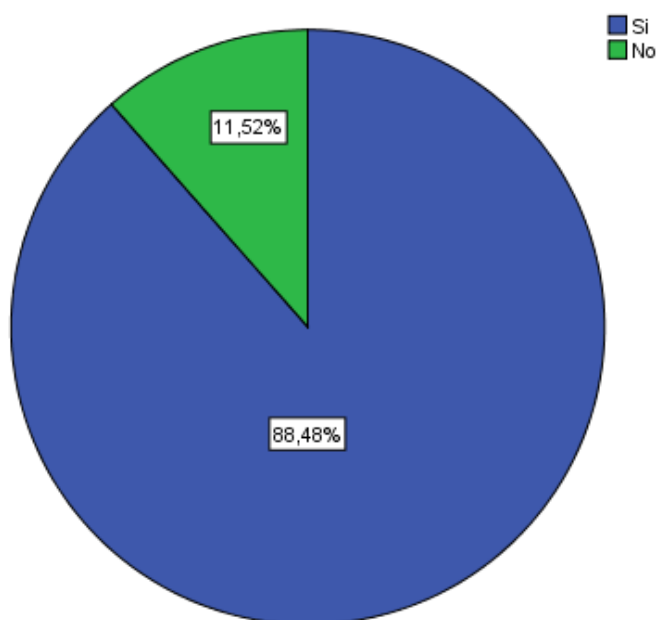


Figura 16. Orientación

Casi todos (88,5%) los encuestados les gustaría recibir una orientación sobre cómo manejar adecuadamente sus recursos financieros, el resto de los encuestados indicó que no les gustaría ya que no sería factible para ellos porque no tienen mucho dinero como para que sea necesario saber cómo administrarlo.

Recibir una orientación que permita administrar adecuadamente el dinero constituye una herramienta eficaz para lograr objetivos financieros de gran beneficio para todas aquellas personas que lo apliquen y cuenten con poco o mucho dinero.

14. ¿Cuánto estaría dispuesto a pagar por asistir a la capacitación de educación financiera?

Tabla 17
Valor

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	\$20-\$25	165	86,4	97,6	97,6
	\$26-\$30	4	2,1	2,4	100,0
	Total	169	88,5	100,0	
Perdidos	Sistema	22	11,5		
Total		191	100,0		

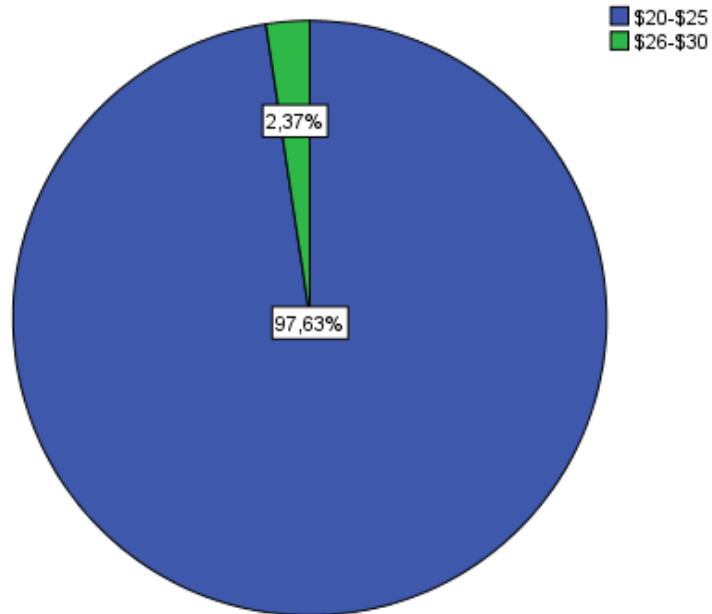


Figura 17. Valor

De los comerciantes que respondieron que si les gustaría participar en una orientación sobre educación financiera el 86,4% la mayoría (97,6%) indicó que pagaría únicamente 20 dólares, el resto de ellos afirmó que según el nivel de utilidad de la charla pagaría más de 25 dólares.

La calidad de la capacitación influye directamente en el costo de la misma, por lo cual, brindar la información adecuada y precisa resulta imprescindible.

15. ¿Dónde le gustaría asistir a la conferencia de Educación Financiera?

Tabla 18

Lugar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Instalaciones del C.C.P "El Salto"	142	74,3	84,0	84,0
	Instalaciones ESPE Centro	18	9,4	10,7	94,7
	Instalaciones ESPE Belisario Quevedo	9	4,7	5,3	100,0
	Total	169	88,5	100,0	
Perdidos	Sistema	22	11,5		
Total		191	100,0		

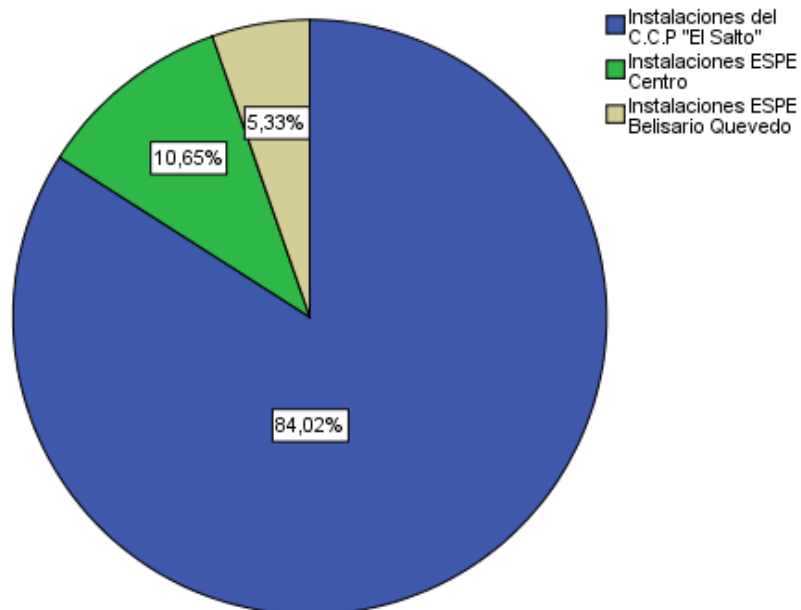


Figura 18. Lugar

De las personas que estuvieron interesadas en participar en la orientación sobre educación financiera, el 74,3% les gustaría recibir la capacitación en las Instalaciones del C.C.P., el 25,7% restante lo preferiría en las Instalaciones de la ESPE.

El interés por recibir la capacitación de educación financiera es notable por lo que se realizará en las instalaciones del centro comercial.

16. ¿En qué grado le sería de utilidad los temas de la guía financiera para predisponer de mejor manera sus ingresos y egresos?

Tabla 19
Utilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Alto	117	61,3	69,2	69,2
	Medio	50	26,2	29,6	98,8
	Bajo	2	1,0	1,2	100,0
	Total	169	88,5	100,0	
Perdidos	Sistema	22	11,5		
Total		191	100,0		

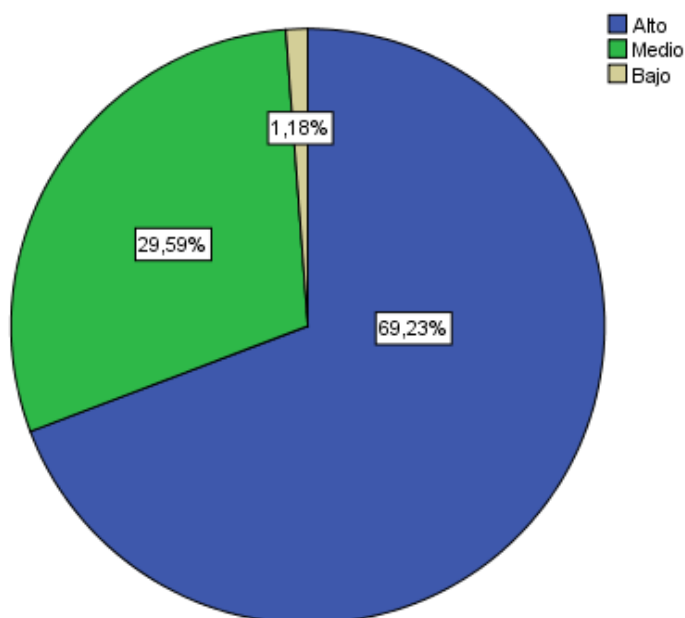


Figura 19. Utilidad

Del 88,5% de los encuestados que le gustaría participar en la capacitación de educación financiera, el 61,3% le parece que sería de Alta utilidad dicha orientación y el 27,2% informó que no le parece que sería de tanta utilidad para su vida personal.

La utilidad de la capacitación dependerá de la predisposición de los participantes y su compromiso para aplicar los nuevos conocimientos adquiridos de la mejor manera.

4.2 Análisis de los Resultados del instrumento de investigación

En base a los datos obtenidos mediante las encuestas que se realizó a los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” se puede determinar que la mayoría de los comerciantes administra su dinero por necesidad, es decir no han participado en orientación sobre educación financiera, se puede notar claramente además que los comerciantes que cuentan con un mayor número de integrantes en su

familia tienen una situación económica más complicada que la de otro número de miembros familiares, aunque por lo general los comerciantes tienen de 4 a 5 personas en su familia, a pesar de que la gran porcentaje, de los comerciantes dice tener un nivel de vida satisfactorio.

Al momento de investigar qué nivel de conocimiento de finanzas personales tienen los comerciantes la mayoría afirma tener un nivel medio, sin embargo, las respuestas a preguntas como a donde destinaria el sobrante del efectivo reflejan que sus conocimientos del manejo del dinero no son lo más adecuados, además de que muy pocos comerciantes se han capacitado en educación financiera.

Los comerciantes en general determinan que sus ingresos son de 0 a 500 dólares, pero se pudo notar una gran diferencia en el área del calzado donde los ingresos superaban los 1000 dólares, en cuanto a los gastos el promedio es de 0 a 500 dólares, aunque se pudo observar que hay varios comerciantes en los que los gastos son mayores que los ingresos, ya que se evidenció que recurren frecuentemente a instituciones financieras en busca de créditos, razón por la cual, los ingresos que obtienen lo orientan al pago de deudas. Y finalmente gran parte de los encuestados afirmó que, sí le gustaría participar en una capacitación sobre educación financiera en las Instalaciones del centro comercial, y que sería de gran utilidad todos los aprendizajes adquiridos.

4.3 Combinación de variables

Es necesario combinar varias interrogantes, para ampliar los conocimientos obtenidos de los resultados del instrumento de investigación, para que en base a ellos

se pueda dar paso a la comprobación de hipótesis planteadas en este trabajo de titulación.

a) Administración del dinero – Miembros familiares

Tabla 20

Combinación Miembros-Administración

		¿Cómo administra su dinero?			
		Por intuición	Por educación financiera	Por necesidad	Otros
		Recuento	Recuento	Recuento	Recuento
¿Cuántos miembros hay en su familia?	2	3	7	10	0
	3	20	4	16	0
	4	13	3	44	0
	5	17	7	29	0
	Más	3	1	14	0

Tras analizar conjuntamente las preguntas de como administra usted su dinero y cuantos miembros hay en su familia, se puede observar que la mayoría de familias que tienen 2 integrantes administran su dinero por educación financiera, mientras que las familias con 3 miembros lo hacen por intuición, identificando claramente que las personas que tienen más de 4 miembros en su familia lo administran de acuerdo a la necesidad que se presente en ese momento, lo que evidencia claramente que las personas con menos miembros familiares ha recibido educación financiera, probablemente esta situación se deba a la cultura no solamente financiera sino global.

b) Administración del dinero – Finanzas personales

Tabla 21

Combinación Conocimiento-Administración

		¿Cómo administra su dinero?			
		Por intuición	Por educación financiera	Por necesidad	Otros
		Recuento	Recuento	Recuento	Recuento
Sus conocimientos de finanzas personales son	Alto	1	4	1	0
	Medio	46	18	63	0
	Bajo	5	0	30	0
	Ninguno	4	0	19	0

Luego de analizar simultáneamente las preguntas relacionadas a cuáles son sus conocimientos de finanzas personales y cómo administra su dinero se determina que el 24% de las personas que dicen tener un conocimiento medio en finanzas personales administra su dinero por intuición, mientras que la mayoría (33%) tiene un conocimiento medio en finanzas adquirido únicamente por necesidad. Es necesario mencionar también que las personas que han recibido educación financiera consideran tener in nivel medio de conocimientos en este tema.

c) Promedio de ingresos – promedio de egresos

Tabla 22

Combinación Egresos-Ingresos

		Su promedio de ingresos personales es de:			
		0-500 USD	501-1000 USD	1001-1500 USD	1501-2000 USD
		Recuento	Recuento	Recuento	Recuento
Su promedio mensual de gastos es de:	0-500 USD	131	18	3	5
	501-1000 USD	10	17	5	0
	1001-1500 USD	0	1	0	0
	1501-2000 USD	0	0	0	1

Una vez analizadas las preguntas correspondientes al promedio de ingresos y de gastos mensuales, se determina que existe un gran porcentaje (78%) que gasta el mismo intervalo de dinero que percibe en sus ingresos, pero un 5,7% de ellos gasta más de lo que ha percibido en ese mes, evidenciando sobreendeudamientos que se traducen hábitos financieros inadecuados, y finalmente un 16,2% de los encuestados gasta menos dinero que el que recibe de sus ingresos, obteniendo la posibilidad de ahorrar el excedente.

d) Ahorro familiar – Miembros de familia

Tabla 23
Combinación Miembros-Ahorro

		¿Dentro de su presupuesto está contemplado el ahorro?	
		Si	No
		Recuento	Recuento
¿Cuántos miembros hay en su familia?	2	8	12
	3	26	14
	4	30	30
	5	38	15
	Más	8	10

Se analizaron las preguntas relacionadas al ahorro y el número de miembros que hay en la familia con las cuales se ha podido observar que las familias que tienen el menor número de integrantes no ahorra; las familias con 5 miembros son las que más ahorran (19,9%); en las familias con 4 miembros se observa que la mitad de ellas ahorra y la otra mitad no lo hace. Sin embargo, las familias que tienen más de 5 miembros en su familia no destina ningún porcentaje de sus ingresos al ahorro.

e) Conocimiento finanzas personales-capacitación manejo dinero

Tabla 24
Combinación Capacitación-Conocimientos

		Sus conocimientos de finanzas personales son			
		Alto	Medio	Bajo	Ninguno
		Recuento	Recuento	Recuento	Recuento
¿Ha recibido capacitación con respecto al manejo adecuado del dinero?	Si	6	50	6	3
	No	0	77	29	20

Una vez combinadas las preguntas concernientes a los niveles de conocimiento de finanzas personales y la oportunidad de haber recibido capacitaciones con respecto al manejo adecuado del dinero, se ha podido evidenciar que el 40% de los comerciantes que no ha recibido dichas capacitaciones poseen niveles “medios” de conocimiento de finanzas personales, lo cual permite inferir que las condiciones financieras a las que se han enfrentado les ha permitido adquirir experiencias en el manejo de sus recursos.

El porcentaje sobrante muestra que sus conocimientos financieros son bajos o nulos debido a que no han sido partícipes de una orientación adecuada para el uso de medios económicos.

f) Niveles de vida-conocimiento finanzas personales

Tabla 25

Combinación Conocimientos-Ingresos

			De acuerdo con sus ingresos percibidos, califica su nivel de vida como:			
			Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Poco Satisfactorio	Insuficiente
			Recuento		Recuento	Recuento
Sus conocimientos de finanzas personales son	Alto		1		0	0
	Medio		4	63	57	3
	Bajo		0	5	24	6
	Ninguno		1	0	14	8

Por medio de la combinación de las preguntas relacionadas a los conocimientos de finanzas personales y el nivel de vida se ha podido determinar que aquellos

entrevistados que respondieron nivel “medio” en dichos conocimientos (33%), su nivel de vida es satisfactorio pero, el 29,8% de los mismos mencionan que es poco satisfactorio, lo cual, de forma general permite identificar que el conocimiento de finanzas personales incide directamente en su nivel de vida, debido a la forma en que cada comerciante gestiona sus recursos económicos.

g) Niveles de vida-ingresos promedio mensual

Tabla 26

Combinación Ingresos-Nivel de vida

				De acuerdo con sus ingresos percibidos, califica su nivel de vida como:			
				Muy Satisfactorio	Satisfactorio	Poco Satisfactorio	Insuficiente
				Recuento	Recuento	Recuento	Recuento
Su promedio de ingresos personales es de:	0-500 USD	2	41	82	16		
	501-1000 USD	3	23	9	1		
	1001-1500 USD	1	3	4	0		
	1501-2000 USD	0	6	0	0		

Relacionando las preguntas que hacen referencia a los ingresos personales y el nivel de vida se puede evidenciar que aquellos con ingresos de 0 a 500 dólares mensuales (42,9%) consideran que su nivel de vida es poco satisfactorio y satisfactorio el 21,5% de los mismos. Sin embargo, aquellos con ingresos mayores a 500 pero que no sobrepasan los 1000 dólares califican su nivel de vida como satisfactorio; apenas el 1,6% lo ubica en un nivel de vida muy satisfactorio.

4.4 Comprobación de hipótesis

Para optar por una solución al problema planteado y comprobar la hipótesis se utilizará la prueba χ^2 (CHI-CUADRADO). Esta prueba principalmente compara los datos obtenidos con los datos esperados, es necesario tener dos variables con relación de independencia, por lo que se utilizan tablas de contingencia. Para ello es necesario seguir los siguientes pasos:

1) Planteamiento de la hipótesis

Ho = Hipótesis Nula: La educación financiera no apoya al crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017.

H1 = Hipótesis Alterna: La educación financiera apoya al crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017.

Para la comprobación de la hipótesis se relacionaron las dos siguientes preguntas establecidas en la encuesta, debido a cada una de ellas representa a las variables intervinientes:

- ¿Ha recibido capacitación con respecto al manejo adecuado del dinero?
- De acuerdo con sus ingresos percibidos, califica crecimiento económico como:

Las variables que intervienen:

Variable independiente: Educación financiera

Variable Dependiente: Crecimiento económico

La primera pregunta tiene inmersa la variable independiente que en el trabajo investigativo es educación, mientras que la segunda pregunta analiza el crecimiento económico de los comerciantes. Los resultados obtenidos al relacionar las dos preguntas se observan en la siguiente tabla:

Tabla 27

Comprobación de la hipótesis

		¿Ha recibido capacitación con respecto al manejo adecuado del dinero?	
		Si	No
De acuerdo con sus ingresos percibidos, califica su nivel de vida como:	Muy Satisfactorio	5	1
	Satisfactorio	40	33
	Poco Satisfactorio	20	75
	Insuficiente	0	17

2) Nivel de significancia

Se determina α , por lo general se utiliza un nivel de significancia del 5%.

α =Nivel de significación

$\alpha=0,05$

Se encuentran los grados de libertad, tras reemplazar los datos en la siguiente fórmula:

$$gl = (\#f - 1)(\#col - 1)$$

Donde:

gl: Grados de libertad

f: número de filas

col: número de columnas

$$gl = (4 - 1)(2 - 1)$$

$$gl = 3$$

Se obtiene el x^2 (chi-cuadrado) según la tabla, ubicándose en los grados de libertad calculados y el nivel de significancia.

$$x^2 = 7,81$$

3) Determinar estadístico

fo. Datos observados

Tabla 28

Frecuencia observada

	Si	No	Total
Muy Satisfactorio	5	1	6
Satisfactorio	40	33	73
Poco satisfactorio	20	75	95
Insuficiente	0	17	17
Total	65	126	191

fe. Datos esperados

Para obtener la frecuencia de datos esperados, se aplica la siguiente fórmula para cada casillero.

$$\frac{(Total\ Columnas)(Total\ filas)}{Gran\ total}$$

Luego de realizar los cálculos se obtiene la siguiente tabla:

Tabla 29
Frecuencia esperada

	Si	No	Total
Muy Satisfactorio	2,04188482	3,95811518	6
Satisfactorio	24,8429319	48,1570681	73
Poco satisfactorio	32,3298429	62,6701571	95
Insuficiente	5,78534031	11,2146597	17
Total	65	126	191

Posteriormente, se calcula la tabla de contingencia, utilizando la siguiente fórmula para cada casillero:

$$x^2 = \sum_{j=1}^k \frac{(fo - fe)^2}{fe}$$

Y se obtiene la siguiente tabla de contingencia:

Tabla 30
Tabla de contingencia

	Si	No	Total
Muy Satisfactorio	4,28547456	2,21076069	6,49623525
Satisfactorio	9,2475684	4,770571	14,0181394
Poco satisfactorio	4,70231257	2,42579617	7,12810873
Insuficiente	5,78534031	2,98450096	8,76984127
Total	24,0206958	12,3916288	X ² calculado

4) Decisión

Para tomar una decisión es necesario comparar el χ^2 obtenido de la tabla y el calculado, si el chi-cuadrado calculado es mayor que el de la tabla, se rechaza la hipótesis nula.

$$X^2_{\text{tabla}}=7,81$$

$$X^2_{\text{calculado}}=36,41$$

$$X^2_{\text{calculado}} > X^2_{\text{tabla}}$$

Por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula.

Toma de decisión

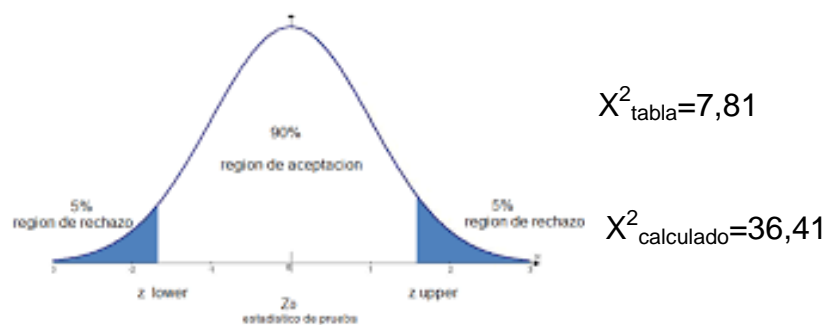


Figura 20. Distribución de Frecuencias

Como χ^2 calculada está en la zona de rechazo de H_0 , entonces se acepta H_1

5) Conclusión

La educación financiera apoya al crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular "El Salto" durante el año 2017.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

El dinero es un recurso que está presente en la vida de todos los seres humanos, a lo largo del tiempo este vínculo con el dinero va creciendo, se convierte en una mensualidad o quincena generalmente, sin embargo, en las escuelas o colegios no se enseña cómo manejarlo correctamente, muchos autores establecen que la educación financiera empieza en casa, sin embargo si los padres o cabezas de familia no saben cómo hacerlo, es poco probable que sus hijos aprendan a administrar el dinero correctamente.

Es por ello que es necesario dar a conocer a las personas una guía sobre cómo organizar sus recursos, ver más allá del dinero en efectivo, adentrarse al campo de las acciones, qué hacer cuando una institución financiera otorga un crédito, etc., por lo que se impulsa a cambiar la cultura financiera ecuatoriana desde familias que sigan transmitiendo dichos conocimientos, probablemente muchas de estas personas tengan una idea de cómo manejar el dinero, sin embargo las costumbre o ideologías no permiten que se lleven a cabo estos conocimientos, por esta razón el trabajo de investigación pretende demostrar que las personas que adquieran conocimientos sobre educación financiera mejorarán su crecimiento económico y a su vez su nivel de vida.

A continuación, se presenta una guía de administración financiera orientada a los comerciantes del Centro Comercial Popular El Salto, con el objeto de proporcionar directrices que permitan tomar las mejores decisiones en cuanto al uso de sus recursos financieros.

Bajo ninguna circunstancia ésta guía pretende cambiar las metodologías de administración financiera llevada a cabo por cada uno de los comerciantes, en lugar de ello se espera contribuir con diferentes técnicas que faciliten el ahorro y la generación de recursos económicos que garanticen un nivel de vida satisfactorio para las familias de los comerciantes a través del fomento de la cultura del ahorro.

5.1 Guía financiera

1. Establecer un presupuesto promedio

Una vez diferenciados los gastos fijos y los gastos variables, es necesario establecer un presupuesto promedio con el fin de tener una “marca mínima” de ingresos que permitan cubrir cada uno de esos gastos y, si existiera un excedente, destinarlo al ahorro, en cualquiera de sus modalidades.



2. Enlistar gastos fijos

Ya sean gastos personales, familiares o empresariales, los gastos fijos deben tener especial relevancia debido a que su incumplimiento provoca la generación de

intereses por mora perjudiciales para el crecimiento económico. Se debe tomar en cuenta que cada de estos gastos se deben manejar de forma separada.



3. Destinar un porcentaje de los ingresos al ahorro

Sea el porcentaje que se desee, servirá en un futuro para gastos no planeados, así como también como fondo económico que rendirá frutos a mediano plazo sin necesidad de grandes esfuerzos en un período de tiempo mucho más corto.

El ahorro es la costumbre o hábito de guardar una parte de los ingresos con la finalidad de conseguir una meta o tener fondos que enfrenten una emergencia. Muchas personas guardan sus ahorros en lugares de su casa como por ejemplo en una alcancía, debajo del colchón, etc. Esto por lo general se conoce como ahorro informal, sin embargo, no es lo más conveniente ahorrar de esta manera, lo recomendable es guardar este dinero en una institución financiera autorizada, ya que permanecerá mejor guardado, incluso si este dinero ya está planificado no tomarlo durante un tiempo, se puede colocar en productos financieros como ahorro-inversión en el que se puede obtener intereses por ello.



4. Diferenciar cuentas personales y cuentas empresariales

Mantener separados estos gastos permitirá tener una clara perspectiva de los movimientos económicos que se llevan a cabo en cada uno de ellos, por lo tanto, evitará crear la ilusión de “falsa riqueza” que resulta de la mezcla de los dos.



5. Tomar en cuenta los meses de mayor afluencia comercial.

Es necesario conocer cuáles son los meses en los que las ventas incrementan y los ingresos percibidos son mayores debido a que estos ingresos extras se pueden ahorrar y ser utilizados en un futuro.



6. Evitar en lo posible pedir financiación con terceros

Recurrir a créditos monetarios implica intereses elevados por un período de tiempo extenso, por lo cual, se recomienda evitar en la medida de lo posible pedir financiación, o de lo contrario, buscar la mejor oferta financiera al menor tiempo posible.



7. Invertir excedentes financieros

Actualmente, las entidades financieras ofrecen varias formas de invertir el dinero generando intereses a favor dependiendo del lapso de tiempo, por lo cual, colocar los excedentes en cuentas de ahorro o en pólizas; sin embargo, invertir en bolsa es una decisión arriesgada que va de la mano con la audacia del inversor, ya que, a mayor riesgo, mayor rentabilidad se obtiene.



8. Establecer límites para gastos variables

Es normal desear gastar el dinero en necesidades secundarias, pero, hacerlo sin medida, sin duda alguna provocará pérdidas económicas que acarrea otras consecuencias negativas.



9. Incurrir a fuentes de renta alternativas

Asociarse con empresas de venta directa es una de las opciones más sencillas para generar dinero extra gracias a las comisiones generadas por la promoción de otras marcas comerciales; es un hecho beneficioso debido a que permite obtener ganancias desde la comodidad de la persona asociada.



5.2 Modelo de presupuesto

Un modelo de presupuesto es un plan que se realiza con anticipación a la consecución de un objetivo financiero, en el cual se detallan los rubros de ingresos y egresos necesarios para ese fin. Se lo detalla en términos monetarios.

El modelo de presupuesto presentado a continuación tiene el objeto de facilitar el manejo de los recursos económicos de manera adecuada con el fin de evitar caer en espirales de endeudamiento y de esa forma optimizar el uso de los mismos generando ingresos extras útiles para la economía de los comerciantes.

PRESUPUESTO FAMILIAR O COMERCIAL

Mes	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre
Saldo Inicial	\$ -	\$ 7,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00
Total Ingresos	\$ 570,00	\$ 520,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Egresos	\$ 563,00	\$ 463,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Ahorro al mes	\$ 7,00	\$ 57,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total Ahorro	\$ 7,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00	\$ 64,00
Ingresos:												
Ingreso Principal	\$ 450,00	\$ 420,00										
Otros ingresos	\$ 120,00	\$ 100,00										
Ingresos Totales	\$ 570,00	\$ 520,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Gastos:												
Servicios Básicos	\$ 50,00	\$ 51,00										
Alimentación	\$ 200,00	\$ 132,00										
Vivienda	\$ 100,00	\$ 100,00										
Salud	\$ 22,00	\$ -										
Transporte	\$ 50,00	\$ 30,00										
Estudios	\$ 20,00	\$ 30,00										
Recreación	\$ -	\$ 10,00										
Telefono-Internet	\$ 25,00	\$ 25,00										
Imprevistos	\$ 12,00	\$ 5,00										
Vestimenta	\$ -	\$ -										
Cuidado personal	\$ 12,00	\$ 20,00										
Otros	\$ -	\$ -										
Cuotas:												
Pago de deudas	\$ -	\$ -										
Prestamos	\$ 60,00	\$ 60,00										
Otros	\$ 12,00	\$ -										
Total gastos	\$ 491,00	\$ 403,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total cuotas	\$ 72,00	\$ 60,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Egresos Totales	\$ 563,00	\$ 463,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

Figura 21. Modelo de presupuesto

El presupuesto presentado puede ser usado para ambas perspectivas, es decir, aspectos familiares o a su vez, aspectos comerciales. Los tres pasos básicos de la elaboración del presupuesto y estrategia empresarial por medio del presupuesto son la planeación, la coordinación y el control.

Es necesaria una buena planificación de los presupuestos para obtener los mejores resultados y buscar nuevas formas de obtener beneficios para la empresa o la economía familiar, como también es necesaria un buen seguimiento de este presupuesto para optimizarlo. A la hora de elaborar el presupuesto hay que pensar en dos cosas claves: optimizar el presupuesto y conseguir los mejores resultados con este presupuesto.

A continuación, se presentan los pasos a seguir para el uso de este modelo:

1. Enlistar los ingresos de cada mes y registrarlos en los espacios asignados en la hoja de cálculo.
2. Realizar el mismo procedimiento con los gastos fijos mensuales.
3. Elaborar una lista de los gastos que varían cada mes.
4. Una vez realizados los pasos anteriores, el modelo automáticamente mostrará la diferencia entre los ingresos y gastos.

Instrucciones previas a la elaboración del presupuesto

1. Es altamente necesario tener al alcance todos los materiales que permitan observar los ingresos y gastos mensuales.

2. Separar los ingresos y egresos personales de los comerciales para determinar con exactitud los presupuestos.
3. Mantenerse al tanto de las variantes económicas establecidas por el gobierno.
4. Definir las prioridades de la mejor manera.
5. Establecer un fondo destinado para situaciones de emergencia.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

Luego de la investigación realizada se obtuvo las siguientes conclusiones sobre la educación financiera de los comerciantes del centro comercial popular “El Salto”.

- En base a la pregunta 1 realizada en el instrumento de investigación se determina que gran parte de los comerciantes administran su dinero por necesidad, es decir que realizan sus transacciones de acuerdo las necesidades u oportunidades que se presenten, sin tomar en cuenta posibles problemas.
- De acuerdo a los resultados obtenidos en la encuesta se concluye que la mayoría de los comerciantes no ha recibido orientación sobre educación financiera, lo que comprueba que existe gran incertidumbre a la hora de tomar decisiones financieras.
- Acorde con el resultado obtenido en la comprobación de hipótesis se afirma que actualmente es necesario conocer sobre educación financiera debido a que ello mejora la capacidad de las personas para tomar decisiones al hacer uso de servicios financieros como al resolver problemas económicos del negocio, garantizando siempre su bienestar.
- En base a la pregunta número 7 de la encuesta realizada se conoce que los bancos y cooperativas han emprendido orientaciones de educación financiera con el propósito de mejorar la cultura financiera del Ecuador, sin embargo,

varios comerciantes no acuden al sistema financiero para sustentar sus deudas y prefieren hacer negocios entre amigos o familiares, lo que produce un retroceso en la economía nacional.

- En base a la encuesta realizada se determina que la mayoría de los comerciantes tienen un nivel de ingresos igual al de sus gastos, por lo que tienen pocas posibilidades de ahorro.
- Los resultados obtenidos tras la aplicación del instrumento de investigación permitieron crear una guía específica de educación financiera para mejorar el crecimiento económico de los comerciantes.
- De acuerdo a la pregunta 10 del instrumento de investigación los comerciantes del centro comercial popular “El Salto” carecen de alternativas de inversión debido a su desconocimiento de educación financiera.

6.2 Recomendaciones

En base a la investigación realizada se obtuvieron las siguientes recomendaciones:

- Realizar una alianza estratégica entre la universidad de las fuerzas armadas Espe Latacunga y el centro comercial popular “El Salto” con la finalidad de realizar charlas consistentes sobre educación financiera los comerciantes de esta institución.
- Las instituciones públicas deberían impulsar los programas de educación financiera, promoviendo a las personas a mejorar sus hábitos financieros,

al igual que las personas que recurren a instituciones financieras se deberían enfocar más en iniciativas de estos temas, lo cual mejoraría la situación económica personal como la situación económica nacional.

- A los miembros directivos del centro comercial popular “El Salto”, realizar al menos una vez al año charlas o capacitaciones a los comerciantes sobre cómo administrar adecuadamente los recursos financieros.
- A los comerciantes evitar las fuentes de financiamiento que no tienen un respaldo legal, ya que estos tipos de financiamientos son los que no permiten que la población obtenga una cultura financiera correcta.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguirre, M. P. (2017). *Las Finanzas Personales y la Vida*.

Aldao, M. G. (2015). *Administración Financiera Gubernamental: Un enfoque comparativo entre la Nación y la Provincia de Córdoba*. Córdoba: Ministerio de Finanzas de la Provincia de Córdoba.

Álvarez, L. N. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.

Arellano, A. (20 de Abril de 2017). *Finerío*. Obtenido de Finerío: <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>

Ayala, P. (23 de 09 de 2012). *Maestros de la Calidad*. Obtenido de http://maestrosdelacalidadac103611.blogspot.com/p/william-edward-deming_23.html

Baena Toro, D. (2014). *Análisis Financiero: Enfoque y Proyecciones*. Bogotá: ECOE EDICIONES.

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2017). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/la-inversion-responsable-es-invertir-pensando-en-el-futuro-que-queremos-dejar-a-nuestros-hijos/>

Bello R., G. (2007). *Operaciones bancarias en Venezuela: teoría y práctica*. Caracas: EDITORIAL TEXTO C.A.

Bergés, A. R. (2002). El Nuevo Paradigma de las Finanzas. *Bolsa de Madrid*, 12.

Bermudez, G. (2010). *Qué es Educación*.

Calderón, J., & Trejo, C. (2014). *COMPARACIÓN DE LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS EN LOS ÍNDICES DE POLÍTICAS DE AHORRO Y CONSUMO EN LAS FAMILIAS DEL ECUADOR*. Quito.

Calzada Díaz, H. (2016). *Rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/como-comenzar-invertir-bolsa/3338298-que-inversion>

Camilo Pinto Andrade, Jorge Arenas Dulcey, María José Samper Gomez. (2011). *Mis finanzas personales*. Aguilar.

Castaño, D. N. (2003). *Temas de: Administración Financiera*. Manizales: Universidad Nacional de Colombia. Recuperado el 2018 de 06 de 23, de <https://books.google.com.ec/books?id=FGZSq1nE7PUC&printsec=frontcover&dq=administraction+financiera+que+es&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjloZKc1O3bAhXP0FMKHd9eC94Q6AEIJTAA#v=onepage&q=administraction%20financiera%20que%20es&f=false>

Cegarra, J. (2012). Método Inductivo. En *Metodología de la Investigación Científica y Tecnológica* (págs. 79-82). Madrid: Díaz de Santos.

Consulta de expertos FAO. (1998). *Directrices para la Recopilación Sistemática de Datos Relativos a la Pesca de Captura*. Bangkok: DANIDA.

Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: ECOE Ediciones.

Cuartas, J. P. (09 de 05 de 2017). *MARSH*. Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/cautivas--una-alternativa-estrategica-para-la-financiacion-de-ri.html>

De Jaime, J. (2003). *Análisis Económico- Financiero de las decisiones de Gestión Empresarial*. Madrid: ESIC Editorial.

Delgado, L. O. (2009). Las Finanzas Personales. *Redalyc*, 129.

Diccionario de la Real Academia. (2018). "*Crecimiento*". Diccionario de la Real Academia.

Ecuadorinmediato.com. (04 de Noviembre de 2016). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*.

Obtenido de INEC presenta resultados de la Encuesta de Ingresos y Gastos:

http://www.ecuadorinmediato.com/index.php?module=Noticias&func=news_user_view&id=2818810831

El Telégrafo. (04 de Noviembre de 2016). *El Telégrafo*. Obtenido de 58% de los ecuatorianos tienen capacidad de ahorro: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/58-de-los-ecuatorianos-tienen-capacidad-de-ahorro>

Fernández, P., & Santomá, J. (1999). *Finanzas para Directivos*. Pamplona.

GLOBAL STD. (2015). *GLOBAL STD CERTIFICATION*. Obtenido de

<http://www.globalstd.com/component/k2/de-iso-9001-2008-a-iso-9001-2008>

González, C. G. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes*. Sna Luis Potosí: Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí.

Guevara, C. (2016). *Estrategias de financiamiento orientadas a mejorar la rentabilidad de las microempresas en el municipio Girardot, Estado Aragua*. La Morita.

Guillén Parra, M. (2013). *Ética en las organizaciones: condtruyendo confianza*. Madrid: Pearson Prentice Hall.

Hernández, R., Baptista, P., & Fernández, C. (2010). Definiciones de los enfoques cualitativos y cuantitativos, sus similitudes y diferencias. En *Metodología de la Investigación* (págs. 2-32). México: McGraw-Hill.

Hernández, S. M., & Matínez García, F. J. (2003). *Contabilidad Bancaria: Financiera, de Gestión y Auditoría*. Madrid: EDICIONES PIRÁMIDE.

Hernández, V. (2011). *Finanzas personales para dummies*. Barcelona: Grupo Planeta.

HMD Project Managers. (01 de 09 de 2016). *HMD Project Managers*. Obtenido de <http://www.uv-mdap.com/blog/concepto-valor-negocio-direccion-proyectos/>

INEC. (2010). *ESTADÍSTICAS Y CENSO AÑO 2010*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/cotopaxi.pdf>

INEC. (2013). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos*. Obtenido de INEC presenta resultados de la Encuesta de Ingresos y Gastos: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/inec-presenta-resultados-de-la-encuesta-de-ingresos-y-gastos/>

INTEDYA. (2017). *INTEDYA : International Dynamic Advisors*. Obtenido de <http://www.intedya.com/internacional/6/consultoria-gestion-avanzada-iso-9004.html>

Jaramillo, I. D. (2006). *Método y conocimiento: metodología de la investigación*. Medellín: Universidad EART.

Jarrín, C. (2016). *Evaluación de la estrategia de financiamiento al sector agrícola de acuerdo al código CIU A0111, rubro maíz amarillo duro, a través de un fideicomiso mercantil*. Quito.

Jeff D. Opdyke. (2012). *Finanzas personales: Guía para gestionar mejor su dinero*. Barcelona, Barcelona, España: PROFIT.

Keat, P., & Young, P. (2004). *Economía de Empresa*. México: Pearson Editorial.

Leaf Group. (2001). *Techlandia.com*. Obtenido de https://techlandia.com/programa-spss-sobre_48697/

Lera, F. (1996). *Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas: situación actual del debate*. España: Elseiver España.

- Lima, R. (Diciembre de 2001). *Manual de estadísticas de finanzas públicas*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/gfs/manual/esl/pdf/ch5.pdf>
- López Domínguez, I. (s.f.). Entidad Financiera. *Expansión*, 4.
- Lozano, E. B. (2002). *Los mayores y el consumo, un estudio sociológico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Martínez, V. (2011). *UB EDU*. Obtenido de UB EDU: http://www.ub.edu/aplica_infor/spss/cap5-2.htm
- Mayz, C. (2009). *¿Cómo desarrollar, de una manera comprensiva, el análisis cualitativo de los datos?* EDUCERE.
- McFadden, D. (2001). *Decisiones Económicas*. California: Revista Asturiana de Economía.
- Mosterín, J. (2014). *Ciencia, filosofía y racionalidad*. Barcelona: Alterna.
- Nualart Vittini, F. (2016). El efecto del desempleo en la economía. *La Tercera*. Obtenido de <https://www.latercera.com/noticia/el-efecto-del-desempleo-en-la-economia-brcurso-entorno-economico-de-la-empresa/>
- Ortiz, J. (2013). *Gestión Financiera*. Lima: EDITEX.
- Ortíz, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*.
- Palacios Gomero, H. (2006). *Fundamentos técnicos de la matemática financiera*. Perú: Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
- Panasiuk, A. (2015). *Decisiones que cuentan*. México: Grupo Nelson.
- Pascale, R., & Pascale, G. (2007). *TOMA DE DECISIONES ECONÓMICAS: EL APORTE COGNITIVO EN LA RUTA DE SIMÓN, ALLAIS Y TVERSKY Y KAHNEMAN*. Uruguay: Prensa Médica Latinomaericana.

Pastor, J. (2012). *COSTOS: Teoría y Práctica*. Obtenido de

<http://www.usmp.edu.pe/recursoshumanos/pdf/Costos.pdf>

Pérez, J., & Gardey, A. (2013). *Definiciónde.com*. Obtenido de <https://definicion.de/riqueza/>

Portafolio. (26 de Abril de 2018). *Portafolio*. Obtenido de Portafolio: <http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/consejos-para-aprender-a-ahorrar-516574>

Portafolio. (26 de Abril de 2018). *Portafolio*. Obtenido de Portafolio: <http://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/consejos-para-aprender-a-ahorrar-516574>

Pulido, A. (01 de 04 de 2007). *Gestiopolis: Conceptos Básicos de Economía*. Obtenido de

<https://www.gestiopolis.com/conceptos-basicos-de-economia/>

QuestionPro. (2018). *Qué es SPSS y cómo utilizarlo*. Obtenido de <https://www.questionpro.com/es/que-es-spss.html>

R Hernández Sampieri, C Fernández Collado. (2010). *Metodología de la investigación*.

Salinas, H. (2011). *Universidad de Atacama*. Obtenido de

<http://www.mat.uda.cl/hsalinas/cursos/2011/2do/clase2.pdf>

Sanchez, Á. (2006). *Análisis crítico de la estructura organizacional en las OFCC. Gestión económica, gestion financiera y enfoques de administración en las organizaciones de carácter social*. Berlin: FreieUniversität.

Sánchez, L. (2014). *CONCEPTOS DE INGRESOS Y GASTOS*. Lima. Obtenido de

<https://www.contabilidadtk.es/concepto-de-gastos-e-ingresos-13.htm>

SBQ Consultores. (2018). *SBQ Consultores*. Obtenido de <https://www.s bqconsultores.es/la-norma-iso-9004-revision/>

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (17 de Agosto de 2015). *Superintendencia de Bancos del Ecuador*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/08/Resolucio%CC%81n-SB-2015-665-17-agosto-2015.pdf>

Venegas, H. (2013). De la administración financiera en el sector público al Estado comunal. *Redalyc*, 104.

ANEXOS



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS
Y DEL COMERCIO**

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Se certifica que el presente trabajo fue desarrollado por las señoritas: ARROBA MUÑOZ, EVELYN VALERIA y RIVAS HERRERA, MELANY MICHELLE.

En la ciudad de Latacunga a los 25 días del mes de enero del 2019.

ECON. FRANCISCO CAICEDO
DIRECTOR DEL PROYECTO



DRA. ANA QUISHPE
DIRECTORA DE CARRERA

Aprobado por:



DR. FREDDY JARAMILLO
SECRETARIO ACADÉMICO