



**Análisis del manejo de las finanzas personales y su impacto socio –económico
en la población del cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, en el periodo
2016-2018**

Arroba Oñate, Daniela Viviana

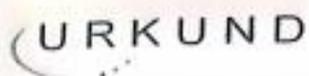
Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Ingeniería en Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniera en Finanzas,
Contadora Pública, Auditora

Ing. Taco Pizarro, Roberto Alex

4 de septiembre del 2020



Urkund Analysis Result

Analysed Document: ANALISIS DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES Y SU IMPACTO SOCIO ECONOMICO EN LA POBLACION DEL CANTON RUMINAHUI PERIODO 2016-2018.docx (D70862743)

Submitted: 5/12/2020 12:21:00 AM

Submitted By: dany_vii7@hotmail.com

Significance: 3 %

Sources included in the report:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30006/1/T4594ig.pdf>
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1014&context=finanzas_comercio

Instances where selected sources appear:

7

ING. ROBERTO TACO PIZARRO
1712950482



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “Análisis del manejo de las finanzas personales y su impacto socio –económico en la población del cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, en el periodo 2016-2018” fue realizado por la señorita **Arroba Oñate Daniela Viviana** el cual ha sido revisado y analizado en su totalidad por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí 11 de Junio de 2020

Firma:

Ing. Taco Pizarro Roberto Alex

C. C. 1712950482



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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, Arroba Oñate Daniela Viviana, con cédula de ciudadanía n° 1722704481, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **“Análisis del manejo de las finanzas personales y su impacto socio –económico en la población del cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, en el periodo 2016-2018”** es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 11 de Junio de 2020

Firma

Arroba Oñate Daniela Viviana

C.C.: 1722704481



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA**

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Yo **Arroba Oñate Daniela Viviana**, con cédula de ciudadanía n° 1722704481, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **Análisis del manejo de las finanzas personales y su impacto socio –económico en la población del cantón Rumiñahui, provincia de Pichincha, en el periodo 2016-2018** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, 11 de Junio de 2020

Firma

Arroba Oñate Daniela Viviana

C.C.: 1722704481

Dedicatoria

Dedico esta tesis a quienes han sido un apoyo fundamental en mi vida:

A Dios quien guía mis pasos y bendice mi vida.

A mi padre Milton quien siempre ha sido el pilar principal y un gran ejemplo a seguir, quien siempre me ha llenado de orgullo, a quien le debo la constancia para cumplir mis sueños, crecimiento personal y profesional.

A mi madre Martha quien me ha sabido guiar por el camino correcto a través de su carácter y ejemplo de lucha.

A mi hija Samantha quien llena mi vida de felicidad, amor y éxitos.

A mis hermanos que siempre han estado a mi lado significando una razón para seguir adelante.

A mi familia y amigos que de manera incondicional han estado en cada paso, decisión o problema siendo una fortaleza para cumplir mis metas.

Agradecimiento

A Dios por darme la oportunidad de construir mi camino.

Mis agradecimientos a la Universidad de las Fuerzas Armadas a sus autoridades y maestros que formaron a la profesional en que me he convertido.

Mis más grandes agradecimientos al Ing. Roberto Taco Pizarro Director de tesis quien con su amplio conocimiento me ha sabido guiar con este proyecto de tesis.

Y sin duda alguna a todos quienes de manera directa o indirecta contribuyeron a que este proyecto se haga realidad.

Índice de Contenido

Reporte de la herramienta Urkund	2
Certificación del Director	3
Responsabilidad de autoría.....	4
Autorización de publicación.....	5
Dedicatoria.....	6
Agradecimiento	7
Resumen.....	14
Abstract.....	15
Introducción.....	16
Capítulo I: Marco teórico	18
Teorías de soporte	18
Finanzas personales	18
Educación Financiera	30
Desarrollo socioeconómico.....	34
Marco referencial.....	42
Marco conceptual	43
Capítulo II: Marco metodológico.....	45
Enfoque de investigación	45
Tipología de investigación	45
Hipótesis	46
Procedimiento para recolección y análisis de datos	46
Instrumentos	47

Unidad de análisis	47
Capítulo III: Análisis Diagnóstico	49
Cantón Rumiñahui.....	49
Datos Generales.....	49
Aspecto socioeconómico	50
Desarrollo socioeconómico 2016-2018.....	58
Capítulo IV: Presentación de Resultados	59
Resultados encuesta habitantes del cantón Rumiñahui.....	59
Comprobación de hipótesis	98
Análisis de hipótesis	107
Capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones	109
Conclusiones.....	109
Recomendaciones.....	111
Referencias.....	112
Anexos.....	115

Índice de Tablas

Tabla 1	Indicadores socioeconómicos, 2016-2018	58
Tabla 2	Género	60
Tabla 3	Edad	61
Tabla 4	Estado civil	62
Tabla 5	Nivel de educación	63
Tabla 6	Fuente de ingresos	64
Tabla 7	Ingreso mensual	65
Tabla 8	Prioridad gastos.....	66
Tabla 9	Ingresos adicionales	67
Tabla 10	Ingresos cónyuge	68
Tabla 11	Gastos en relación a ingresos	69
Tabla 12	Deudas	70
Tabla 13	Endeudamiento en relación a ingresos	71
Tabla 14	Inversión bancaria	72
Tabla 15	Razón no tiene inversión bancaria.....	73
Tabla 16	Ahorros.....	74
Tabla 17	Monto de ahorros	75
Tabla 18	Ingresos que destina al ahorro	76
Tabla 19	Destino de los ahorros.....	77
Tabla 20	Importancia Cultura de ahorro	78
Tabla 21	Educación financiera	79
Tabla 22	Fuente de educación financiera	80

Tabla 23	Administración del dinero.....	81
Tabla 24	Uso medios de pago.....	82
Tabla 25	Registro ingresos y gastos.....	83
Tabla 26	Presupuesto personal.....	84
Tabla 27	Planeación financiera	85
Tabla 28	Razón de no hacer planeación financiera	86
Tabla 29	Planeación de objetivos.....	87
Tabla 30	Logro metas financieras	88
Tabla 31	Funciones de los bancos	89
Tabla 32	Servicios financieros a largo plazo.....	90
Tabla 33	Búsqueda de información productos y servicios.....	91
Tabla 34	Manejo pago tarjetas de crédito.....	92
Tabla 35	Seguro que posee	93
Tabla 36	Instrumentos de inversión.....	94
Tabla 37	Inversión en instrumentos.....	95
Tabla 38	Plazo inversiones	96
Tabla 39	Inversiones en el exterior.....	97
Tabla 40	Combinaciones de preguntas	99
Tabla 41	Tabla cruzada P11-P33	100
Tabla 42	Prueba chi cuadrado P11-P33.....	101
Tabla 43	Tabla cruzada P13-P36	101
Tabla 44	Prueba chi cuadrado P13-P36.....	102
Tabla 45	Tabla cruzada P15-P18	103

Tabla 46	Prueba Chi cuadrado P15-P18	104
Tabla 47	Tabla cruzada P26-P19	104
Tabla 48	Prueba Chi cuadrado P26-P19	105
Tabla 49	Tabla cruzada P12-P24	106
Tabla 50	Prueba Chi cuadrado P12-P24	107

Índice de Figuras

Figura 1 Estructura de las finanzas personales	26
Figura 2 Matriz de Flujo de Efectivo	30
Figura 3 Mapa del cantón Rumiñahui	49

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo evidenciar el impacto que tiene el manejo de las finanzas personales en el desarrollo socioeconómico de una población determinada, que en el caso de este estudio es la del cantón Rumiñahui, teniendo como temporalidad de análisis el periodo 2016-2018. Para cumplir con lo establecido se realizó un análisis diagnóstico del desarrollo económico y social del cantón Rumiñahui en el periodo definido. Posteriormente, se aplicó una encuesta a una muestra conformada por 381 habitantes de este cantón, de quienes se recopiló información sobre el manejo de sus finanzas personales. Evidenciándose que, si bien la mayoría de la población de los cuatro grupos analizados (asalariados, trabajadores independientes, propietarios de negocios e inversionistas) conoce sobre este tema, no todos aplican sus conocimientos adecuadamente, razón por la que mantienen elevados niveles de endeudamiento y gastos, y son pocos quienes ahorran e invierten para su futuro.

Palabras clave:

- **FINANZAS PERSONALES**
- **RUMIÑAHUI**
- **DESARROLLO**
- **ECONOMÍA**

Abstract

The purpose of this research was to show the impact that personal finance management has on the socioeconomic development of a given population, which in the case of this study is that of the Rumiñahui canton, with the 2016-2018 period as analysis. To comply with the provisions, a diagnostic analysis of the economic and social development of the Rumiñahui canton carried out in the defined period. Subsequently, a survey applied to a sample made up of 381 inhabitants of this canton, from whom information collected on the management of their personal finances. Evidence that, although the majority of the population of the four groups analyzed (employees, independent workers, business owners and investors) know about this issue, not all apply their knowledge properly, which is why they maintain high levels of debt and expenses, and few save and invest for their future.

Keywords:

- **PERSONAL FINANCE**
- **RUMIÑAHUI,**
- **DEVELOPMENT**
- **ECONOMY**

Introducción

La adecuada administración de las finanzas personales requiere de preparación, información y el desarrollo de habilidades puntuales que permitan a los individuos lograr el éxito anhelado por cada uno de ellos. Considerando que, las decisiones que toman respecto al destino de sus recursos económicos influye en su bienestar personal, familiar y su calidad de vida. De modo que es preciso que las personas cuenten con estrategias, como la elaboración de un presupuesto, que les permita cumplir con su objetivo de vida.

A pesar de la importancia que tienen las finanzas personales en la economía de una nación, y a nivel mundial, son pocos los estudios que se han dedicado al abordaje de esta temática, de modo que los investigadores han puesto mayor énfasis en el análisis de las finanzas corporativas, brindando a los empresarios múltiples herramientas y mecanismos financieros para ayudarlos a realizar un adecuado manejo de sus finanzas y por ende, obtener mayor rentabilidad, mientras que las finanzas personales, han quedado rezagadas a un segundo plano.

La importancia de las finanzas personales para la economía nacional y mundial, radica en que, las decisiones económicas que toman diaria y cotidianamente los individuos, tienen gran influencia en su calidad de vida y bienestar familiar. Considerando que, si una persona no dispone de información económica suficiente, ni juicio crítico, puede llegar a tomar decisiones económicas que lo lleven a un sobreendeudamiento, y en el peor de los casos a la pérdida de sus bienes, hechos que generan efectos negativos tanto en el individuo como en su familia y su entorno.

De ahí que, según los autores, la adecuada o inadecuada administración de las finanzas personales se encuentra relacionada con el desarrollo económico y social de

una población o país, ya que las decisiones económicas que toma cada individuo se ven reflejadas en aspectos macro como el consumo, la inversión y en el ahorro. En tanto que, en el entorno familiar se vuelven visibles en el bienestar familiar y calidad de vida.

Con base en lo expuesto anteriormente, la presente investigación tiene como objetivo evidenciar el impacto que tiene el manejo de las finanzas personales en el desarrollo socioeconómico de una población determinada, que en el caso de este estudio es la del cantón Rumiñahui, teniendo como temporalidad de análisis el periodo 2016-2018.

Este proyecto busca contribuir a que la población del cantón Rumiñahui realice un mejor manejo de sus finanzas personales, a través de la educación financiera, indicando a la población sobre el uso del presupuesto para la administración adecuada de sus ingresos y gastos, que les permitan cumplir con sus objetivos a largo plazo, lograr el bienestar esperado y mejorar su calidad de vida.

A nivel teórico, tiene como objetivo ampliar los conocimientos respecto a la importancia que tiene el adecuado manejo de las finanzas personales en la realidad socioeconómica de una determinada población. Así como evidenciar la relevancia que tienen las finanzas personales, al igual que las corporativas para el desarrollo y crecimiento de un país.

En tanto que, la utilidad metodológica de la investigación radica en la determinación de la relación entre la variable dependiente (Desarrollo socioeconómico) y la variable independiente (finanzas personales), así como en el uso de fuentes primarias y secundarias para el estudio de la población, respecto al manejo de sus finanzas personales y su realidad socioeconómica.

Capítulo I: Marco teórico

Teorías de soporte

Finanzas personales

Las finanzas son una rama de la economía, que tienen por objetivo la maximización de los recursos de las organización, es decir, el uso de recursos en proyectos más rentables y productivos, que tengan un mínimo nivel de riesgo, empleando para ello, una gran variedad de técnicas financieras que ayudan al ejecutivo financiero en la toma de decisiones adecuadas respecto al uso de sus recursos de manera óptima (Levy P. , 2013).

Las finanzas, se definen como “el arte y la ciencia de administrar dinero, y el ser humano, enmarcado en el ser como persona económicamente activa que recauda dinero y lo gasta o lo invierte” (Gitman & Zutter, 2007, p. 15), y tienen una relación directa, aunque independiente de sus deseos, puesto que son parte de la actividad diaria normal, ya que la persona trabaja, gana dinero, come, merca, necesita vestido, salud, servicios, etc., y además desea su bienestar y felicidad (López, 2016)

Por tanto, las finanzas pueden ser entendidas como la rama que se encarga del estudio de la generación de los recursos suficientes, para hacer frente a las obligaciones adquiridas. De modo que las finanzas se convierten en el mejor instrumento que se dispone en el ámbito empresarial y personal, porque de su adecuado uso, depende la creación de negocios rentables y sostenibles, que permitan el pago de las inversiones realizadas.

A nivel mundial, existen numerosos estudios de finanzas corporativas, sin embargo, no se ha profundizado en lo referente a las finanzas personales o individuales, aunque son las personas quienes manejan los recursos económicos diariamente, sean estos propios o de terceros, dejado que realicen la toma de decisiones financieras de manera empírica.

Al respecto, Figueroa (2009) afirma lo siguiente:

Siempre he pensado que las finanzas son una sola, sin embargo, en el manejo práctico hemos visto una gran división entre las empresariales y las personales. Para las primeras la teoría ha investigado y desarrollado un sin número de herramientas con el fin de entregarle instrumentos idóneos a las empresas, mientras a las segundas los expertos han dejado que ellas se desarrollen de acuerdo con la experiencia de cada individuo (p. 38).

De acuerdo Flórez (2008) las finanzas han sufrido una serie de variaciones debido al enfoque por el que han sido contempladas, de modo que actualmente es considerada como una disciplina autónoma, madura, con un alto grado de solidez respecto a la correspondencia de muchos de sus modelos con la realidad, jugando un papel clave tanto en la interpretación de la realidad económica como en la toma de decisiones a nivel corporativo.

Desde la perspectiva del Modelo clásico de la teoría financiera, las personas están totalmente informadas, por tanto, toman decisiones racionales en mercados sin imperfecciones. Por su parte, la teoría neoclásica, indica que el comportamiento económico de los individuos está dominado por sus propios intereses (homo economicus) prevaleciendo el ego individual, por ende, las personas planifican la disponibilidad de sus recursos enfocados en su bienestar.

Actualmente, se habla de neuro-finanzas, conocido también como el paradigma de finanzas cognitivas o finanzas conductuales (behavioral finance), que establece que los aspectos psicológicos del individuo (comportamentales, cognitivos o emocionales)

influyen en sus decisiones financieras, reduciendo su capacidad para realizar juicios críticos.

De acuerdo con el enfoque neoclásico de finanzas, el manejo adecuado de los recursos económicos es un requisito fundamental para la acumulación de la fortuna personal, de ahí que varios autores manifiestan que el manejo adecuado de las finanzas personales implica obtener conocimientos que faciliten el camino hacia la seguridad financiera.

Samper y Roca (2011) indican sobre la planificación financiera lo siguiente:

Permite al individuo tener posibilidades de alcanzar sus sueños” en el corto, mediano y largo plazo. La administración errónea de los recursos económicos, trae consecuencias desestabilizadoras a las finanzas de los individuos. La falta de auto – dominio en la administración de las finanzas personales no solo causa mucha ansiedad, sino también serios problemas.” (p. 13)

Las finanzas personales fueron estudiadas por primera vez en 1920 por Hazel Kyrk en su tesis doctoral referente a la economía de consumo y economía familiar, pero este estudio empieza a tomar relevancia luego de la crisis financiera de 2012, cuando se evidencia que las finanzas personales se encuentran relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, esto debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, así también, en la economía, el consumo dinamiza el mercado. Al respecto, Keynes manifiesta que el estímulo de la demanda estabiliza el sistema productivo, mientras que Marx indica que los individuos consumen dependiendo de su nivel de ingresos.

Simon Herber (1947), en su trabajo titulado Teoría de la Racionalidad Limitada manifiesta: “Debido a las limitaciones en sus conocimientos y a la capacidad de procesamiento de la información, el ser humano busca .niveles de conformidad en vez

de maximizar su utilidad”, señalando la inexistencia de la racionalidad explicada en teoría anteriores, siendo esta la motivante para que en los años 80 surjan las finanzas conductuales, ya que de acuerdo con el estudio de Herber, las personas poseen limitaciones cognitivas, razón por la que tienden a tomar decisiones satisfactorias y no siempre óptimas.

De acuerdo con Torres (2005) las finanzas personales son “la forma en la que las personas administran su dinero, es decir de qué manera planean, organizan, dirigen y controlan sus recursos para satisfacer sus necesidades con recursos económicos” (p. 12). Es decir, este término hace referencia al manejo y uso de los recursos financieros, específicamente del dinero, cuya gestión representa la realidad económica de una persona, influyendo directamente en su calidad de vida.

En tanto que la gestión de las finanzas personales se refiere a la planificación financiera, misma que permite la optimización en el uso de los recursos financieros por parte de un individuo, teniendo relación directa con el contexto social, cultural, situacional y factores económicos que influyen en las decisiones y conducta de los actores individuales (Jaramillo, 2011).

Respecto a la influencia de factores externos en la gestión de las finanzas personales, Denegri (2010) manifiesta lo siguiente:

En la cultura posmoderna neoliberal aparece un elemento nuevo como componente y referente significativo de la identidad individual consistente en el hecho de tener y se vuelve más o menos relevante en distintos ámbitos geográficos, pero es considerado definitivamente un fenómeno mundial. A partir de esta realidad, el consumo es el gran articulador para la construcción de identidad, con lo cual se desencadenan procesos complejos que tienden a catalogar al individuo básicamente como un consumidor y todo cuanto pueda necesitar o requiera tener se considera un objeto de consumo, incluyendo elementos de tipo inmaterial. (p. 28)

De ahí que dentro de la teoría económica el consumidor es el personaje central de estudio, ya que son sus gustos y preferencias los que determinan la demanda final de bienes, y, por tanto, lo que produce la sociedad en su conjunto. De modo que si las aspiraciones de la sociedad en su conjunto se encuentran enmarcadas por ideales de posesión, esto se ve reflejado individualmente en la percepción de una necesidad por consumir aquello que la mayoría quiere, convirtiéndose en un símbolo de estatus el poder obtenerlo (Guerrien & Jallais, 2017).

Entonces, si el consumidor comienza a generar nuevas necesidades, debido a la cultura predominante del consumo, se genera efectos negativos en el equilibrio entre ingresos y gastos, provocando que se destinen más recursos hacia la adquisición de los bienes y servicios catalogados como prescindibles o de lujo, sin que el consumidor tome en consideración su situación financiera.

De ahí que, al estudiarse las finanzas personales es imprescindible considerar el comportamiento económico y financiero del individuo, el cual se encuentra relacionado con factores personales, sociales, culturales, situacionales y económicos (Flores, 2011).

Los factores sociales y culturales, están determinados por los valores y normas de la cultura, el estrato socioeconómico, las expectativas sociales, y las características políticas y culturales del medio social.

Los factores situaciones, son las condiciones y circunstancias que atraviesa el individuo en un determinado momento como, por ejemplo: la edad, ingresos, tamaño de la familia, estado de salud, características y oferta de mercado, entre otras.

Los factores económicos, se encuentran relacionados con la percepción del estado económico del país, la valoración de la política económica, las características de la

distribución del ingreso nacional y otras variables como la inflación y las tasas de interés. Factores que generan en el individuo la decisión de gastar, ahorrar o invertir.

Por tanto, la conducta del consumidor se encuentra ligada a múltiples factores, de los cuales depende la decisión que tome el individuo, aunque de acuerdo con la perspectiva de la psicología en el ámbito financiero las personas no siempre cumplen con el principio de la racionalidad, entendiéndose como el actuar coherente de la persona con relación a las circunstancias que los rodean o la conciencia de las consecuencias que derivan de sus acciones. Sino que los individuos actúan bajo la lógica de la maximización de los resultados, es decir, que la decisión de consumo de un bien se la toma considerando de manera subjetiva la utilidad del mismo (Denegri, 2010).

De acuerdo con BBVA (2015), la organización de las finanzas personales es una tarea que requiere de tiempo, metodología y paciencia, ya que se requiere del cumplimiento de una serie de pasos sistemáticos para lograr tener una economía doméstica y familiar sin sobresaltos, que pudieran afectar drásticamente la calidad de vida de sus miembros.

Objetivo de las finanzas personales

De acuerdo con Olmedo (2009) la gestión de las finanzas personales tiene dos objetivos principales: Primero, la búsqueda de un alto nivel de vida, donde el individuo posea variedad de bienes de la categoría de prescindibles, que le generan altos niveles de satisfacción, pero que se acompaña de un alto riesgo por mantener cierta apariencia frente a la sociedad. Segundo, la creación de riqueza, que genera altos niveles de seguridad y responsabilidad, como producto de la independencia financiera.

Por su parte Igiñiz (2010) menciona que el objetivo de las finanzas personales es la satisfacción de las necesidades humanas, aunque están son diversas.

Desde una perspectiva que toma en cuenta por un lado categorías existencias como: ser, tener, hacer y estar; y por otro categorías axiológicas (propias de la condición del ser humano); las necesidades humanas abarcarían: subsistencia (alimentación, vivienda y trabajo), protección (seguridad social y de salud), afecto (familia, amigos, privacidad, relaciones con la naturaleza), entendimiento (educación), participación (derechos, deberes, responsabilidades, trabajo), ocio (juegos, lugares pacíficos), creación (capacidades, habilidades, técnicas), identidad (sentido de pertenencia, autoestima, consistencia, sexualidad, valores), y libertad (autonomía, autoestima). (p. 32)

De modo que, las finanzas personales buscan la satisfacción de las necesidades de los individuos, considerando que están son diversas y dependen de cada persona, es decir son subjetivas, ya que se encuentran enmarcadas por el entorno en que se desenvuelve el individuo.

Estructura de las finanzas personales

De acuerdo con López (2016) la estructura de las finanzas personales parte del presupuesto, siendo este la base para la planeación financiera personal y los objetivos planteados; así también lo aseveran Gloria y Solís (2012), quienes indican que “la herramienta importante para las finanzas personales se llama presupuesto” (pág. 68). Siendo esta herramienta la confrontación anticipada de los ingresos y los egresos en el marco de cualquier empresa, ya sea de bienes y(o) servicios, personal, gubernamental, etc., y que busca cumplir con unos objetivos en un tiempo determinado.

Según Aibar Ortiz (2012), el presupuesto es el documento en el cual se plasma de manera ordenada y por escrito la relación de todos los gastos y todos los ingresos previstos en una unidad familiar durante un período determinado de tiempo. En palabras de Gloria y Solís (2012), “Es una herramienta que permite planear el destino de nuestro dinero, calculando nuestros ingresos monetarios de cualquier índole y nuestros egresos

monetarios de cualquier índole, así como también nuestros ahorros a manera de balancear los mismos” (p. 71).

De acuerdo con Gitman y Zutter (2007), el presupuesto se puede dividir en tres tipos:

- Presupuesto excedente, cuando se anticipan ganancias.
- Presupuesto equilibrado, cuando los ingresos son iguales a los egresos.
- Presupuesto deficitario, cuando se esperan mayores gastos que ingresos.

Para Aibar Ortíz (2012) los presupuestos sirven para lo siguiente:

- Conocer en qué se gasta el dinero, detectando gastos que no se están aprovechando.
- Priorizar y ajustar los gastos.
- Controlar el gasto.
- Planificar el ahorro.
- Proveer para el futuro.
- Ajustar el nivel de vida según el nivel de ingresos

El presupuesto se hace tanto a corto como a mediano plazo. A corto plazo (presupuesto de caja), se usa para calcular las entradas y salidas de efectivo a corto plazo, poniendo especial atención al manejo de los excedentes; y a largo plazo (presupuesto de capital), se usa para evaluar y seleccionar las inversiones a largo plazo que sean congruentes con las metas (Gitman & Zutter, 2007).

Por tanto, los presupuestos hacen posible controlar la situación financiera y reducir el riesgo financiero, además de permitir dar unidades de medida comparables, para controlar y coordinar las operaciones (Figueroa Delgado, 2009).

Según Bohórquez Zapata y Díaz Castillo (2009), dentro del presupuesto se debe incluir los siguientes puntos:

- Ingresos familiares.
- Gastos fijos.

Además, se requiere la evaluación de los ingresos (situación del flujo de caja esperado) y el ahorro corriente como principio inicial; además, incluyen el aseguramiento, el plan de jubilación, el ahorro, la inversión y el cálculo y la presentación de impuestos (López, 2016).

Considerando lo expuesto anteriormente por los autores mencionados, el abordaje de las finanzas personales se realiza por medio de cuatro elementos que la constituyen, los cuales se presentan en la figura siguiente:

Figura 1

Estructura de las finanzas personales



Dentro de los ingresos se incluyen el salario, sea este fijo o variable, las pensiones o compensaciones, algún tipo de beca, ingresos por rentas, entre otros ingresos que percibe la persona. En los gastos se contempla el arriendo, servicios básicos, el gasto en el vehículo, otros gastos fijos como el plan celular, la suscripción al gimnasio, deudas con bancos o terceros, los seguros, etc.; también se incluyen los gastos de la casa, es decir, los que destinan a comida, higiene personal, compra de vestimenta.

El ahorro constituye una porción del ingreso no destinada al consumo, y que se conserva ante cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro (López, 2016). El producto del ahorro, según Aibar Ortiz (2012), se puede clasificar en varios rubros: los gastos ocasionales, el fondo de emergencia y el ahorro para el futuro.

En tanto que la inversión es la adquisición de un activo que no se consume y que se espera que en un futuro se utilice para generar riqueza, y que además se pueda usar para definir cualquier mecanismo que se utilice para generar ingresos futuros, es decir, aquel dinero que no se destina para consumo inmediato, sino más bien para adquirir en el presente algo que generará ingresos en un futuro (Banco Davivienda, 2014). De acuerdo con Gloria y Solís (2012) la inversión depende de los ingresos, los costos más los intereses e impuestos y las expectativas de que su rendimiento sea mayor a su costo.

Manejo de las finanzas personales

Para iniciar con el manejo de las finanzas personales se debe partir por realizar un análisis de cómo se encuentran las mismas actualmente, tomándolo como el punto de partida, siendo este el balance de la situación económica. Dentro del balance se deben incluir los activos, ahorro, dinero y propiedades, así como los pasivos, compuestos por las deudas y pagos que se deben efectuar.

Una vez se disponga del balance, se debe realizar una proyección sobre la evolución de la economía propia, en la cual se tienen que tener en consideración los riesgos a los que se pueda estar expuesto, por ejemplo, un despido, el mantenimiento del vehículo, un cambio de vivienda, la llegada de un nuevo miembro a la familia, entre otros. Y en base a estas consideraciones, se procede a la fijación de los objetivos.

Los objetivos se fijan considerando que la vida no es monótona, y que las personas tienen metas que quieren conseguir a corto, mediano o largo plazo, por tanto, para planificar adecuadamente las finanzas personales en el tiempo, se deben establecer objetivos, entre los cuales se pueden encontrar los siguientes:

- Eliminar las deudas del balance económico
- Ahorrar para la compra o cambio de vivienda
- Ahorrar para unas vacaciones
- Ahorrar para los estudios y educación propios o de los hijos (BBVA, 2015).

Pero la fijación de uno u otro objetivo es una cuestión personal, aunque es importante ser realistas al plantearlos, de modo que estos puedan ser alcanzables, aunque se debe tener en cuenta que su logro requiere de una evaluación de los riesgos y de ciertos sacrificios. Además, se debe recordar que, si bien los riesgos se pueden minimizar, estos nunca desaparecen totalmente, y que de llegar a manifestarse pueden frenar las expectativas financieras.

Un adecuado manejo de las finanzas personales requiere que uno de los principales objetivos sea eliminar el exceso de deudas personales, ya que estas pueden influir en gran medida en la capacidad de las decisiones financieras, inclusive limitarlas. Para reducir las deudas se puede optar por alguno de los siguientes métodos:

- La estrategia bola de nieve, que consiste en eliminar primero las deudas pequeñas que suponen un cargo mensual.
- La estrategia tsunami, que es ordenar las deudas según la tensión psicológica que generen
- La estrategia de los tipos de interés más altos primero, es decir, ordenar las deudas según el tipo de interés y pagar aquellas que tengan una tasa más alta.

- La estrategia de los intereses más altos primero, que consiste en pagar primero las deudas que hagan pagar más intereses a largo plazo. (BBVA, 2015).

Una vez planificados los objetivos y adoptadas las estrategias para eliminar el exceso de deuda, se debe proceder a establecer los medios de control para las finanzas personales, los cuales se pueden clasificar en los siguientes grupos:

- Medios de inversión: consiste en sumar todos los medios que están destinados a proporcionar una rentabilidad en el tiempo, a cambio de un determinado riesgo. Dentro de este grupo se encuentran los productos financieros y no financieros que representan un beneficio futuro.
- Medios de financiamiento: dentro de este grupo se incluyen los productos que generan una liquidez en el presente para cumplir un objetivo, y que hay que pagarlos a futuro. Entre ellos se encuentran los préstamos y créditos.
- Medios de ingreso: es aquel dinero que se percibe permanentemente sin tener que realizar una inversión previa, entre ellos se encuentra el sueldo producto del trabajo y los ingresos extra por algún trabajo adicional.
- Medios de gasto: son los desembolsos producto de un proceso cotidiano. Es importante tener en cuenta que gastar no es malo, ya que permiten el logro de los objetivos y es parte del flujo normal de la vida (BBVA, 2015).

Flujo de efectivo

El flujo de efectivo es la herramienta clave en el manejo de las finanzas personales, permite el monitoreo de la salud financiera personal y/o familiar (Araque, 2015). Esta herramienta ayuda en la detección de problemas como, la falta de liquidez, que se refiere al efectivo con que se cuenta en un momento determinado. Aunque no siempre significa que no se disponga de dinero, sino que este puede encontrarse invertido o comprometido, pero sigue siendo parte de los activos de una persona (Soto, 2015).

A continuación, se presenta un ejemplo de una matriz de flujo de efectivo personal.

Figura 2

Matriz de Flujo de Efectivo

	MESES						
	1	2	3	4	5	6	7
INGRESOS							
+ Sueldo mensual							
+ Bonos extraordinarios							
+ Arriendos recibidos							
+ Rentas financieras recibidas							
+ Otros							
TOTAL INGRESOS							
EGRESOS							
a) Necesidades básicas							
- Alimentación (compras de productos, visitas a restaurantes)							
- Vivienda (arriendo)							
- Vivienda (cuota mensual por préstamo, alícuota condominio)							
- Educación (matriculas, pensiones, libros, transporte, etc.)							
- Vestido							
- Salud							
Total necesidades básicas							
b) Inversiones en varios bienes							
- Terreno (cuota mensual por préstamo)							
- Vehículo (cuota mensual por préstamo)							
- Computadores (cuota mensual por crédito)							
- Electrodomésticos varios (cuota mensual por crédito)							
- Otros bienes							
Total inversiones en varios bienes							
c) Otros egresos							
- Préstamos bancarios (cuota mensual)							
- Préstamos o adelantos de sueldo (cuota mensual)							
- Vacaciones programadas							
- Servicios básicos (agua, luz, teléfono fijo y celular, internet, TV pagada)							
- Mantenimiento vehículo							
- Mantenimiento vivienda							
- Mantenimiento vestido							
- Matricula y seguro vehicular							
- Otros egresos							
TOTAL EGRESOS (a+b+c)							
Saldo del flujo de dinero (INGRESOS - EGRESOS)							
+ SALDO INICIAL EN LA CUENTA BANCARIA							
= Saldo final de dinero (saldo de flujo de dinero + saldo inicial cuenta bancaria)							

Nota: Tomado de Araque, 2015

Educación Financiera

Después de la crisis financiera del 2008, se profundiza la necesidad de la Educación financiera a nivel mundial, sobre todo considerando los preocupante los resultados obtenidos en estudios sobre analfabetismo financiero, se evidencia la vulnerabilidad de los individuos ante la toma de decisiones financieras optimas, ya que desconocen de temas financieros, razón por la que en algunos países se ha optado por incluir temas financieros en los planes curriculares de estudio de los jóvenes, a fin de impedir que los mismos tomen decisiones que los lleven a afectar su calidad de vida.

Respecto a la educación financiera, León (2007) manifiesta lo siguiente:

La educación es un proceso humano y cultural complejo. Para fijar su objetivo y su definición es necesario considerar la situación y naturaleza del hombre y de la formación en su conjunto, en su integridad, para lo cual cada particularidad tiene sentido por su vinculación e interdependencia con las demás y con el conjunto. La educación busca la excelencia y la certeza del ser humano. Es una forma de ser libre. Así como la verdad nos hace libres, la educación también lo hace. De allí la antinomia más intrincada de la educación: busca asegurarle libertad al hombre, pero la educación demanda disciplina, sometimiento, conducción, y se guía bajo signos de obligatoriedad y a veces de autoritarismo, firmeza y direccionalidad. Libertad limitada.

De acuerdo con Danes (1994, citado por Danes, 2014) la educación financiera es:

el proceso de adquisición de conocimiento, habilidades, valores actitudes, estándares, normas y conductas que contribuyen a formar la capacidad financiera y el bienestar de la persona y su familia, que constituyen un proceso que continúa a lo largo de los diferentes períodos de la vida de la persona; es decir, durante su ciclo de vida. (pág. 16)

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico-OECD (2013) la educación financiera se define como:

El proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o asesoramiento objetivo, desarrollan habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (p. 23)

De modo que se puede entender a la educación financiera como la entrega de información a los consumidores sobre como emplear adecuadamente los diferentes productos financieros, así como tomar decisiones acertadas respecto a sus finanzas, así como el desarrollo de las habilidades que les permitan obtener el bienestar económico esperado.

Importancia de la educación financiera

La educación financiera, es de gran importancia para la economía de un país, de ahí que es imprescindible la instrucción temprana respecto a esta temática a la población, de modo que usen de manera consciente su efectivo y se desarrolle una cultura de ahorro. Además, de conseguir que las personas dejen de enfocarse en mayor medida en la obtención de un empleo fijo, y volteen la vista hacia la generación de riqueza, la cual requiere de inteligencia financiera, que la da la preparación (Jaramillo, 2011).

De ahí que Kiyosaki (2015) manifiesta que “el dinero sin inteligencia financiera es dinero que desaparece pronto, por ello, en la vida a largo plazo lo importante no es cuánto dinero se gana, sino cuánto dinero se logra conservar y por cuantas generaciones” (p. 27).

Además, la falta de educación financiera tiene para el individuo, trae no solo consecuencias personales, sino también otras que tienen incluso repercusión global, como lo manifiesta el presidente de Rusia en su mensaje a la OECD (2013), donde conceptualiza que el desconocimiento de los productos financieros y de sus riesgos tiene un impacto negativo tanto en las finanzas y en la estabilidad económica general como también en los individuos y en los hogares, principalmente en los de bajos ingresos. Como lo enuncia Campbell, citado en Hite et ál. (2011), la catástrofe financiera global secundaria a la crisis subprime podría haber sido causada por bajos niveles de alfabetización financiera. “Esto debería llamar la atención sobre la educación financiera a todos los niveles de educación, y la educación financiera es un ingrediente esencial para vivir en el siglo 21” (Groneman, Slocombe, Railsback & Miller, 2011, pág. 253).

Gnan, Silgoner y Weber (2007), citados por García Bohórquez (2012), indican que la educación financiera suaviza el funcionamiento de los mercados financieros, en la

medida en que las mejores decisiones financieras de los ciudadanos en su conjunto reducen los incidentes de crisis y favorecen la estabilidad del sistema; además, que los ciudadanos más educados en este tema adoptan mejores posiciones frente a las políticas económicas y sociales de los gobiernos.

Según López (2016), las personas podrían vivir más tranquilas con respecto a la economía si tuvieran acceso a la educación financiera, pues la mayoría de estas conocen cuánto ganan, pero desconocen cuánto y en qué se gastan el dinero; y, aun así, este conocimiento es subvalorado en esta sociedad globalizada.

Las finanzas personales ayudan a que una persona o una familia creen hábitos adecuados de consumo y ahorro que les permitan crear su patrimonio y que, posteriormente, mediante la gestión adecuada del mismo, puedan cumplir con las metas personales o familiares. También permiten que al hacer uso de los conocimientos puedan tomar decisiones acertadas, como lograr descuentos por pronto pago, escoger las mejores tasas del mercado en créditos, no sobre endeudarse, ahorrar para el futuro, planificar su crecimiento y su vejez (Gloria y Solís, 2012).

El consumo inteligente

Parte importante de la educación financiera es el consumo que consiste en la utilización de productos y servicios para la satisfacción de las necesidades o deseos de los individuos. Cuando se adquieren bienes y servicios de una forma descontrolada, porque erróneamente se entiende que ello implica una mayor satisfacción personal e incluso felicidad, se habla de consumismo. Hábitos como el acaparamiento de productos innecesarios, la ostentación o el despilfarro son propios del consumismo. El consumismo conlleva una serie de efectos negativos a nivel individual, sobre la salud y la situación financiera, y también a nivel colectivo, sobre los recursos naturales y sobre el medio ambiente.

Se habla de consumo inteligente cuando el uso de los productos y servicios cubren las necesidades básicas y aportan una mayor calidad de vida al individuo. Por tanto, se dice que un consumidor es inteligente cuando sabe lo que realmente necesita, elige los productos y servicios adecuados por calidad y precio, no gasta innecesariamente, conoce sus derechos, minimiza el impacto de su consumo sobre los recursos naturales y el medio ambiente y es crítico con las empresas que no son socialmente responsables (Banco de España, 2009).

Desarrollo socioeconómico

El término desarrollo, de acuerdo con Requena (1999) es un concepto relativo. Cuyo carácter relativo proviene de comparar mediante un punto la posición más o menos desarrollada de una empresa, región, nación o sociedad. De acuerdo con el autor, su medición se basa en el grado de evolución de las estructuras sociales y culturales en las que éste desarrollo tiene lugar.

Por tanto, para comprender mejor el tema del desarrollo socioeconómico, a continuación, se habla sobre las principales teorías del desarrollo económico y social:

Teoría de la Modernización

Según Alvin So (2005) existen tres elementos principales e históricos después de la Segunda Guerra Mundial que favorecieron el inicio de la teoría del desarrollo de la modernización:

1. El surgimiento de Estados Unidos como una potencia. Mientras otros países occidentales como Gran Bretaña, Francia y Alemania quedaron debilitados después de esta guerra, donde Estados Unidos resultó fortalecido. Convirtiéndose en un líder mundial con la implementación del Plan Marshall para

reconstruir a la devastada Europa occidental, sumado al apoyo político y financiero de “contención y prioridades” diseñada por George Kennan.

2. La expansión del movimiento comunista mundial unido. La ex Unión Soviética extendió su movimiento no sólo a Europa Oriental, sino también a China y a Corea.
3. La desintegración de los imperios coloniales europeos en Asia, África y Latinoamérica, dando lugar a nuevas naciones, que buscaban un modelo de desarrollo para promover sus economías y aumentar su independencia política.

La teoría de la modernización indica que las sociedades modernas son más productivas, los niños están mejor educados y los necesitados reciben más beneficios. El análisis de Smelser (1984) afirma que las sociedades modernas tienen el aspecto particular de la diferenciación estructural particular, es decir, una definición clara de las funciones y papeles políticos de las instituciones. Así mismo manifiesta que a pesar de que la diferenciación estructural ha aumentado la capacidad funcional de las instituciones modernas, también ha creado un problema de integración y de coordinación de las actividades de diferentes nuevas instituciones.

En el ámbito político, Coleman (2001) resalta tres aspectos fundamentales de las sociedades modernas:

- a) Diferenciación de la estructura política;
- b) Secularización de la cultura política (con la ética de la igualdad); y,
- c) Aumento de la capacidad del sistema político de una sociedad.

Los principales supuestos de la teoría de la modernización se basan fundamentalmente en concebir a la modernización como un proceso que se realiza a través de fases. Siendo de acuerdo con la teoría del desarrollo económico de Rostow, cinco etapas:

1. La sociedad tradicional;
2. Precondición para el despegue;
3. El proceso de despegue;
4. El camino hacia la madurez; y
5. Una sociedad de alto consumo masivo. (Levy M. , 2005)

Además, de acuerdo con Huntington (1996) la teoría de la modernización se caracteriza por establecer los siguientes criterios:

- (i) La modernización es un proceso homogenizador; de ahí que Levy (1967, p. 207) sostiene que: “los patrones de modernización son tales que, a medida que las sociedades se modernicen más, se parecerán más las la una a la otra”.
- (ii) La modernización es un proceso europeizador y/o americanizador; en la literatura modernizadora, hay una actitud complaciente hacia Europa Occidental y hacia los Estados Unidos, debido a que se considera que estos países poseen una prosperidad económica y estabilidad política imitable.
- (iii) La modernización es un proceso irreversible. Por tanto, cuando los países del tercer mundo entren en contacto con el Occidente, no podrán ir en contra del proceso de modernización.
- (iv) La modernización es un proceso progresivo no sólo inevitable sino deseable en el largo plazo.
- (v) La modernización es un proceso largo. Tardará generaciones e incluso siglos para que culmine, y su impacto profundo sólo se sentirá a través del tiempo.

Teoría de la Dependencia

Las bases de la teoría de la dependencia surgieron en 1950 como resultado principalmente, de las investigaciones de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) (Reyes, 2009). Siendo su precursor Raúl Prebisch, quien en su

modelo estableció las siguientes condiciones para que se dé el desarrollo dentro de un país:

a) Controlar la tasa de cambio monetario, poniendo mayor énfasis en políticas fiscales que en políticas monetarias.

b) Promover un papel gubernamental más eficiente en términos de desarrollo nacional.

c) Crear una plataforma de inversiones, dando prioridad al capital nacional.

d) Permitir la entrada de capital externo en base a las prioridades establecidas en planes de desarrollo nacionales.

e) Promover una demanda interna más efectiva en término de mercados internos como base para consolidar el esfuerzo de industrialización en Latinoamérica en particular y en naciones en desarrollo en general.

f) Generar una mayor demanda interna incrementando los sueldos y salarios de los trabajadores.

g) Desarrollar un sistema de seguro social más eficiente por parte del gobierno, especialmente para sectores pobres a fin de generar condiciones para que estos sectores puedan llegar a ser más competitivos.

h) Desarrollar estrategias nacionales que sean coherentes con el modelo sustitución de importaciones, protegiendo la producción nacional al imponer cuotas y tarifas a los mercados externos. (Bodenheimer, 2000)

Esta teoría combina elementos neo-marxistas con la teoría económica keynesiana. Siendo a partir del enfoque económico de Keynes, que la teoría de la dependencia se compone de cuatro puntos fundamentales:

a) Desarrollar una considerable demanda interna efectiva en términos de mercados nacionales;

b) Reconocer al sector industrial como clave para alcanzar mejores niveles de desarrollo nacional, sobre todo porque genera mayor valor agregado a los productos en comparación con el sector agrícola;

c) Incrementar los ingresos de los trabajadores como medio para generar mayor demanda agregada dentro de las condiciones del mercado nacional;

d) Promover un papel gubernamental más efectivo para reforzar las condiciones de desarrollo nacional y aumentar los estándares de vida del país. (Dos Santos, 1971)

De acuerdo con el enfoque de la teoría de la dependencia, se plantean como hipótesis respecto al desarrollo de los países del Tercer Mundo que:

- El desarrollo de estas naciones requiere de cierto grado de subordinación al centro, en contraste del desarrollo de las naciones centrales, cuyo desarrollo ha sido históricamente independiente.
- Las naciones periféricas experimentan mayor desarrollo económico cuando sus enlaces con el centro son más débiles.

Los países del centro se recuperan de la crisis y reestablecen sus vínculos comerciales y financieros, se vuelven a incorporar al sistema de los países periféricos, volviéndose su crecimiento e industrialización subordinada de estas naciones. (Gunder, 2000)

Teoría de los Sistemas Mundiales

Esta teoría surge en la década de 1960 en el Centro de Estudios de economía, Sistemas Históricos, y Civilización en la Universidad Estatal de Nueva York en Bringhamton, como consecuencia de la nueva forma que el capitalismo estaba tomando en el mundo. Donde, los países del Tercer Mundo desarrollaron nuevas condiciones sobre las cuales intentaron elevar sus estándares de vida y mejorar sus condiciones sociales. Dichas condiciones estaban relacionadas con el hecho de que los sistemas internacionales financieros y de intercambio tenían cada vez menos influencia. Estos hechos económicos internacionales hicieron posible que un nuevo grupo de investigadores radicales bajo el liderazgo de Immanuel Wallestein concluyeran que

habían nuevas actividades en la economía capitalista mundial que no podían ser explicadas dentro de los límites de la teoría de la dependencia (So, 2005). Estos nuevos rasgos se caracterizaron principalmente por los siguientes aspectos:

- a. Asia oriental experimentaba una alta tasa de crecimiento económico. Se hizo cada vez más difícil de caracterizar este milagro económico como un “imperialismo manufacturero”.
- b. La existencia de una crisis muy difundida dentro de los estados socialistas que incluyó la división chino-soviética, el fracaso de la Revolución Cultural, estancamiento económico de los estados socialistas, y la apertura gradual de los estados socialistas a las inversiones capitalistas.
- c. La crisis en el capitalismo estadounidense que incluyó la Guerra de Vietnam, el abandono del patrón oro/dólar, la crisis de Watergate, las alzas del precio del petróleo en 1973 y en 1979, la combinación de estancamiento e inflación, al final de la década de 1970, así como el surgimiento del sentimiento de proteccionismo, el déficit fiscal sin precedentes y el ensanchamiento de la brecha comercial en la década de 1980; todo ello como señales del deterioro de la hegemonía americana en la economía mundial capitalista. (So, 2005)

Los principales supuestos de la teoría de los sistemas mundiales son los siguientes:

- a) Existe una fuerte conexión entre las ciencias sociales, sobre todo entre la sociología y las disciplinas económicas y políticas. Dando mayor atención al desarrollo individual de cada una de ellas, que a la interacción entre ellas.
- b) Se plantea la necesidad de estudiar la realidad de los sistemas sociales;
- c) Se reconoce el nuevo carácter del sistema capitalista. (Wallerstein, 1971)

La teoría de los sistemas mundiales señala como unidad de análisis central a los sistemas sociales, los cuales pueden ser estudiados en el ámbito interno o externo de un país. En este último caso, el sistema social afecta diversas naciones y generalmente

influye sobre una región entera. Los sistemas mundiales más frecuentemente estudiados desde esta perspectiva teórica son los sistemas relacionados con la investigación, aplicación y transferencia de tecnología básica y productiva; los mecanismos financieros y las operaciones de comercio internacional (Wallerstein, 1971).

En cuanto a los recursos financieros, esta teoría del desarrollo distingue entre inversión productiva e inversión especulativa. Las inversiones productivas son recursos financieros que refuerzan la producción manufacturera de un país en particular, mientras que las inversiones especulativas son más volátiles ya que generalmente generan ganancias rápidas en los mercados bursátiles, pero no le proveen al país una base sustentable que le permita alcanzar crecimiento a largo plazo (Reyes, 2009).

Teoría de la Globalización

Esta teoría nace a partir de una mayor integración mundial, sobre todo en la esfera de las transacciones económicas. Enfatiza y se centra en aspectos culturales y económicos, así como de comunicación a escala mundial. Argumenta que los principales elementos modernos para interpretar los procesos de desarrollo son los vínculos culturales entre los países, además de los vínculos económicos, financieros y políticos (Kaplan, 1993).

En esta comunicación cultural, uno de los factores más importantes es la creciente flexibilidad de la tecnología para conectar a la gente alrededor del mundo. Los principales aspectos de la globalización son los siguientes:

a) Reconoce que los sistemas de comunicaciones globales ganan cada vez más importancia, y por medio de estos los países interactúan más frecuente y ágilmente, en todos los ámbitos.

b) A pesar que los principales sistemas de comunicación operan dentro de los países desarrollados, estos mecanismos también se extienden a los países en vías de desarrollo.

c) Los sistemas de comunicación modernos involucran modificaciones estructurales importantes en los patrones económicos, sociales y culturales de los países. Estos nuevos avances tecnológicos son cada vez más accesibles para las pequeñas empresas locales.

De acuerdo con Peter (2005) los principales supuestos que se extraen de la teoría de la globalización se resumen en dos puntos fundamentales:

1. Los factores culturales son los aspectos determinantes de las sociedades.
2. Bajo las condiciones mundiales actuales no es importante utilizar a las naciones-estados como unidad de análisis, ya que la comunicación global y los vínculos internacionales están haciendo a esta categoría menos útil.

Medición del desarrollo socioeconómico

La medición del desarrollo socioeconómico se puede realizar a través de indicadores ecológicos y por indicadores individuales. Los primeros tienen como unidad de análisis a una comunidad, al número total de personas que residen en una zona geográfica determinada, y que se miden a través de datos poblacionales como censos. Los segundos, tienen como unidad de análisis a los individuos, es decir, al sujeto, obteniéndose información de este por medio de encuestas o entrevistas.

Los indicadores ecológicos que se emplean con mayor frecuencia son el Índice de Desarrollo Humano, el Índice de Pobreza y la tasa de desempleo. En tanto que los indicadores socioeconómicos individuales más estudiados son la pobreza y el nivel socioeconómico. Por lo general, la pobreza se mide a través de las ganancias o ingresos de la familia o del cociente entre estas y el número de miembros en el hogar. Otro indicador empleado es el salario, las fuentes y destino del ingreso. A nivel socioeconómico, se estudia la ocupación y educación del jefe de hogar que hace referencia a la posición o estatus que ocupa el sujeto en la sociedad. La educación se mide por medio de la escolaridad y la ocupación por la cualificación del trabajo que realiza. Así también se

incluye el estudio de la necesidad de asistencia social, la situación de desempleo, la estructura familiar y el hacinamiento (Cano, 2003).

Marco referencial

Blandón, Raudez y Alonso (2017) llevaron a cabo una investigación para determinar el impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de población de la Trinidad. Para cumplir con el objetivo planteado, llevaron a cabo un estudio de carácter descriptivo-cuantitativo. Teniendo como universo de investigación a 13.953 habitantes de 18 a 60 años de la Trinidad, a quienes se les aplicó una encuesta para medir su nivel socioeconómico y conocimiento y uso de herramientas de las finanzas personales, obteniéndose como resultado que, la población posee conocimiento empírico respecto al tema, provocando que su manejo no siempre sea el adecuado generando en que algunas familias vivan en condiciones precarias, y no hayan logrado cumplir con su plan de vida.

Salgado (2015) realizó un estudio en el que abordó el tema de las finanzas personales como herramienta para el logro del desarrollo personal y familiar, teniendo como población de estudio a los socios y socias de la COVISCOF, a quienes se les aplicó una encuesta para conocer respecto del manejo de sus finanzas personales, y su nivel de desarrollo socioeconómico, evidenciándose que el desconocimiento de las técnicas de finanzas personales han provocado que esta población no logre el desarrollo socio-económico, realizando una inadecuada gestión de sus recursos financieros.

Olmedo (2009) realizó una investigación enmarcada en la importancia de las finanzas personales para el logro del bienestar personal de los individuos, haciendo énfasis en el uso del presupuesto como herramienta financiera que permite la toma de decisiones que maximizan el beneficio personal y permiten alcanza un bienestar adicional, frente al no uso de ninguna herramienta. Obteniendo como resultado de su estudio que la

planeación financiera es una aliada para las personas, ya que les permite la generación de valor agregado en las actividades que realizan diariamente.

Marco conceptual

Activo: Es todo bien o derecho que genera efectivo, es todo lo que genera renta.
(Kiyosaki R. , 2004)

Ahorro: Aquella parte de la renta que no es gastada en los bienes de consumo y servicios. Tal reserva tiene como finalidad la previsión de eventualidades futuras o la realización de una meta financiera (Superintendencia de Bancos, 2019).

Capacidad financiera: Se denomina al conjunto de recursos con los que cuenta un individuo para hacer frente a temas económicos (Superintendencia de Bancos, 2019).

Consumo: Porción del ingreso que no es ahorrado ni pagado en impuestos (BanEcuador, 2019).

Financiamiento: Provisión de dinero cuando y donde se necesita (BanEcuador, 2019).

Gasto: Todos los pagos que hacemos durante determinado período de tiempo. Se dividen en Gastos Fijos y Gastos Variables (Superintendencia de Bancos, 2019).

Ingreso: Es la entrada de dinero que una persona recibe cada cierto tiempo (BanEcuador, 2019).

Inversión: Destinar el ahorro a la compra de bienes muebles o inmuebles, o de activos financieros, para obtener de los mismos una rentabilidad. Según el tipo de activo, la inversión puede tener mayor o menor riesgo (Superintendencia de Bancos, 2019).

Pasivo: Son todos aquellos bienes que no genera ingresos, es decir, son simples obligaciones, porque consumen recursos (Kiyosaki R. , 2004).

Patrimonio: Es el valor líquido del total de los bienes de una persona o una empresa. Contablemente es la diferencia entre los activos de una persona, sea natural o jurídica, y los pasivos contraídos con terceros (BanEcuador, 2019).

Presupuesto: La previsión de ingresos y gastos durante un periodo determinado. Esta herramienta permite llevar el control de las finanzas personales: anticipar posibles problemas financieros, tomar medidas para evitarlos y tratar de alcanzar determinadas metas, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación (BanEcuador, 2019).

Capítulo II: Marco metodológico

Enfoque de investigación

El enfoque del estudio es mixto, ya que se recolecta información cuantitativa y cualitativa, a fin de alcanzar los objetivos propuestos y responder a la pregunta de investigación. Según Sampieri (2014), emplear un enfoque mixto implica recolectar, analizar e integrar datos cuantitativos y cualitativos, brinda varios beneficios al investigador, como tener una perspectiva más amplia y profunda sobre el estudio y obtener datos más relevantes y variados. Por ello, lo define como “un conjunto de procesos sistemáticos, empíricos y críticos de investigación que implican la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, (...) para realizar inferencias producto de la información recabada y lograr mayor entendimiento del fenómeno bajo estudio” (Sampieri, 2014, p. 546).

A través del enfoque cuantitativo, se elabora una encuesta, la cual permite obtener información para caracterizar a las variables de estudio y posteriormente, establecer la relación entre las mismas. Mientras que, para el enfoque cualitativo se efectúa la revisión bibliográfica, que permite obtener información sobre las variables, a fin de contrarrestar los datos obtenidos en la encuesta. Este enfoque también sirve para recolectar información sobre los aspectos socioeconómicos de la población del cantón Rumiñahui durante el periodo 2016-2018.

Tipología de investigación

La investigación por su finalidad es aplicada, ya que a través de la recopilación y análisis de la información recolectada se establece la relación entre las variables

dependiente (Desarrollo socioeconómico) e independiente (Finanzas personales), y de esta manera se verifica la hipótesis planteada.

La investigación es mixta, ya que se recopila información tanto de fuentes primarias como secundarias. Siendo las fuentes primarias, los datos obtenidos a través de la encuesta. Mientras que la información secundaria proviene del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial (PDOT) e información del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) respecto al desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

La investigación es de carácter correlacional, ya que determina la relación que existe entre el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui y el manejo de las finanzas personales de sus habitantes. También tiene carácter descriptivo, porque se caracterizan las variables objeto de estudio.

Hipótesis

- H1: La educación financiera influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.
- Ho: La educación financiera no influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Procedimiento para recolección y análisis de datos

Para la recolección de información, se emplean encuestas y la revisión documental, del PDOT del cantón Rumiñahui, en lo referentes a factores socioeconómicos del cantón. En primera instancia, se elaboró una encuesta piloto, la misma que fue sometida a verificación, a fin de obtener un instrumento confiable, del que se puedan desprender

conclusiones y recomendaciones objetivas. Además, se empleó información estadística proveniente del INEC, respecto a los factores socioeconómico del cantón Rumiñahui.

Para el tratamiento y análisis de la información recolectada a través de los instrumentos de investigación, se emplea la estadística descriptiva y la correlación de variables, a fin de caracterizar a las variables de estudio y establecer la relación entre las mismas. Para ello se hace uso del programa SPSS, donde se realiza la tabulación y análisis de resultados.

Instrumentos

Los instrumentos de recolección de información que se utilizaron son la encuesta y la revisión documental, los mismos que se emplearon para obtener información sobre el manejo de las finanzas personales de la población del cantón Rumiñahui y su impacto en el desarrollo socioeconómico.

Los instrumentos de investigación seleccionados se usaron para recolectar información relacionada con las variables definidas anteriormente, a fin de poder caracterizarlas y establecer la relación entre las mismas.

Unidad de análisis

La unidad de análisis de la presente investigación es la población del cantón Rumiñahui, ubicado en la provincia de Pichincha. Siendo la considerada para la toma de encuestas. Para obtener la muestra se empleó el muestreo probabilístico aleatorio simple, y la fórmula para muestras con población finita, siendo esta la siguiente:

$$n = \frac{Z^2 PQ * N}{e^2(N - 1) + Z^2 * P * Q}$$

Dónde:

n= Tamaño de la Muestra

Z=Valor Z crítico, correspondiente a un valor dado del nivel de confianza es del 95%

por lo que Z será el 1.96

P= Probabilidad de éxito 50%= 0.5

Q= Probabilidad de fracaso 50%= 0.5

N= Población (Universo poblacional) =42.335 habitantes¹

e= Error de muestreo 0,05% (5%)

$$\frac{1,96^2(0,5 * 0,5) * 42.335}{0,05^2(42.335 - 1) + 1,96^2 * (0,5 * 0,5)}$$

n = 381 Encuestas

¹ Según el INEC (2010) la población del cantón Rumiñahui es de 85.852 habitantes, de los cuales el 59,81% pertenecen a la población económicamente activa (PEA).

Capítulo III: Análisis Diagnóstico

Cantón Rumiñahui

En esta sección, se revela información referente al cantón Rumiñahui relacionada con el aspecto socioeconómico de sus habitantes, teniendo para ello como fuente base de los datos presentados, el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del cantón Rumiñahui 2014-2019.

Datos Generales

Figura 3

Mapa del cantón Rumiñahui



Nota: Tomado de Gobierno Provincial de Pichincha, 2006.

El cantón Rumiñahui, cantonizado el 31 de mayo de 1938, limita al Norte, Este y Oeste con el Distrito Metropolitano de Quito y al Sur con el cantón Mejía. Se encuentra

integrado por tres parroquias urbanas (Sangolquí, San Pedro de Taboada y San Rafael) y por dos rurales (Cotogchoa y Rumipamba) (Gobierno Provincial de Pichincha, 2017).

Rumiñahui, cuya cabecera cantonal es Sangolquí, se ubica al sur de la Provincia de Pichincha, en el Valle de los Chillos, a 20 minutos de la ciudad de Quito. Se extiende sobre una superficie de 139 kilómetros cuadrados, su altitud es de 2.550 m.s.n.m. y, de acuerdo con el Censo del INEC del año 2010, cuenta con 85.852 habitantes (Gobierno Provincial de Pichincha, 2017).

Este cantón se caracteriza por ser agropecuario, cuya población se dedica a la cría de ganado vacuno, porcino y bobino, así como caballos, asnos y cabras. Los productos principales de la zona son el maíz, trigo, cebada, habas, arveja, frejol, papas, quinua, mellocos, ocas, guabo, tomate, limón, entre otros (Gobierno Provincial de Pichincha, 2017).

Esta zona cuenta con un clima cálido, variedad de paisajes donde se puede encontrar bosques y cascadas. Sus principales atracciones turísticas ecológicas son: el Sendero Ecológico del río Pita, la reserva ecológica Rumibosque y Molinuco. En cuanto a su gastronomía, el plato emblema del cantón es el hornado, siendo considerado Sangolquí como “Capital Mundial del Hornado” (Gobierno Provincial de Pichincha, 2017).

Aspecto socioeconómico

Demografía

De acuerdo con el último Censo de Población y Vivienda realizado por el INEC en el año 2010, la población total del cantón Rumiñahui asciende a 85.852 habitantes, de los cuales 75.080 se ubican en el área urbana (87,45%) y 10.772 personas en el sector

rural (12,55%), evidenciándose que la población se concentra mayoritariamente en la zona urbana del cantón.

Según el sexo, la población de Rumiñahui es mayoritariamente femenina, representando el 51,18% de los habitantes, es decir, son 43.935 mujeres; en tanto que los hombres representan el 48,82%, siendo un total de 41.917. De acuerdo al área donde se ubican, en el sector urbano el 51,4% son mujeres y el 48,6% hombres; y, en el rural existe igual número de hombres y mujeres.

Considerando la población por grupos de edad, se puede indicar que es mayoritariamente joven, representando los menores de 1 años hasta los 14 años el 26,56%; de 15 a 64 años el 66,80% y de 65 años en adelante el 6,65%. Encontrándose el grupo poblacional más numeroso entre los rangos de 15 a 19 años con 7.987 individuos; y, de 20 a 24 años con 8.047 personas.

En Rumiñahui, de acuerdo a la autoidentificación, la población se idéntica mayoritariamente mestiza, representando el 87,52% a nivel cantonal. El resto de la población se identifica como blancos (5,85%), afroecuatorianos (1,97%), indígenas (1,89%), montubios (1,20%), mulatos (1,07%), negro (0,25%) y otra autoidentificación (0,24%). En el área rural, el 92,49% de los habitantes se consideran mestizos, el 2,44% blancos y el 1,84% indígenas. En el área urbana, el 86,81% se identifican como mestizos, el 6,34% blancos y el 2,10% afroecuatorianos.

Respecto a la densidad poblacional, considerando los rangos de categorización² del Instituto Espacial Ecuatoriano (2013), en el cantón Rumiñahui existe una “alta” y “muy

² Los rangos se relación con zonas en donde existe población menor a 2 habitantes por Km²; <20 hab/km²; 20-80 hab/km²; 81-160 hab/km²; y, D>161 hab/km², identificándose como muy alto, alto, medio, bajo y de zonas vacías, respectivamente.

alta” densidad en los barrios y comunidades cercanas a las cabeceras cantonales de las parroquias de Cotogchoa y Rumipamba, así como en las cercanías de las vías principales del cantón. En tanto que existe una densidad “media” y “baja” en los sectores que se encuentran más alejados de las cabeceras, vías principales y en la entrada sur de la Reserva de Vida Silvestre Paschoa. A nivel territorial, es la zona rural de Sangolquí donde se presenta mayor densidad con 1420 Ha/Km², después Cotogchoa con una densidad promedio de 108 Ha/Km² y Rumipamba con 18 Ha/Km².

Respecto a la concentración poblacional existen altas concentraciones en diferentes puntos del cantón, por ejemplo, en la cabecera parroquial de Cotogchoa, El Taxo y en los barrios de Loreto, Curipungo, La Libertad, Salgado y San Francisco, pertenecientes a Sangolquí. Estas concentraciones se deben a la disponibilidad de servicios básicos, infraestructura de educación, salud y vial; así como por las oportunidades laborales.

Educación

En el cantón Rumiñahui el 25,69% de la población tiene como nivel de instrucción más alto el primario, el 25,33% la educación superior, el 23,88% educación secundaria, y en un 0,38% registra educación en un centro de alfabetización (EBA). Por parroquias, en Rumipamba el 38,55% tiene instrucción primaria y el 27,41% educación básica; en Cotogchoa el 28,77% registra educación secundaria; en Sangolquí el 26,35% registra educación superior y el 2,61% de posgrado, siendo los más altos del cantón.

En Rumiñahui la tasa de asistencia a un establecimiento de enseñanza regular, en el sector rural es del 35,39% y en el urbano del 37,40%; en tanto que la población que no asiste a un establecimiento de enseñanza regular es del 64,51% en el área rural y del 62,60% en el sector urbano. En términos generales, la escolaridad en el cantón es de 12,4 años, siendo la parroquia de Rumipamba la que, en 2010 en comparación con

el 2001, registra un mayor crecimiento de escolaridad, del 2,7% mientras que Sangolquí presentó un menor aumento, pasando de 10,5 años a 12,5 años.

En cuanto a la alfabetización, según el último censo del INEC realizado en 2010 fue del 2,89%, siendo el menor en comparación con todos los cantones que componen la provincia de Pichincha. En 2014, se registraron 1.101 casos de personas con analfabetismos. Esta disminución del analfabetismo se debe a la implementación de programas de desarrollo y mejoramiento de la calidad de la educación, por ejemplo: el Programa de Educación de Adultos “Alfabetizando” con la metodología “Yo sí puedo”; el Programa de Tecnologías de Información y Comunicación Aplicadas a la Educación “Edufuturo”; y, el Proyecto de Dotación de Materiales para el Aprendizaje “Sílabas”, los cuales se vienen desarrollando desde el 2006 en la provincia de Pichincha (GAD Rumiñahui, 2013).

El cantón Rumiñahui cuenta con 80 establecimientos educativos, de los cuales 34 son fiscales, 3 fiscomisionales, 1 es municipal y 42 son particulares (Ministerio de Educación, 2013), de los cuales 77 se encuentran en las parroquias rurales de San Pedro de Taboada , San Rafael y Sangolquí, y en las parroquias rurales existen 3 establecimientos.

La infraestructura y servicios de establecimientos educativos en el cantón, de acuerdo con información levantada por el Instituto Espacial Ecuatoriano en 2013, es la siguiente:

- 1 instituto tecnológico
- 1 universidad
- 8 colegios
- 18 escuelas
- 11 unidades educativas

- 1 jardín de infantes
- centros infantiles
- 30 centros educativos

Salud

De acuerdo con el Departamento de Estadísticas del Hospital de Sangolquí, las principales causas de morbilidad son en un 40,52% las infecciones respiratorias, en un 7,30% las infecciones vaginales, en 7,13% las parasitosis y en un 5,71% las infecciones de las vías urinarias. Entre el resto de causas se encuentran la colecistitis, la hernia inguinal, las enfermedades diarreicas agudas, los trastornos y la lumbalgia.

La tasa de mortalidad en Rumiñahui es de 2,71 muertes por cada 1.000 habitantes, registrándose en el año 2010 233 defunciones, de las cuales el 50,21% fueron mujeres y el 49,79% hombres, es decir, 116 y 117 casos respectivamente. Siendo las cinco principales causas de defunción la neumonía (6,9%), el infarto agudo de miocardio (6%), tumor maligno del estómago (4,3%), diabetes mellitus no insulino dependiente (3,9%) e insuficiencia cardíaca (2,6), representando el 23,6% de los casos.

De acuerdo con información recopilada por el Instituto Espacial Ecuatoriano en el año 2013, el cantón Rumiñahui cuenta con la siguiente infraestructura y servicios de establecimientos de salud:

- 1 hospital
- 4 centros de salud
- 1 subcentro de salud
- 1 hospital básico del IESS
- 3 centros de salud privada y militar

El hospital básico del IESS que se encuentra ubicado en la parroquia de Sangolquí cuenta con 15 camas para atención hospitalaria, servicios de consulta externa y atención de 24 horas para emergencias. Los servicios más utilizados por la población son los de prevención, promoción, recuperación de salud, odontología y emergencias. Además, existe un déficit de 155 camas, de médicos de planta especializados en atención materna e infantil.

En el cantón se registran 42 médicos, es decir, un médico por cada 1.789 habitantes, aunque la normativa de la Organización Mundial de la Salud (OMS) establece que debe ser de un médico por cada 1.000 habitantes, es decir, que existe un déficit de 38 médicos en Rumiñahui.

En la zona rural los habitantes que presentan casos de enfermedades graves prefieren atenderse en clínicas privadas ubicadas en la parroquia de Sangolquí o salir del cantón, hacia los hospitales de Quito, porque cuentan con más servicios y unidades de salud más amplias.

Vivienda

En Rumiñahui, la mayoría de viviendas se encuentran dentro o cercanas a la parroquia de Sangolquí, evidenciándose un mayor número de hogares con hacinamiento en la parte norte del cantón, entre 15 a 100 hogares con este problema, mientras en la zona sur, el nivel de hacinamiento es más bajo, debido a que, en estos sectores rurales, la densidad poblacional es muy baja.

Durante el año 2014, la cobertura de servicios básicos en el cantón Rumiñahui fue la siguiente:

- Agua potable 98% de cobertura en el sector urbano y 94% en el área rural

- Alcantarillado 94% de cobertura en el sector urbano

Son los poblados de Rumipamba, La Moca, San Guillermo, Los Tubos, El Taxo, Barrio Salgado y La Libertad, que se ubican en la zona sur del cantón y más alejados al centro, los que cuentan con menor cantidad de viviendas con servicios básicos: agua por red pública dentro de la vivienda, agua por red pública, alcantarillado, luz eléctrica y recolección de basura.

Desarrollo social

En el cantón Rumiñahui, de acuerdo con datos del INEC (2010), el 22,9% de la población viven en condiciones de pobreza por Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI), es decir, cumplen al menos una de las siguientes condiciones: hogares en viviendas inadecuadas y viviendas sin servicios básicos, hogares con hacinamiento crítico, hogares con alta dependencia económica y hogares con ausentismo escolar, valor que disminuyó en comparación al 2001, cuando fue de 29,7%. Mientras el 3,7% personas (3.157 habitantes) se encuentra en extrema pobreza, cifra que se incrementó con respecto al censo del 2001, donde se registraron 1.164 personas.

En cuanto a la incidencia de la pobreza en el cantón, durante el año 2010 la tendencia fue a la baja en comparación con el año 2001, reduciéndose en la parroquia de Cotogchoa en un 24,73%, en Rumipamba en un 18,03% y en Sangolquí en un 26,59%.

De acuerdo con los resultados obtenidos a través del Índice Social Comparativo³ en el 2010, a nivel cantonal se evidencia el desarrollo social, que en promedio ha sido en

³ Los indicadores empleados para la construcción del índice social comparativo son: escolaridad, alfabetismo, tasas netas de asistencia primaria, secundaria y superior, tasa de acceso a la instrucción superior, diferencias por sexo en alfabetismo y escolaridad, personal equivalente de salud, porcentaje de hijos muertos de madres entre 15 y 49 años, porcentaje de mujeres en la PEA, porcentaje de viviendas con agua potable, alcantarillado, recolección de basura, electricidad, paredes apropiadas, piso apropiado, porcentaje de viviendas con menos de tres persona por cuarto y porcentaje de hogares con servicio higiénico exclusivo. Los indicadores han sido previamente estandarizados, y el índice se ha transformado a una escala entre 0 y 100

un 11,46% siendo la parroquia de Sangolquí la que registra un mayor avance en este indicador, encontrándose cercano al 81%; en Cotogchoa es del 64,27% y en Rumipamba del 56,35%.

Trabajo y empleo

De acuerdo con el INEC (2010) la población económicamente activa (PEA) del cantón Rumiñahui fue del 59,81% (42.335 habitantes), de los cuales el 88% se ubican en el área urbana. De la PEA ocupada, cerca del 96%, tanto en el sector rural como urbano reciben una remuneración por su trabajo, ubicándose los ocupados mayoritariamente en el área urbana.

La PEA ocupada se encuentra laborando mayoritariamente en actividades económicas relacionadas con el comercio, la prestación de servicios y enseñanza, pertenecientes al sector terciario; después se encuentran quienes laboran en el sector secundario, principalmente en actividades afines a la industria manufacturera y de la construcción, en tanto que la menor cantidad de la PEA labora en actividades del sector primario como la agricultura, ganadería, animales de corral, bosques y minería.

Las principales actividades económicas en el cantón Rumiñahui son en un 24% el comercio al por mayor y menor, en 20% la industria manufacturera, en 8% la construcción, en 7% cada uno, la enseñanza y empleados en la Administración Pública, en 6% cada uno, el transporte y almacenamiento, la administración de hogares, restaurantes y hoteles, y servicios administrativos. Finalmente, con un 5% cada uno, las actividades profesionales y la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca.

Desarrollo socioeconómico 2016-2018

Para establecer el desarrollo económico del cantón Rumiñahui durante el periodo 2016-2018 se consideran los indicadores presentados en la siguiente tabla:

Tabla 1

Indicadores socioeconómicos, 2016-2018

Indicador	2016	2017	2018
Índice de pobreza por NBI	32,0%	31,8%	33,5%
Tasa de empleo adecuado/pleno	41,19%	42,3%	40,64%
Tasa desempleo	4,43%	4,62%	3,69%
Tasa de subempleo	5,2%	4,6%	3,69%
Ingreso per cápita	4.194	4.229	4.226
Esperanza de vida	76,33	76.55	76.55

Nota: La información presentada son datos a nivel nacional. Tomado de INEC, 2019; INEC, 2019; Banco Central del Ecuador, 2019.

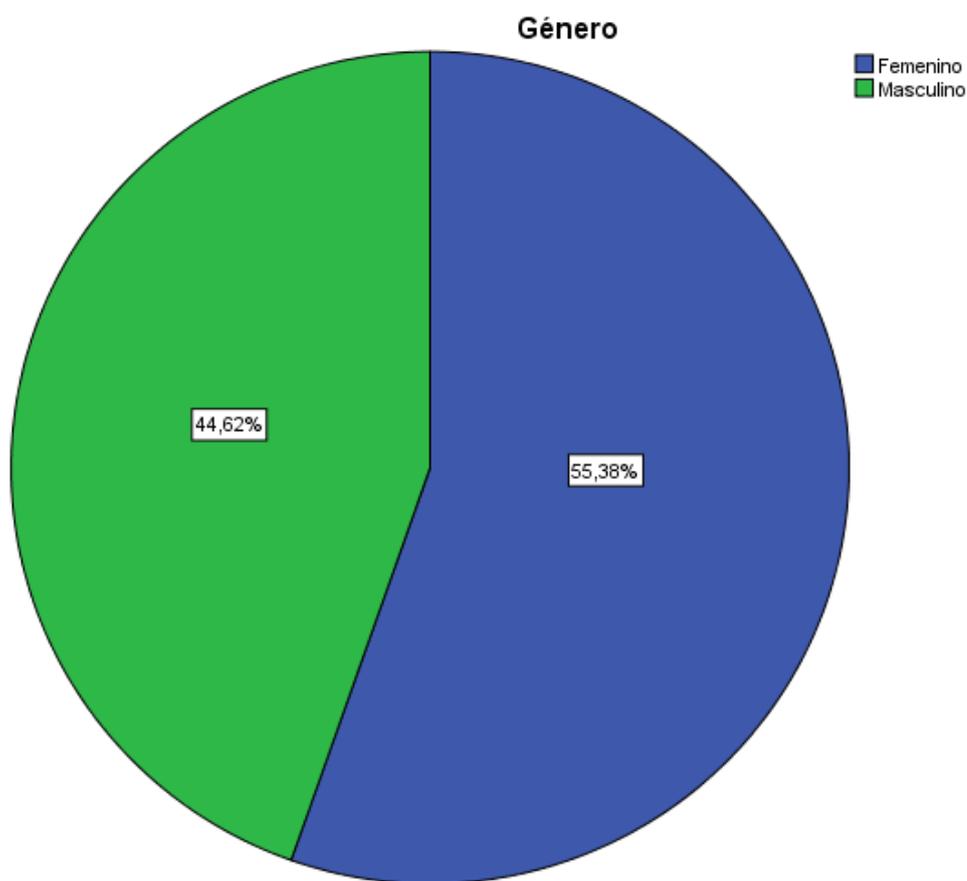
Capítulo IV: Presentación de Resultados

Resultados encuesta habitantes del cantón Rumiñahui

Para validar el instrumento de investigación empleado, la encuesta, se realizó una encuesta piloto conformado de 40 preguntas a una muestra de 9 personas, habitantes del cantón Rumiñahui. Después de las correcciones respectivas, el instrumento quedo conformado por 38 preguntas, las cuales fueron aplicadas a una muestra de 381 personas, siendo estos habitantes del cantón Rumiñahui.

DATOS DEMOGRÁFICOS**Tabla 2***Género*

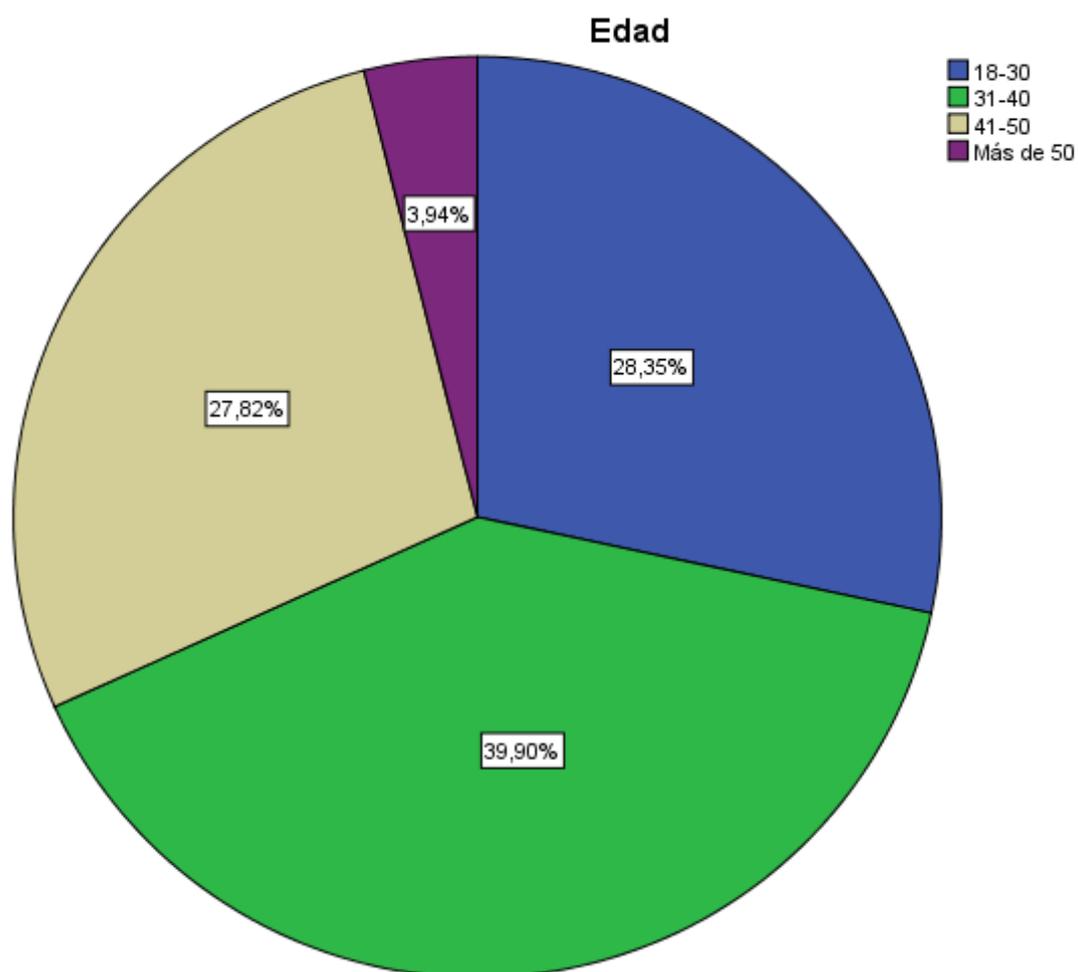
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	211	55,4
	Masculino	170	44,6
Total		381	100,0



Interpretación: De las 381 personas encuestadas, el 55% de los participantes fueron mujeres y el 45% hombres.

Tabla 3*Edad*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	18-30	108	28,3
	31-40	152	39,9
	41-50	106	27,8
	Más de 50	15	3,9
Total		381	100,0

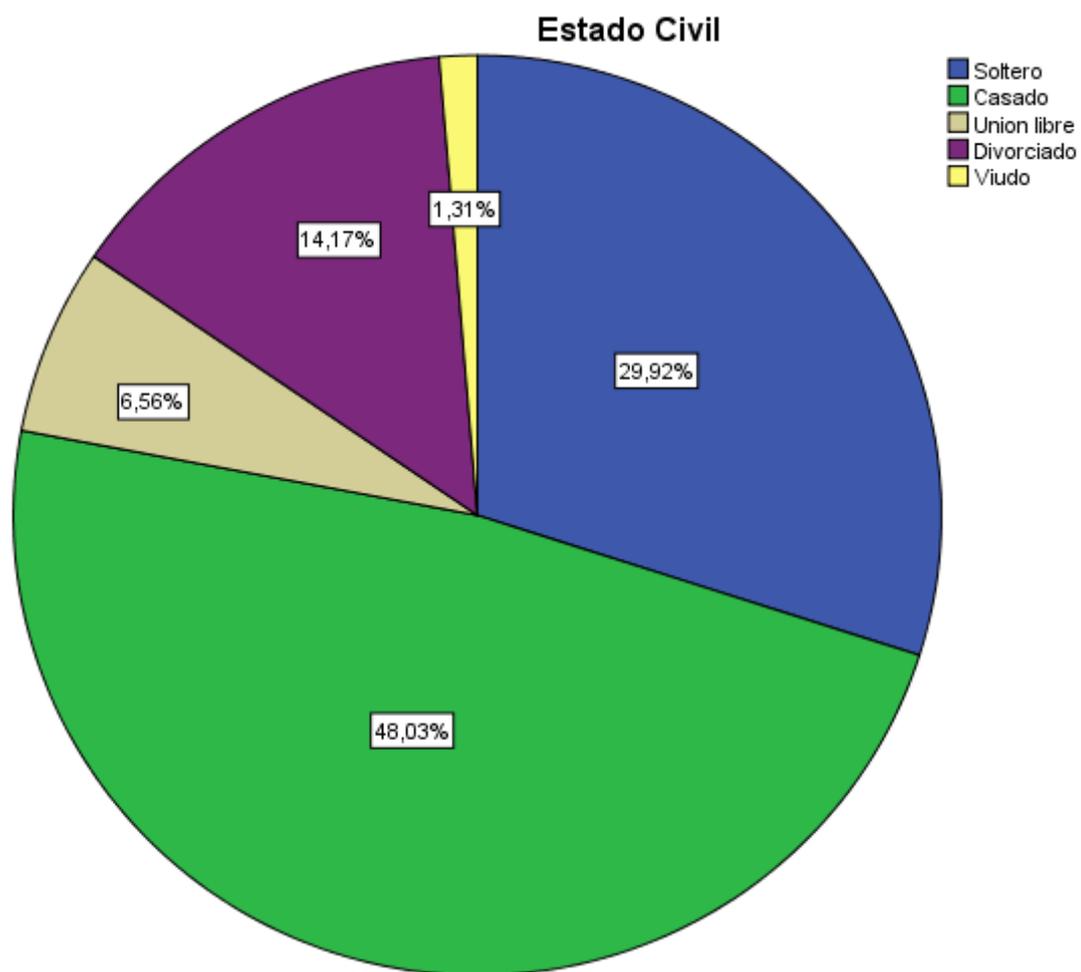


Interpretación: Del total de participantes de la encuesta, el 40% tienen de 31-40 años, el 28% de 18-30 años y de 41-50 años, cada uno, y el 4% más de 50 años.

Tabla 4

Estado civil

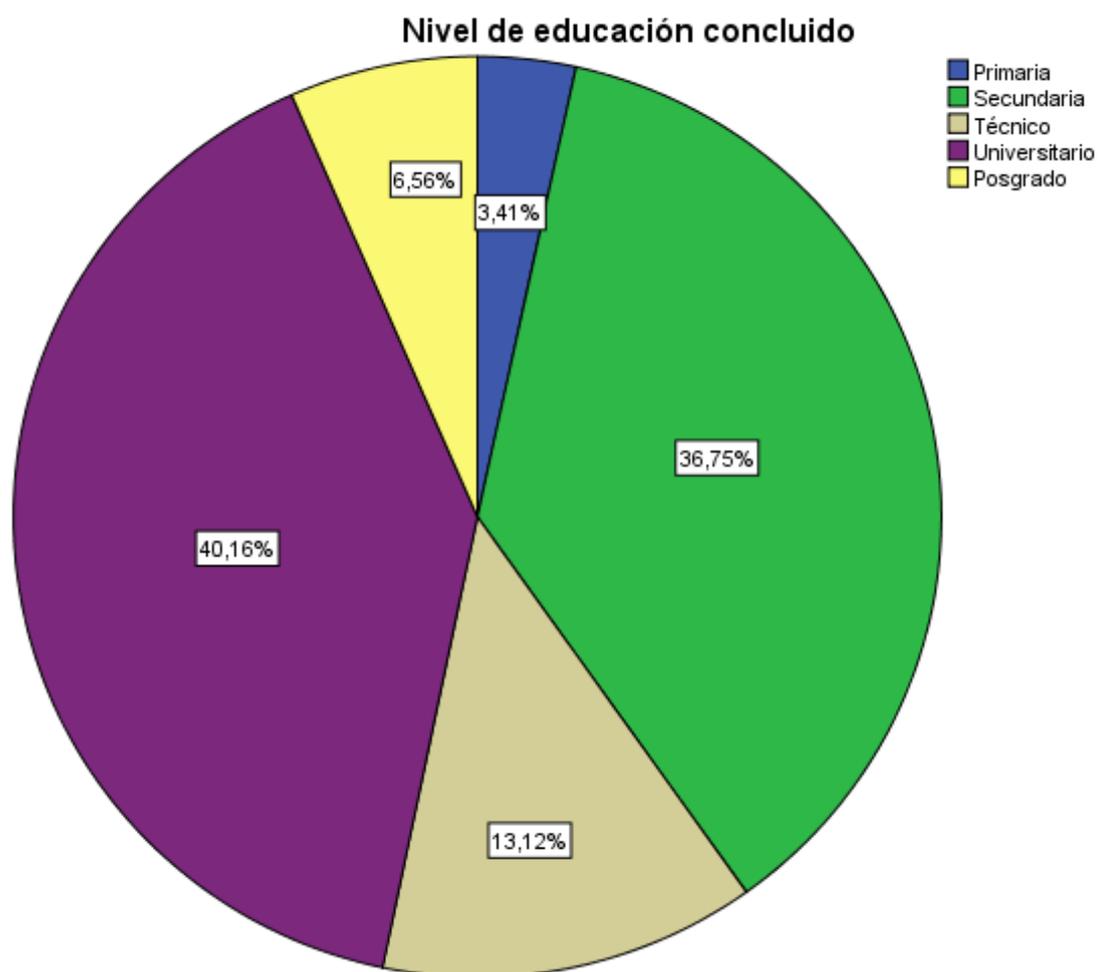
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Soltero	114	29,9
	Casado	183	48,0
	Unión libre	25	6,6
	Divorciado	54	14,2
	Viudo	5	1,3
	Total	381	100,0



Interpretación: De las 381 personas participantes del estudio, el 48% son casados, el 30% solteros, el 14% divorciados, el 7% están en unión libre y el 1% son viudos.

Tabla 5*Nivel de educación*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Primaria	13	3,4
	Secundaria	140	36,7
	Técnico	50	13,1
	Universitario	153	40,2
	Posgrado	25	6,6
Total		381	100,0



Interpretación: Del total de encuestados, el 40% tienen instrucción universitaria, el 37% secundaria, el 13% técnica o tecnológica, el 7% posgrado y el 3% primaria.

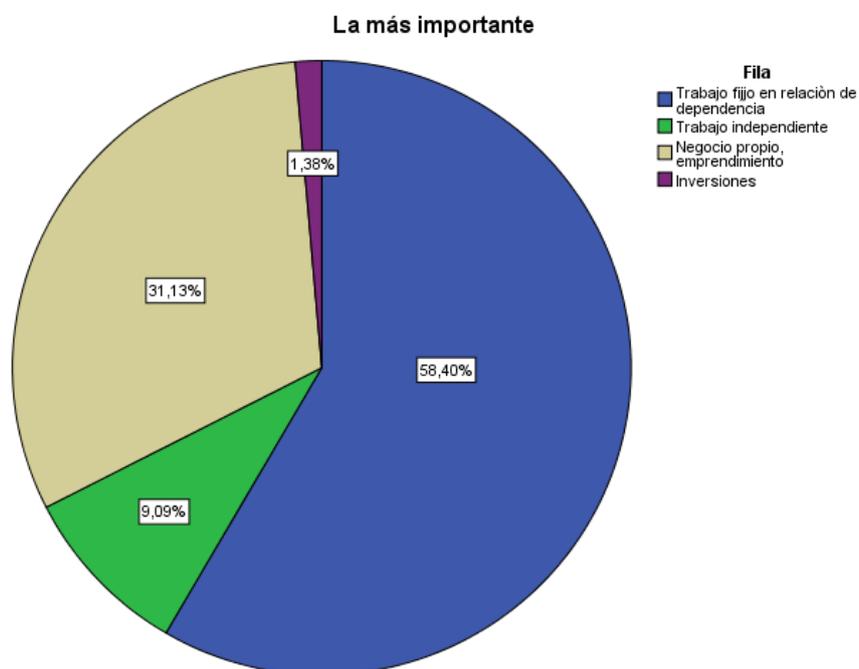
Cuestionario

1. En orden de importancia, siendo 1 la más importante y 5, la menos importante, determine su fuente de ingresos:

Tabla 6

Fuente de ingresos

	La más importante	Importante	Medianamente importante	Poco importante	Nada importante
	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
Trabajo fijo en relación de dependencia	212	22	5	20	20
Trabajo independiente	33	44	10	0	15
Negocio propio, emprendimiento	113	15	0	5	15
Inversiones	5	20	0	5	15



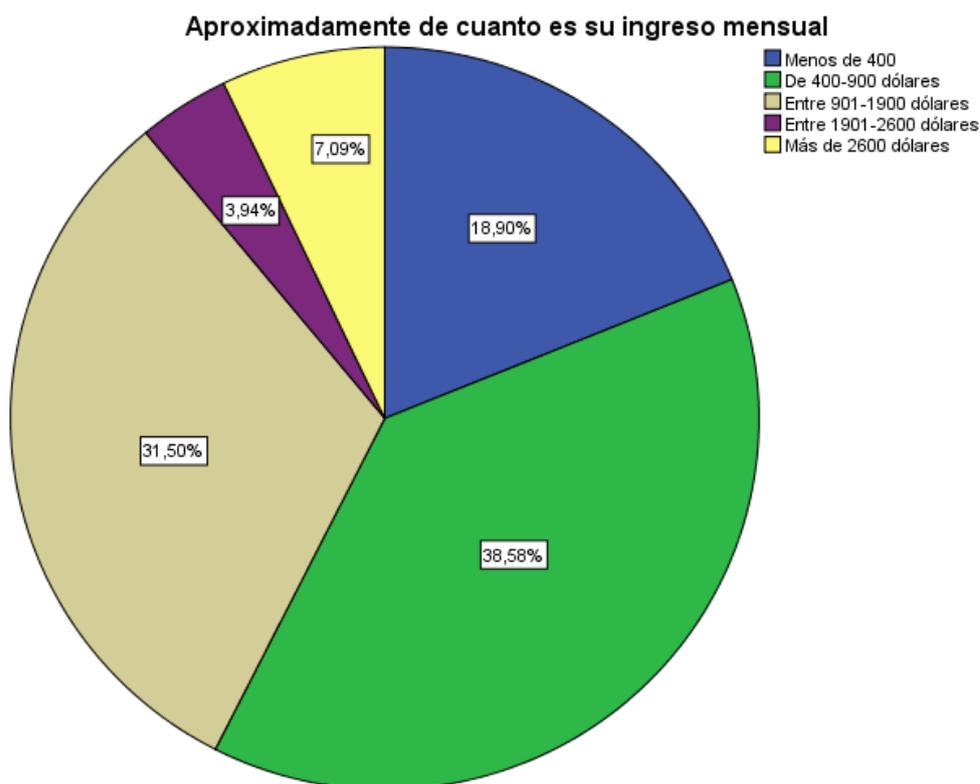
Interpretación: Para el 58% de los participantes de la encuesta, su principal fuente de ingresos proviene de un trabajo fijo en relación de dependencia, para el 31% de un negocio propio, para el 9% de un trabajo independiente, para el 1% de las inversiones. En su mayoría los habitantes de Rumiñahui son trabajadores asalariados.

2. Aproximadamente, de cuanto es su ingreso mensual

Tabla 7

Ingreso mensual

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Menos de 400	72	18,9
	De 400-900 dólares	147	38,6
	Entre 901-1900 dólares	120	31,5
	Entre 1901-2600 dólares	15	3,9
	Más de 2600 dólares	27	7,1
Total		381	100,0



Interpretación: Un 39% de los encuestados indicaron que su ingreso mensual se encuentra en un rango de 400-900 dólares, el del 32% está en un rango de 901-1900 dólares, para el 19% es menor a 400 dólares, para el 7% más de 2600 dólares y para el 4% su ingreso mensual se encuentra en un rango de 19001 a 2600 dólares. En su

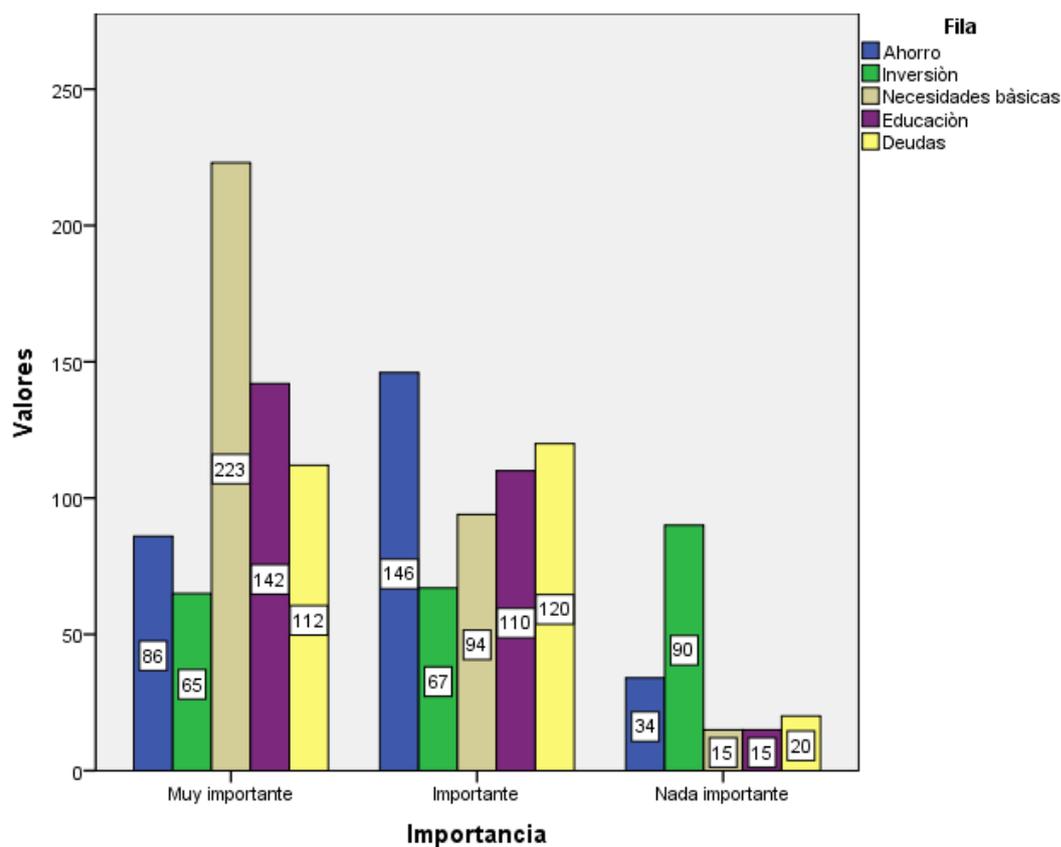
mayoría la población de Rumiñahui percibe un ingreso superior al salario básico e inferior a los 2000 dólares.

3. Que prioridad tienen los siguientes gastos en relación a sus ingresos

Tabla 8

Prioridad gastos

	Muy importante	Importante	Nada importante
	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
Ahorro	86	146	34
Inversión	65	67	90
Necesidades básicas	223	94	15
Educación	142	110	15
Deudas	112	120	20



Interpretación: Para 223 de las personas encuestadas su principal gasto corresponde al cubrimiento de necesidades básicas (alimento, vestimenta, vivienda), después el ahorro (146 personas) y en menor importancia están las inversiones (90

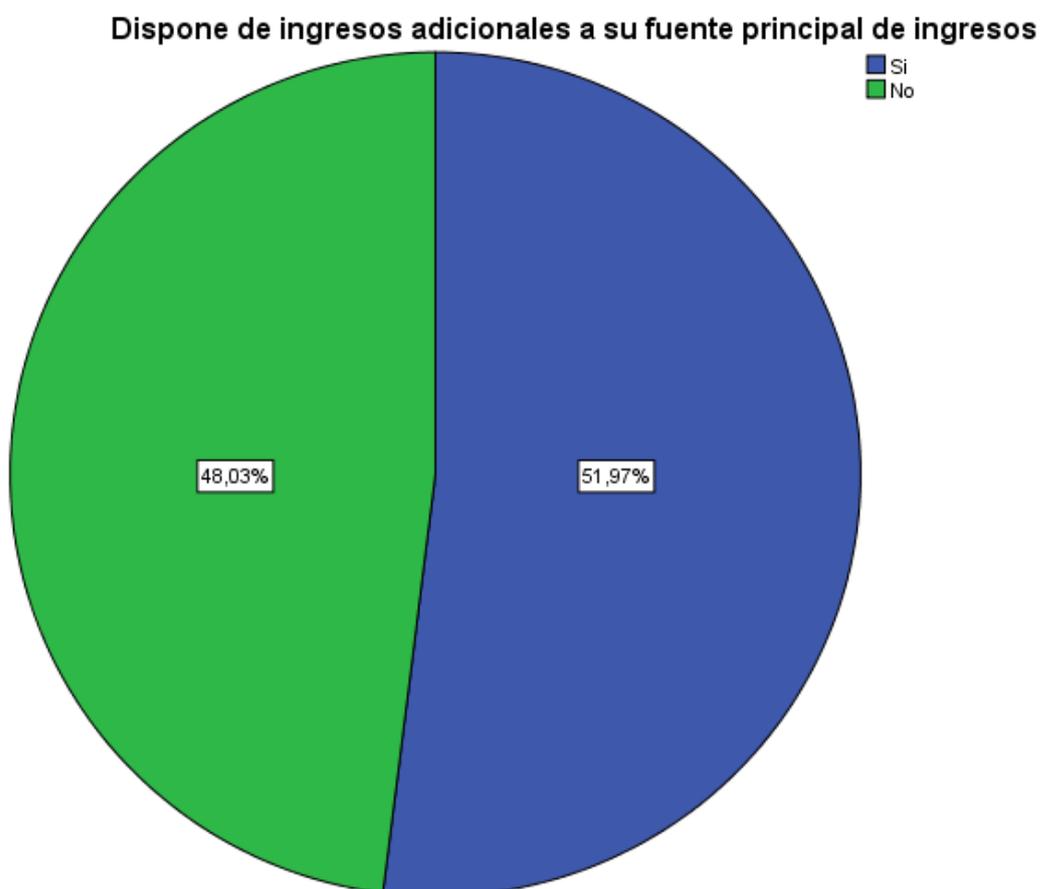
personas). Estos datos indican que para los habitantes de Rumiñahui las inversiones no son parte de sus prioridades.

4. Dispone de ingresos adicionales a su fuente principal de ingresos.

Tabla 9

Ingresos adicionales

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	198	52,0
	No	183	48,0
Total		381	100,0



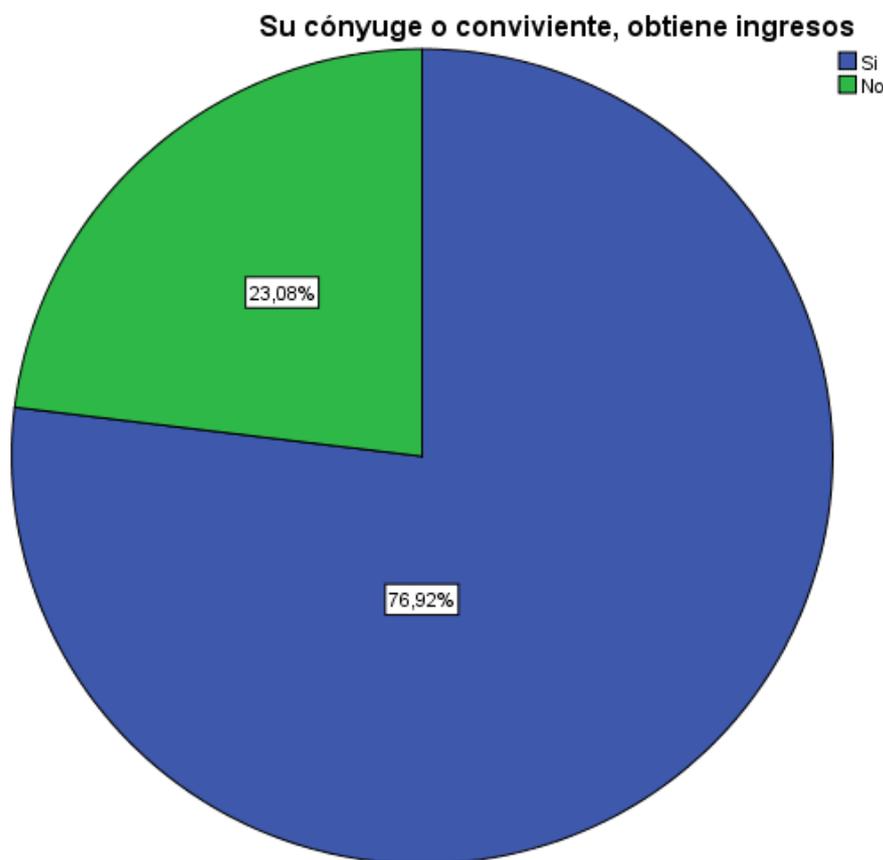
Interpretación: En el 52% de participantes de la encuesta indicaron si tener una fuente de ingresos extra a la principal y el 48% manifestaron lo contrario. En su mayoría las personas tienen una fuente de ingresos adicional a la indica en la pregunta anterior.

5. Su cónyuge o conviviente, obtiene ingresos

Tabla 10

Ingresos cónyuge

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	180	47,2
	No	54	14,2
	Total	234	61,4
Perdidos	Sistema	147	38,6
Total		381	100,0



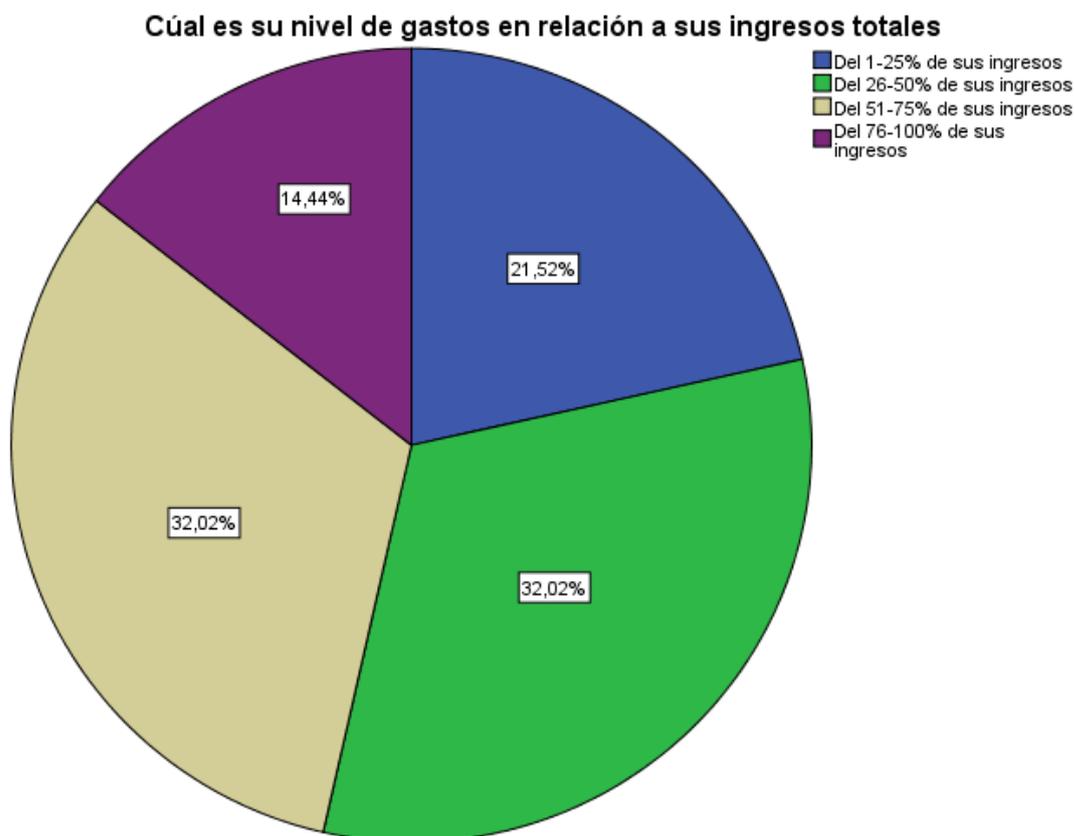
Interpretación: El 77% de los participantes que tienen cónyuge o conviviente indicaron que este obtiene ingresos, mientras el 23% de los cónyuges o convivientes no tiene una fuente de ingresos. Esto indica que en su mayoría en los hogares aportan ambos miembros de la pareja, situación que se encuentra relacionada con la pregunta anterior.

6. Cuál es su nivel de gastos en relación a sus ingresos totales

Tabla 11

Gastos en relación a ingresos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Del 1-25% de sus ingresos	82	21,5
	Del 26-50% de sus ingresos	122	32,0
	Del 51-75% de sus ingresos	122	32,0
	Del 76-100% de sus ingresos	55	14,4
Total		381	100,0



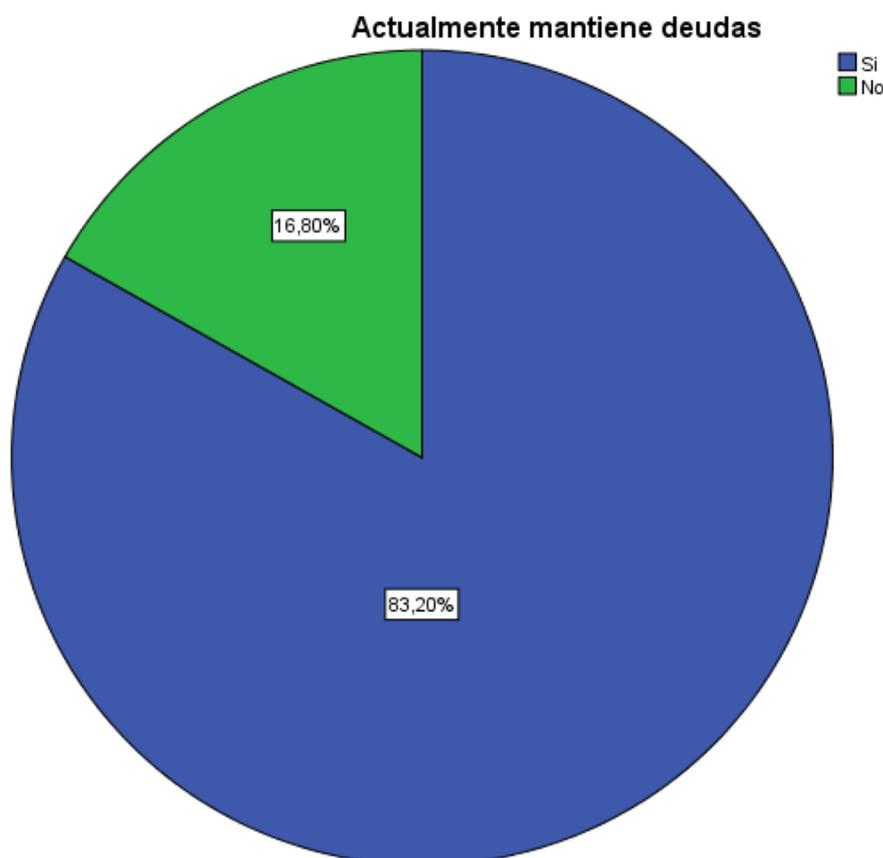
Interpretación: Para el 32% de los encuestados sus gastos representan del 26 al 50% de sus ingresos y del 51 al 75% de sus ingresos, en cada caso; para el 22% sus gastos corresponden del 1 al 25% de sus ingresos y para el 14% del 76 al 100% de sus ingresos. Estos datos indican que en su mayoría la población tiene un excedente de dinero después de cubrir sus obligaciones mensuales.

7. Actualmente mantiene deudas

Tabla 12

Deudas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	317	83,2
	No	64	16,8
Total		381	100,0



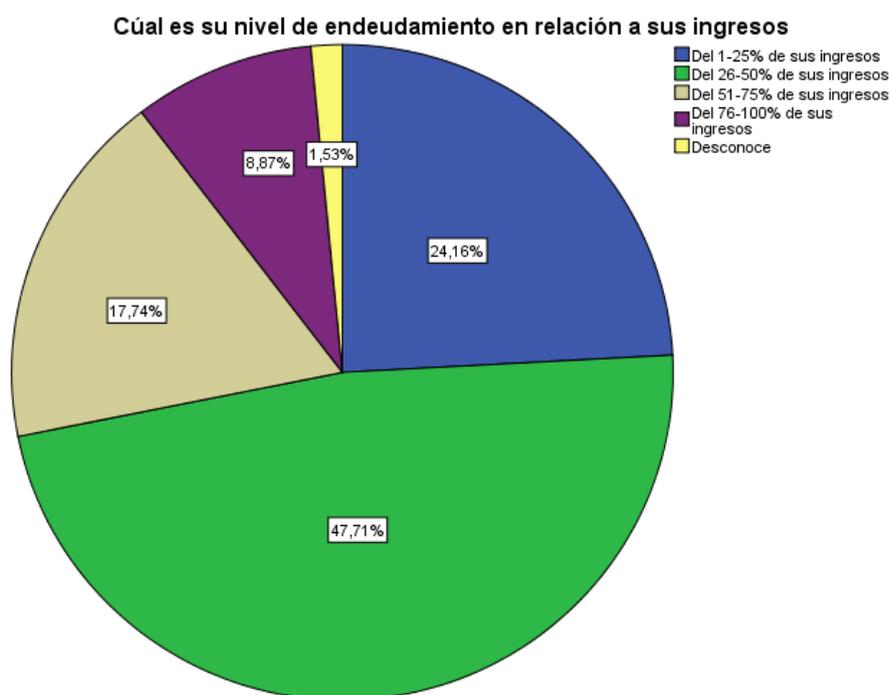
Interpretación: De las personas encuestadas el 83% actualmente si mantiene algún tipo de deuda, mientras el 17% no adquirido endeudamiento o ya lo ha terminado de cancelar.

8. Cuál es su nivel de endeudamiento en relación a sus ingresos

Tabla 13

Endeudamiento en relación a ingresos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Del 1-25% de sus ingresos	79	20,7
	Del 26-50% de sus ingresos	156	40,9
	Del 51-75% de sus ingresos	58	15,2
	Del 76-100% de sus ingresos	29	7,6
	Desconoce	5	1,3
Total		327	85,8
Perdidos	Sistema	54	14,2
Total		381	100,0



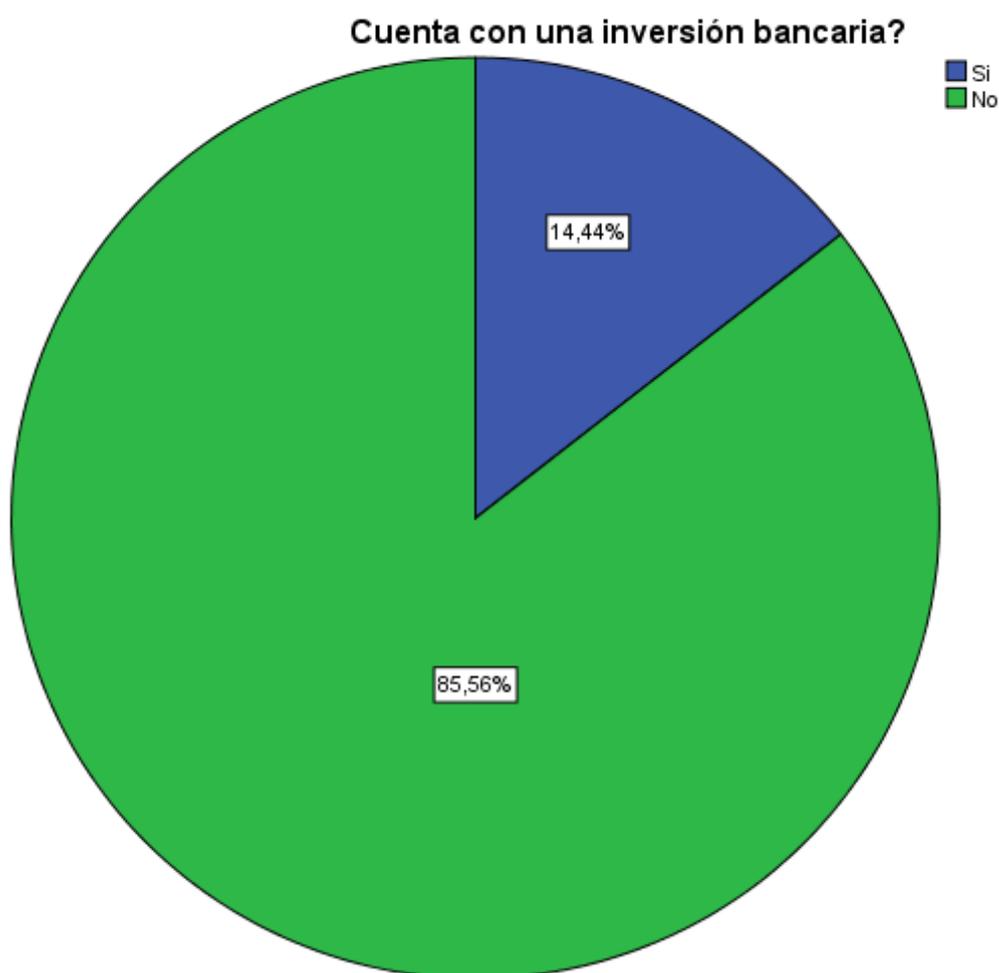
Interpretación: De las personas que indicaron mantener actualmente algún tipo de endeudamiento, el 48% tiene un endeudamiento que representa entre el 26-50% de sus ingresos, el 24% del 1-25% de sus ingresos, el 18% del 51-75% de sus ingresos, para el 9% representa del 76-100% de sus ingresos y el 2% desconoce. En su mayoría, los encuestados presentan un nivel de endeudamiento alto.

9. Cuenta con una inversión bancaria

Tabla 14

Inversión bancaria

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	55	14,4	14,4	14,4
	No	326	85,6	85,6	100,0
Total		381	100,0	100,0	



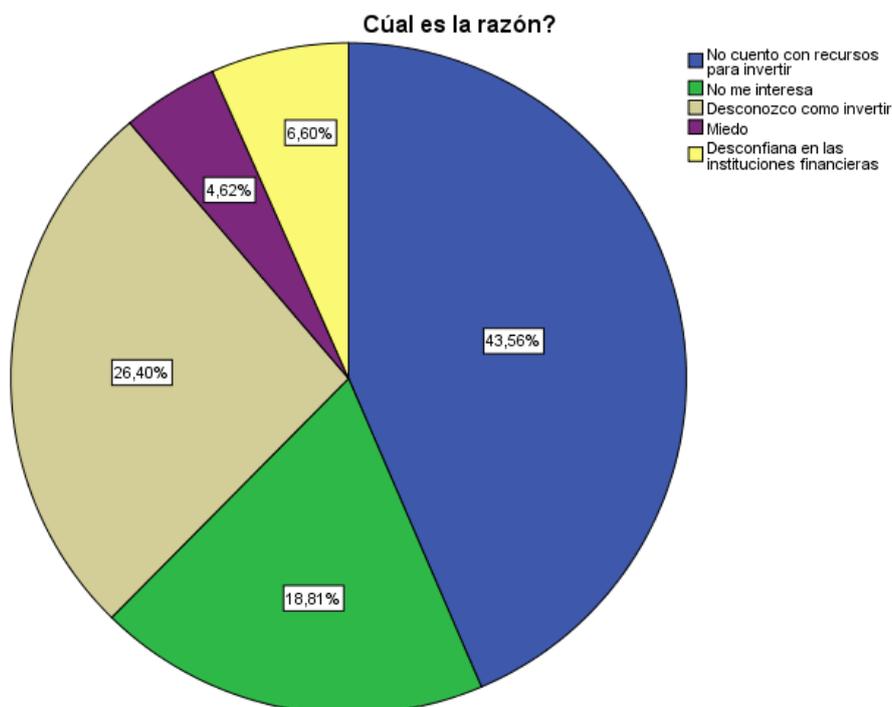
Interpretación: El 86% de las personas encuestadas indicaron no tener inversiones bancarias, y el 14% respondió afirmativamente. Este resultado se contrarresta con la importancia que tiene para los habitantes de Rumiñahui invertir, donde la mayoría de ellos mencionaron que no tiene relevancia.

10.Cuál es la razón. Seleccione una opción

Tabla 15

Razón no tiene inversión bancaria

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No cuento con recursos para invertir	132	34,6
	No me interesa	57	15,0
	Desconozco como invertir	80	21,0
	Miedo	14	3,7
	Desconfianza en las instituciones financieras	20	5,2
Perdidos	Total	303	79,5
	Sistema	78	20,5
Total		381	100,0



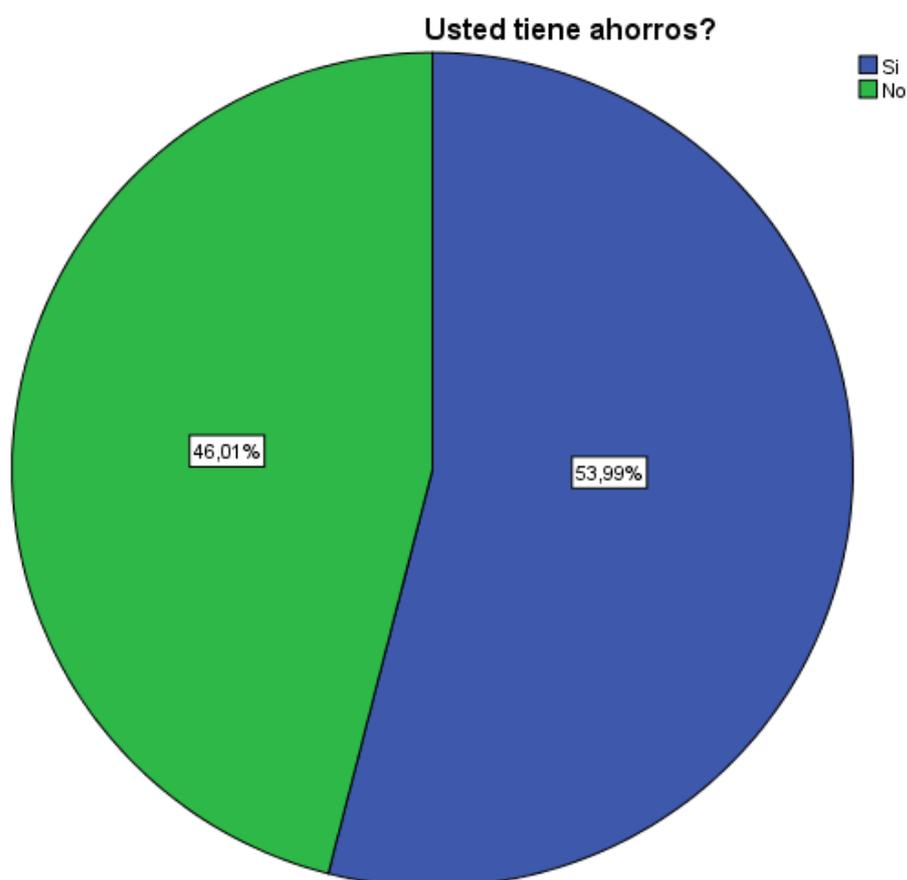
Interpretación: Para las personas que no mantienen inversiones bancarias, la principal razón es (44%) no disponer de los recursos para invertir, después está el desconocimiento de cómo invertir (26%), le sigue la falta de interés (19%), la desconfianza en el sistema financiero (7%) y por último el miedo (5%). La falta de recursos para invertir tiene relación con el alto endeudamiento de las personas y la relación de sus gastos e ingresos.

11. Usted tiene ahorros

Tabla 16

Ahorros

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	203	53,3
Válido	No	173	45,4
	Total	376	98,7
Perdidos	Sistema	5	1,3
Total		381	100,0



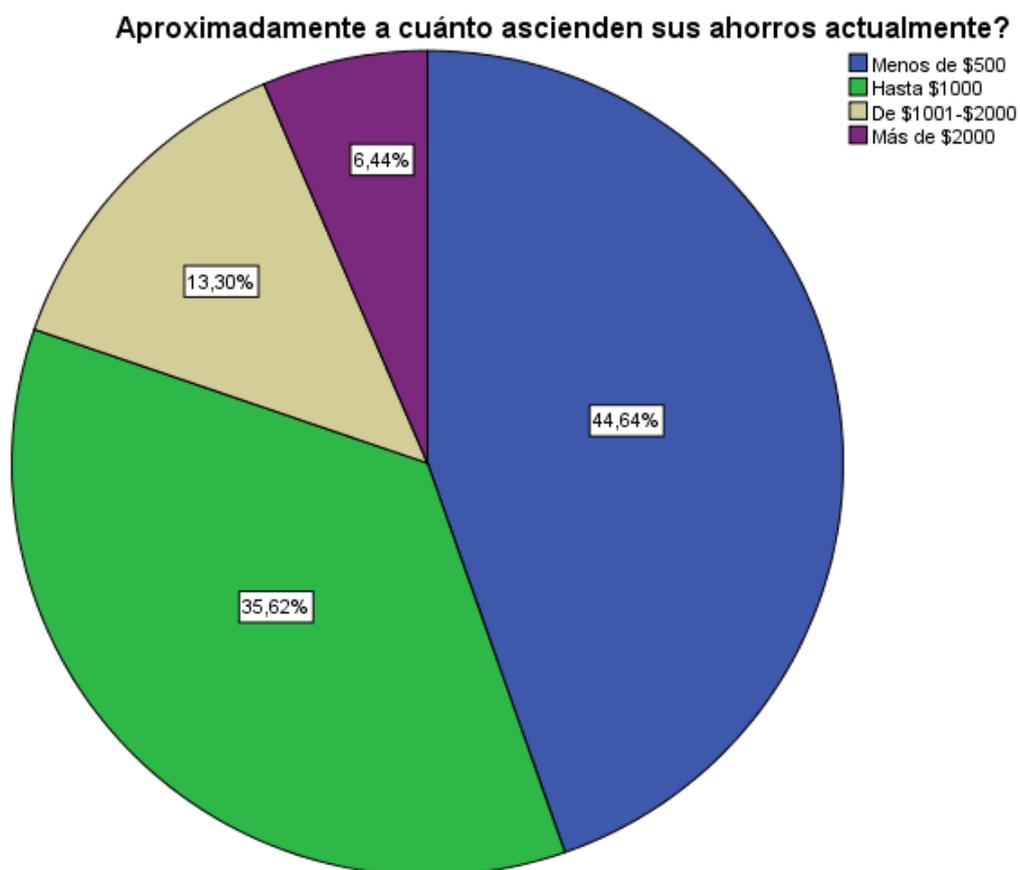
Interpretación: De las personas encuestadas el 54% dispone de ahorros y el 46% no ahorra, esto tiene relación con el elevado nivel de endeudamiento de las personas, así como su nivel de gastos mensuales.

12. Aproximadamente a cuánto asciende sus ahorros actualmente

Tabla 17

Monto de ahorros

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Menos de \$500	104	27,3
	Hasta \$1000	83	21,8
	De \$1001-\$2000	31	8,1
	Más de \$2000	15	3,9
Total		233	61,2
Perdidos	Sistema	148	38,8
Total		381	100,0



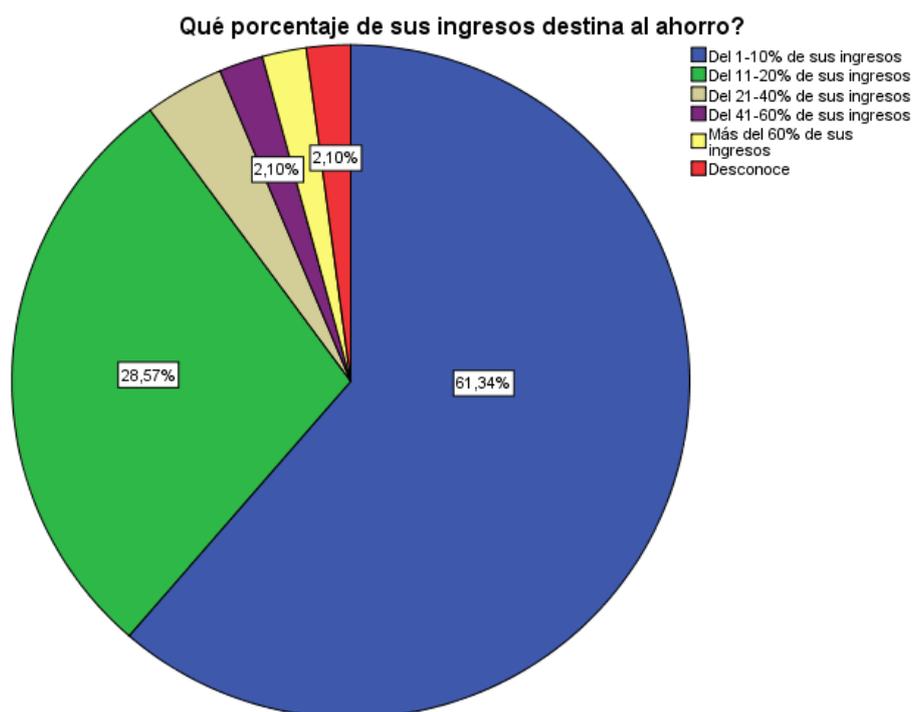
Interpretación: De las personas que mantienen ahorros actualmente, el 45% tiene ahorrado menos \$500, el 37% hasta \$1000, el 13% entre \$1001-2000 y el 6% más de \$2000. El nivel de ahorro de las personas tiene relación con su nivel de ingresos, el endeudamiento que mantienen y sus gastos mensuales.

13. Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro

Tabla 18

Ingresos que destina al ahorro

		Frecuencia	Porcentaje
	Del 1-10% de sus ingresos	146	38,3
	Del 11-20% de sus ingresos	68	17,8
	Del 21-40% de sus ingresos	9	2,4
Válido	Del 41-60% de sus ingresos	5	1,3
	Más del 60% de sus ingresos	5	1,3
	Desconoce	5	1,3
	Total	238	62,5
Perdidos	Sistema	143	37,5
	Total	381	100,0



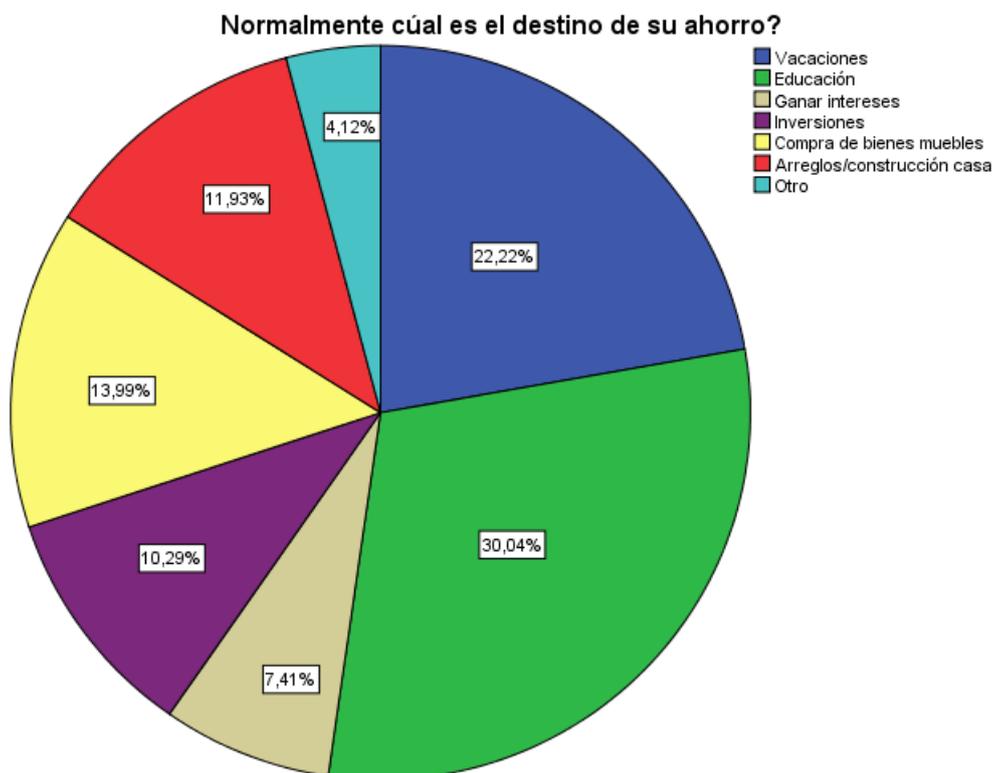
Interpretación: Entre las personas que ahorran, el 61% de ellas destinan entre el 1-10% de sus ingresos para este rubro, el 29% del 11-20%, el 2% cada uno, entre 21-40% de sus ingresos, del 41-60% de sus ingresos, más del 60% de sus ingresos y desconocen. De igual manera, la cantidad de ahorro tiene que ver con su nivel de ingresos, endeudamiento y gastos.

14. Normalmente cual es el destino de su ahorro. Seleccione una opción

Tabla 19

Destino de los ahorros

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Vacaciones	54	14,2
	Educación	73	19,2
	Ganar intereses	18	4,7
	Inversiones	25	6,6
	Compra de bienes muebles	34	8,9
	Arreglos/construcción casa	29	7,6
	Otro	10	2,6
	Total	243	63,8
Perdidos	Sistema	138	36,2
Total		381	100,0



Interpretación: Entre las personas que ahorran, el 30% de ellas destina sus ahorros a la educación, el 22% a vacaciones, el 14% a compras de bienes muebles, el 12% para el arreglo/construcción de vivienda, el 10% para invertir, el 7% para ganar intereses y el 4% para otros fines.

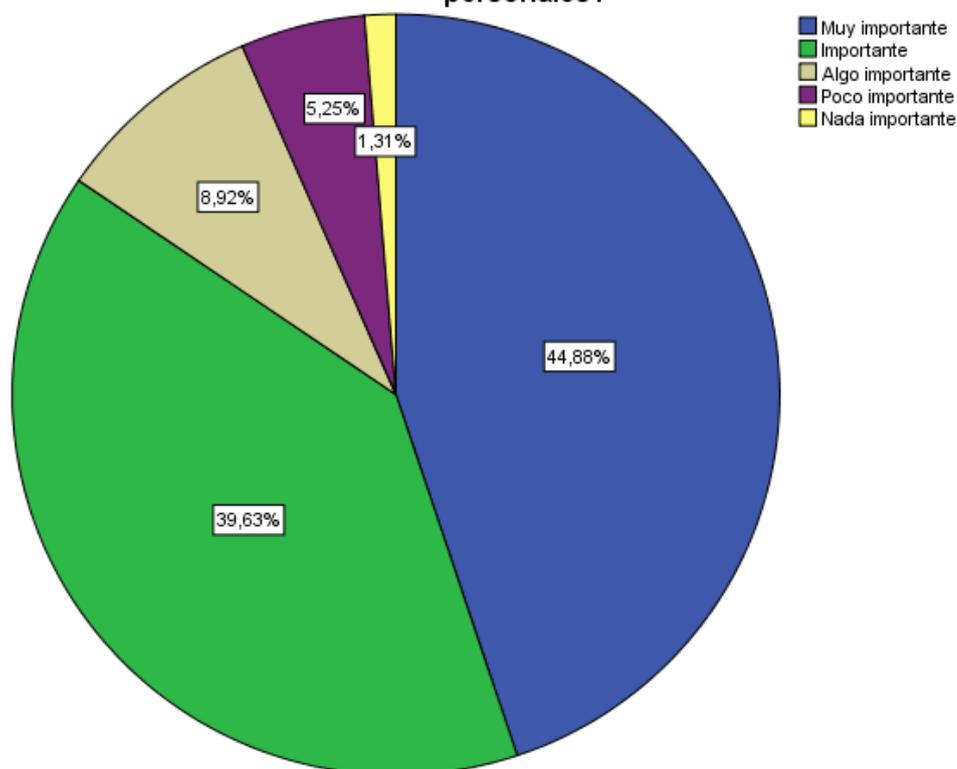
15. ¿Usted considera que tener una cultura de ahorro es importante para sus finanzas personales?

Tabla 20

Importancia Cultura de ahorro

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Muy importante	171	44,9
	Importante	151	39,6
	Algo importante	34	8,9
	Poco importante	20	5,2
	Nada importante	5	1,3
Total		381	100,0

Usted considera que tener una cultura de ahorro es importante para sus finanzas personales?



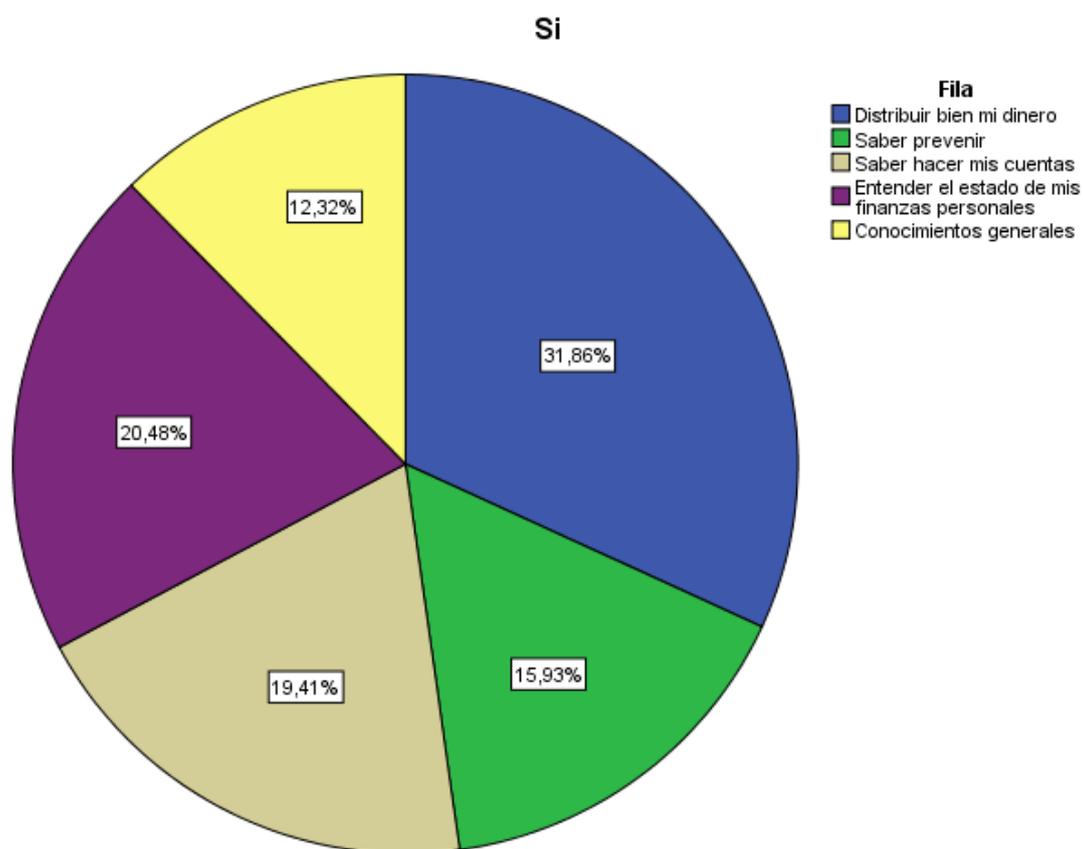
Interpretación: Para el 45% de los encuestados mantener una cultura de ahora es muy importante para sus finanzas personales, el 40% lo considera importante, el 9% algo importante, el 5% poco importante y el 1% nada importante. Estos resultados muestran relación con el número de personas que ahorran.

16. Que es para usted la educación financiera.

Tabla 21

Educación financiera

	Si	No
	Recuento	Recuento
Distribuir bien mi dinero	238	51
Saber prevenir	119	72
Saber hacer mis cuentas	145	34
Entender el estado de mis finanzas personales	153	56
Conocimientos generales	92	69



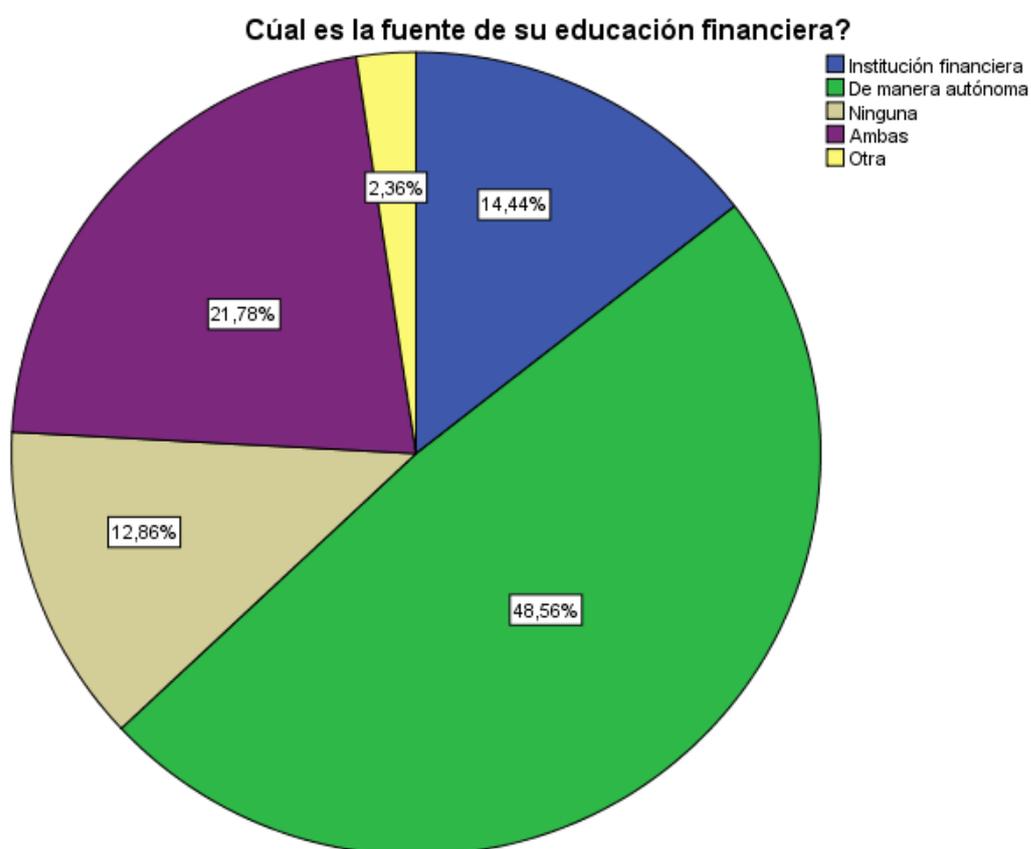
Interpretación: Para el 32% de las personas encuestadas, la educación financiera es distribuir bien su dinero, el 20% considera que sirve para hacer sus cuentas y en igual medida para entender el estado de sus finanzas personales, el 16% considera que sirve para prevenir y para el 12% es conocimiento general.

17. ¿Cuál es la fuente de su educación financiera?

Tabla 22

Fuente de educación financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Institución financiera	55	14,4
	De manera autónoma	185	48,6
	Ninguna	49	12,9
	Ambas	83	21,8
	Otra	9	2,4
Total		381	100,0



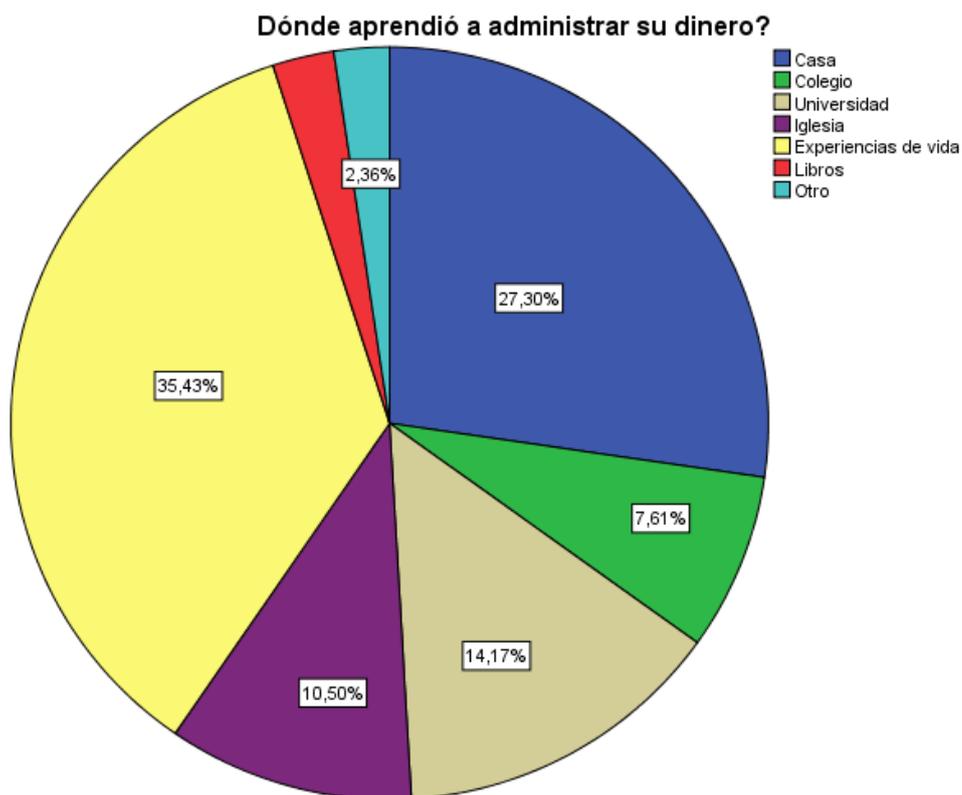
Interpretación: Para el 49% de las personas encuestadas su principal fuente de educación financiera la han obtenido de manera autónoma, el 22% la recibió de instituciones financieras y de autónomamente, el 14% de instituciones financieras, el 13% de ninguna de las anteriores y el 2% de otra forma.

18. Donde aprendió a administrar su dinero. Seleccione una opción

Tabla 23

Administración del dinero

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casa	104	27,3
	Colegio	29	7,6
	Universidad	54	14,2
	Iglesia	40	10,5
	Experiencias de vida	135	35,4
	Libros	10	2,6
	Otro	9	2,4
	Total	381	100,0



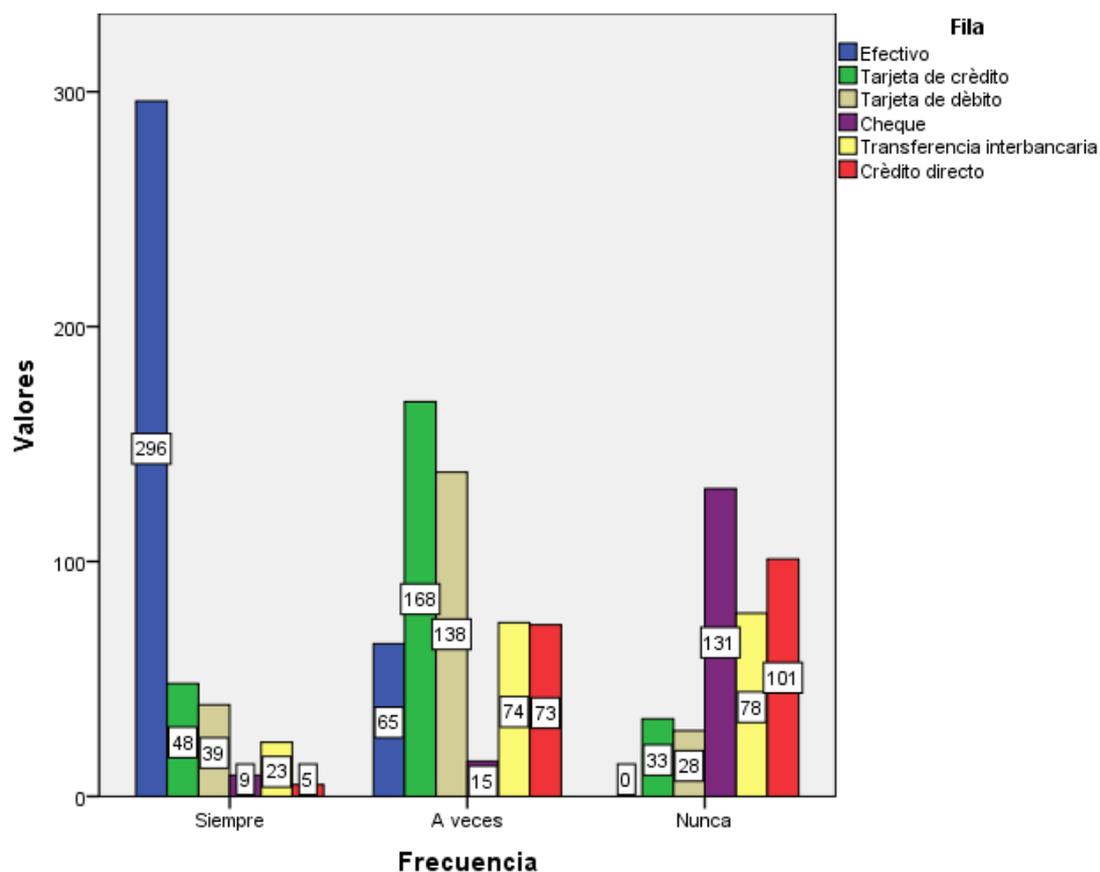
Interpretación: De las 381 personas encuestadas, el 36% aprendió a administrar su dinero a través de experiencias de vida, el 27% en casa, el 14% en la universidad, el 10% en la iglesia, el 8% en el colegio, el 3% en los libros y en otro medio, cada uno.

19. Con que frecuencia utiliza los siguientes medios de pago para realizar sus compras.

Tabla 24

Uso medios de pago

	Siempre	A veces	Nunca
	Recuento	Recuento	Recuento
Efectivo	296	65	0
Tarjeta de crédito	48	168	33
Tarjeta de débito	39	138	28
Cheque	9	15	131
Transferencia interbancaria	23	74	78
Crédito directo	5	73	101



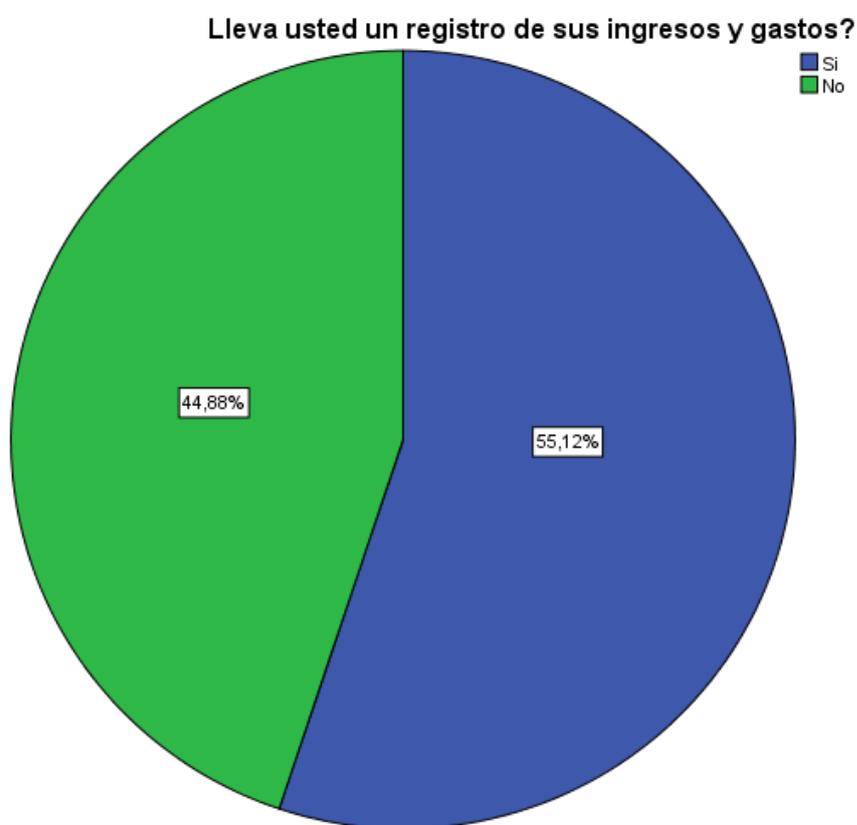
Interpretación: El medio de pago que usan en su mayoría las personas en toda ocasión es el efectivo (296 personas), algunas veces las tarjetas de crédito (168 personas) y nunca los cheques (131 personas).

20. Lleva usted un registro de sus ingresos y gastos

Tabla 25

Registro ingresos y gastos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	210	55,1
	No	171	44,9
Total		381	100,0



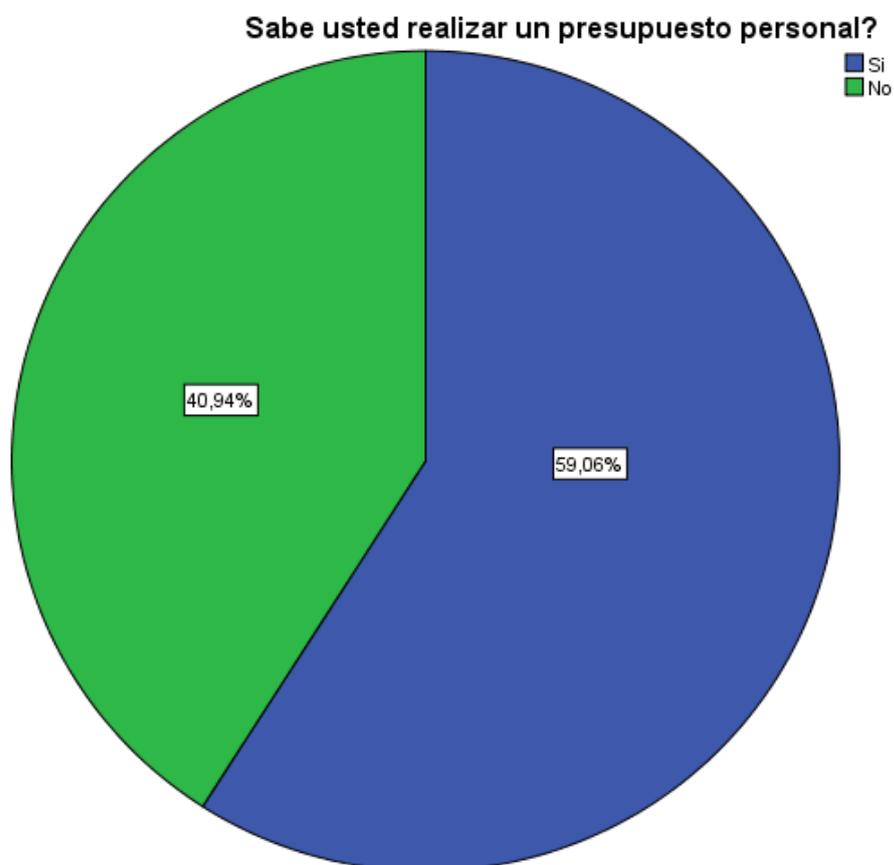
Interpretación: Del total de participantes de la encuesta, el 55% lleva un registro de sus ingresos y gastos mensuales, en tanto que el 45% no realiza esta actividad que es de importancia para el manejo de las finanzas personales.

21. Sabe usted realizar un presupuesto personal

Tabla 26

Presupuesto personal

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	225	59,1
	No	156	40,9
Total		381	100,0



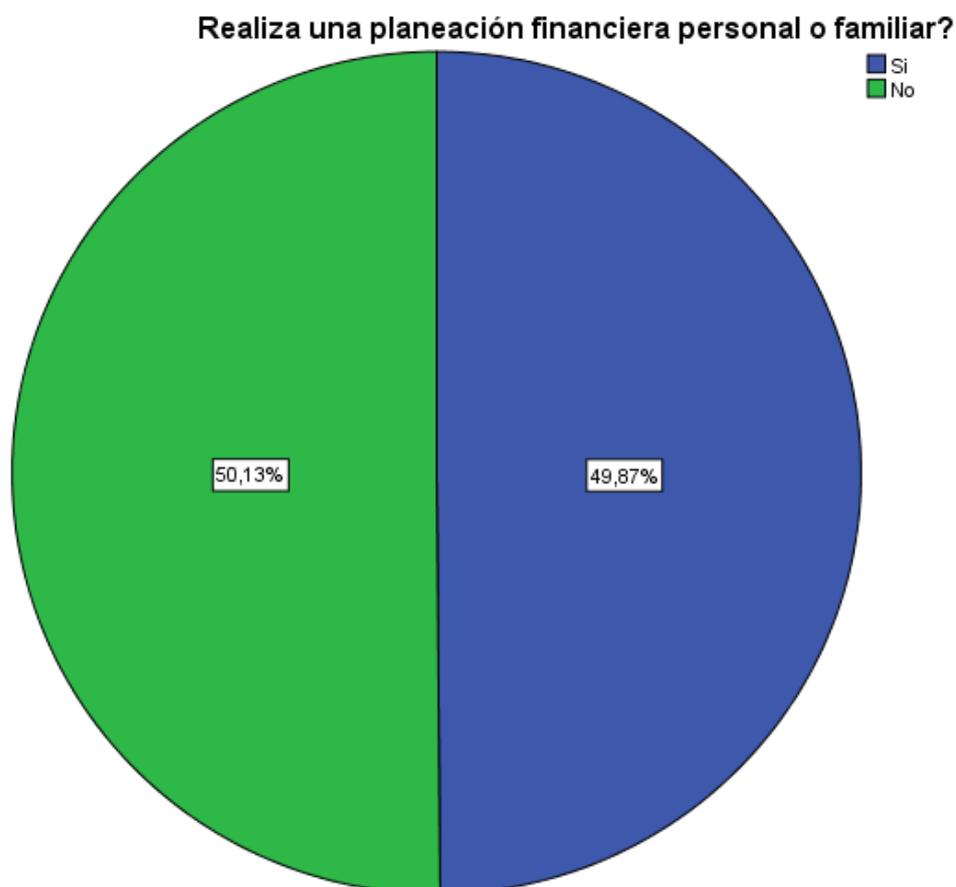
Interpretación: De los 381 participantes de la encuesta el 59% si realiza un presupuesto personal y el 41% no lo hace. Estos datos se encuentran relacionados con la pregunta anterior, y muestran resultados similares.

22. Realiza una planeación financiera personal o familiar

Tabla 27

Planeación financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	190	49,9
	No	191	50,1
Total		381	100,0



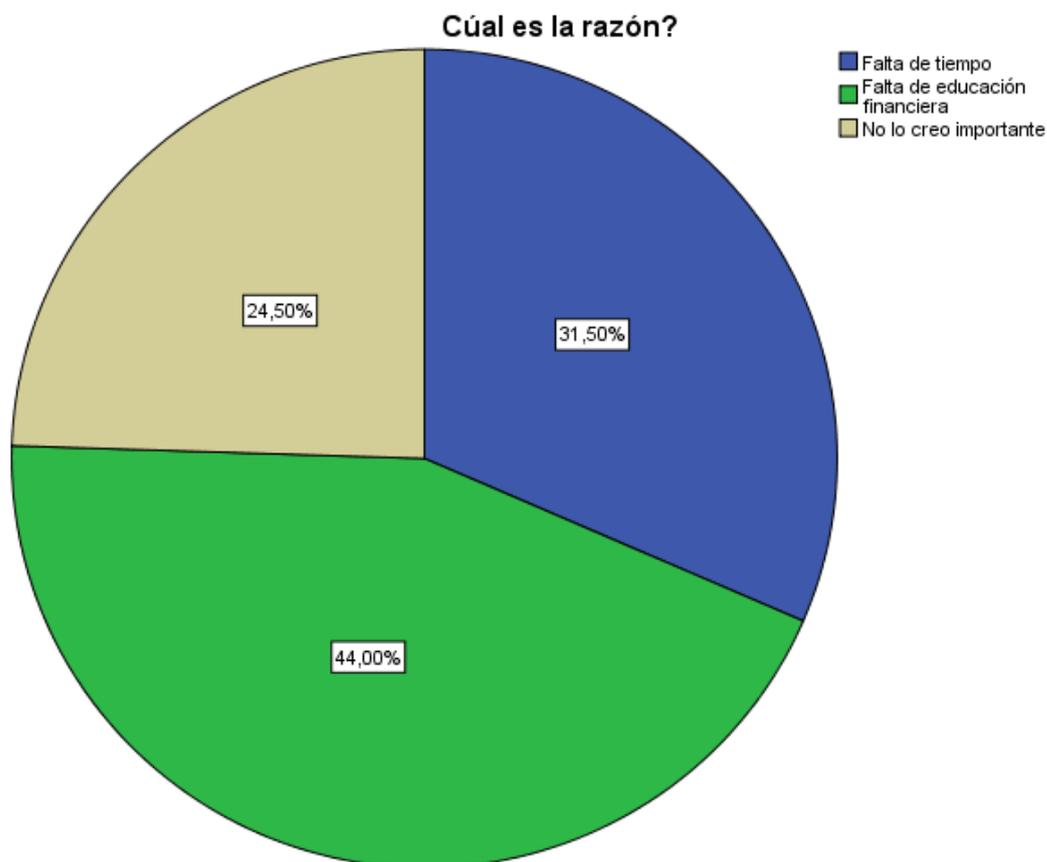
Interpretación: De las personas participantes en la investigación, el 50% indicaron realizar una planeación financiera personal o familiar y en igual cantidad no lo hacen.

23. Cuál es la razón. Seleccione una opción

Tabla 28

Razón de no hacer planeación financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Falta de tiempo	63	16,5
	Falta de educación financiera	88	23,1
	No lo creo importante	49	12,9
Total		200	52,5
Perdidos	Sistema	181	47,5
Total		381	100,0



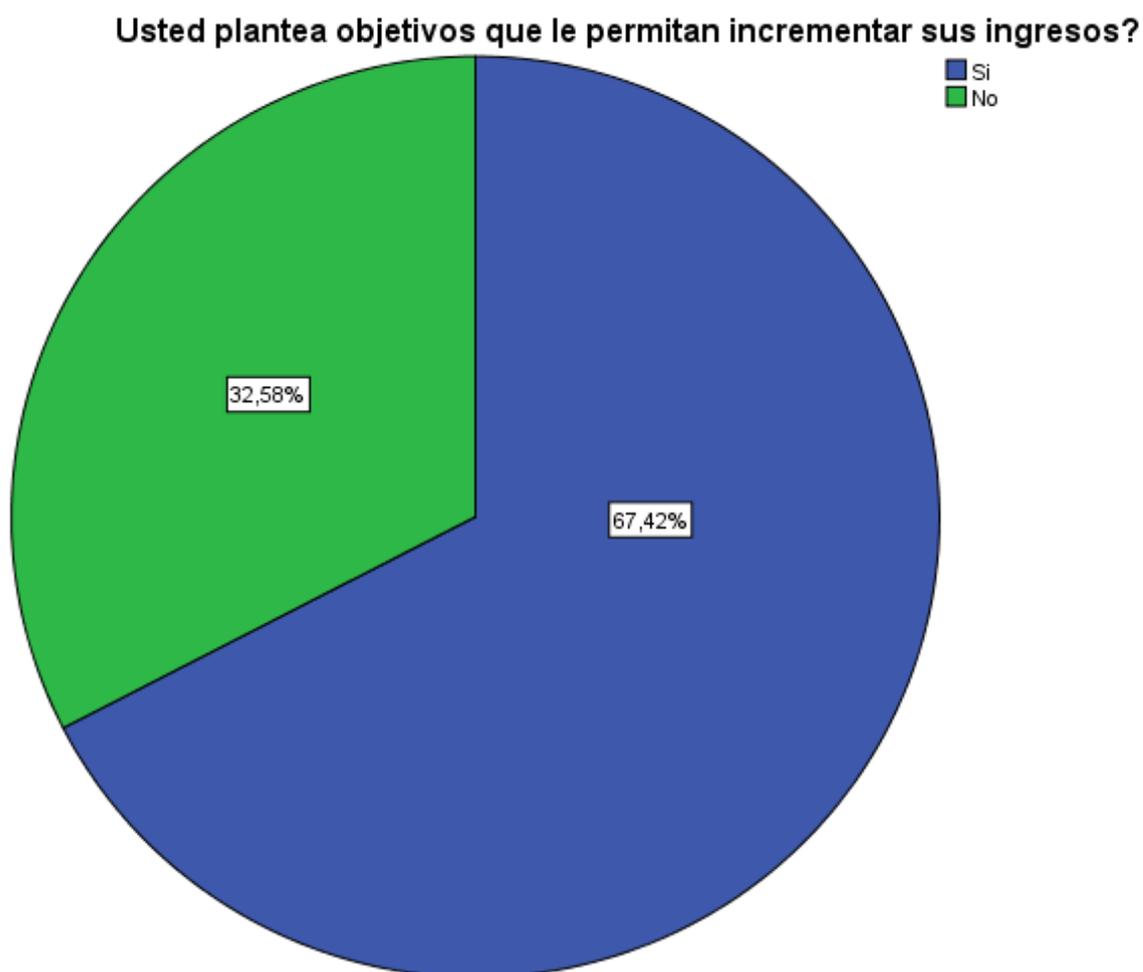
Interpretación: Entre quienes indicaron no llevar una planeación financiera, en el 44% de los casos se debe a la falta de educación financiera, en el 32% a la falta de tiempo y en el 25% a que no tiene importancia para ellos realizarlo.

24. Usted plantea objetivos que le permitan incrementar sus ingresos

Tabla 29

Planeación de objetivos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	240	63,0
	No	116	30,4
	Total	356	93,4
Perdidos	Sistema	25	6,6
Total		381	100,0



Interpretación: De las personas participantes de la encuesta, el 67% si se plantea objetivos que les permita incrementar sus ingresos mensuales, mientras el 33% no lo hace. Teniendo relación con la poca importancia que dan algunas personas a la planeación financiera.

25. Sabe cómo lograr sus metas financieras

Tabla 30

Logro metas financieras

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	214	56,2
	No	152	39,9
	Total	366	96,1
Perdidos	Sistema	15	3,9
Total		381	100,0



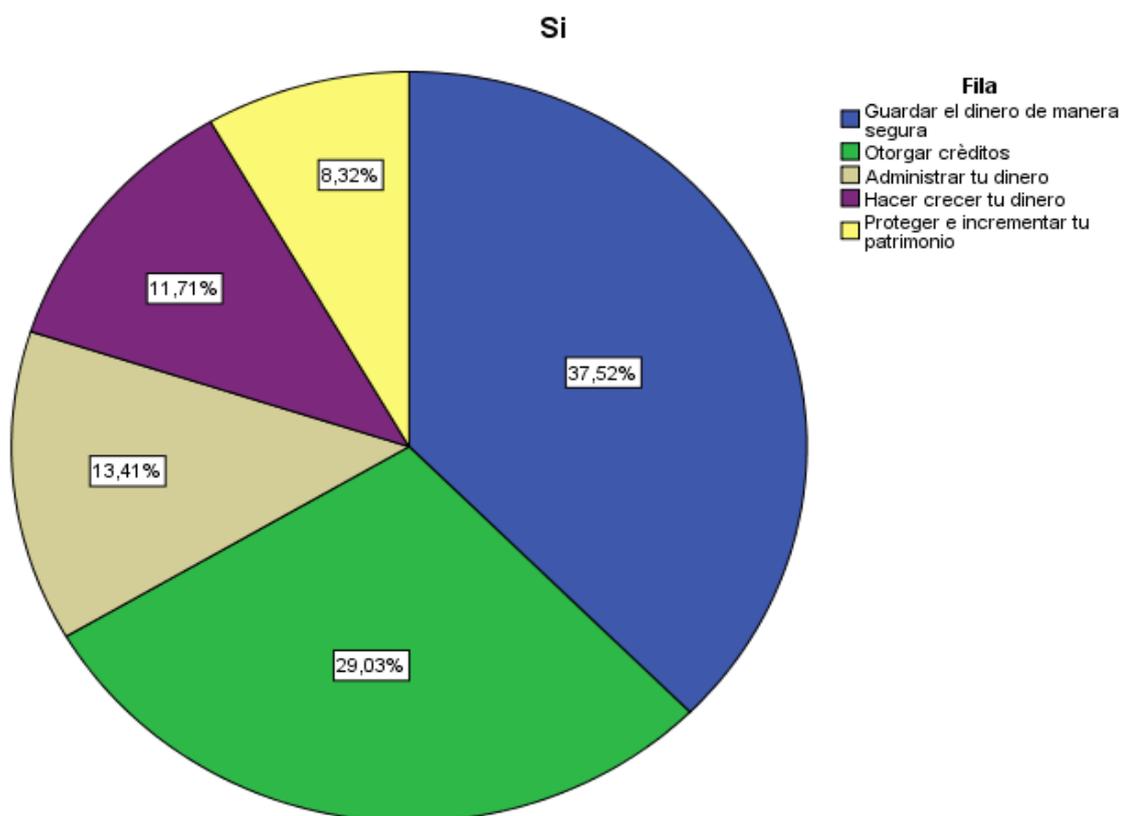
Interpretación: De las 381 personas encuestadas, el 59% si sabe cómo lograr sus metas financieras y el 41% lo desconoce. Situación que puede deberse a la falta de educación financiera.

26. Cuáles considera son las funciones de un banco y/o instituciones financieras.

Tabla 31

Funciones de los bancos

	Si	No
Guardar el dinero de manera segura	221	72
Otorgar créditos	171	44
Administrar tu dinero	79	111
Hacer crecer tu dinero	69	106
Proteger e incrementar tu patrimonio	49	122



Interpretación: Para el 38% de los participantes de la encuesta las funciones del banco guardar el dinero de manera segura, para el 29% otorgar créditos, para el 13% administrar el dinero de las personas, para el 12% hacer crecer el dinero de los clientes y para el 8% proteger e incrementar el patrimonio personal de los clientes.

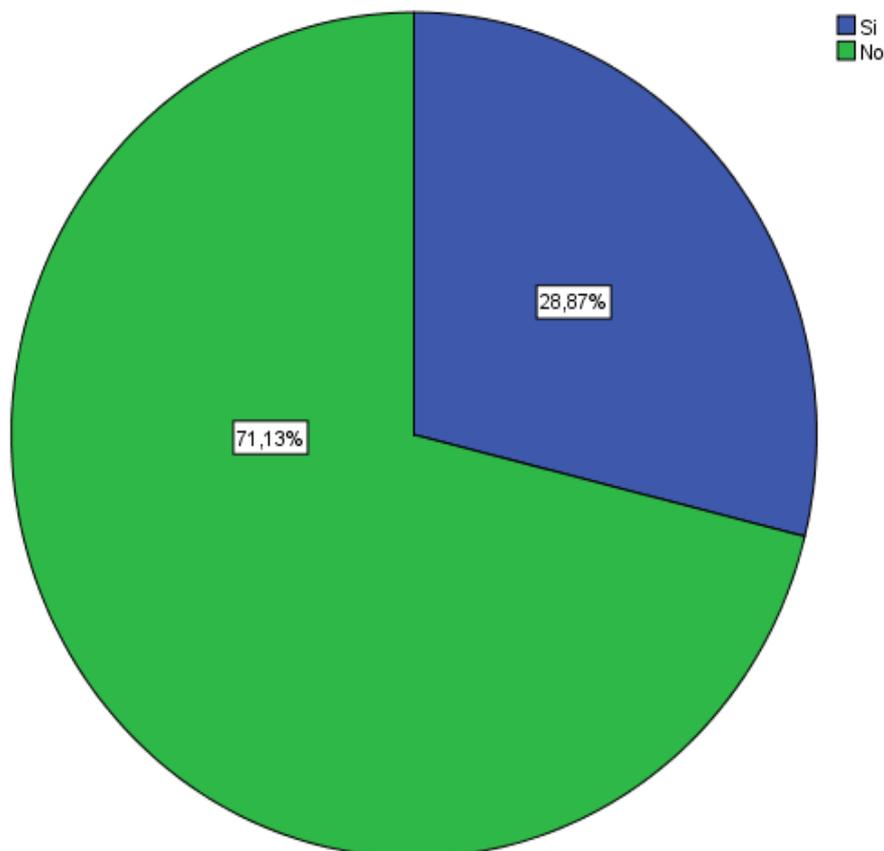
27. Conoce los servicios financieros a largo plazo que ofrecen las instituciones financieras

Tabla 32

Servicios financieros a largo plazo

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	110	28,9
	No	271	71,1
Total		381	100,0

Conoce los servicios financieros a largo plazo que ofrecen las instituciones financieras?



Interpretación: El 71% de encuestados desconoce los servicios financieros a largo plazo que ofrecen las instituciones financieras y el 29% si los conoce.

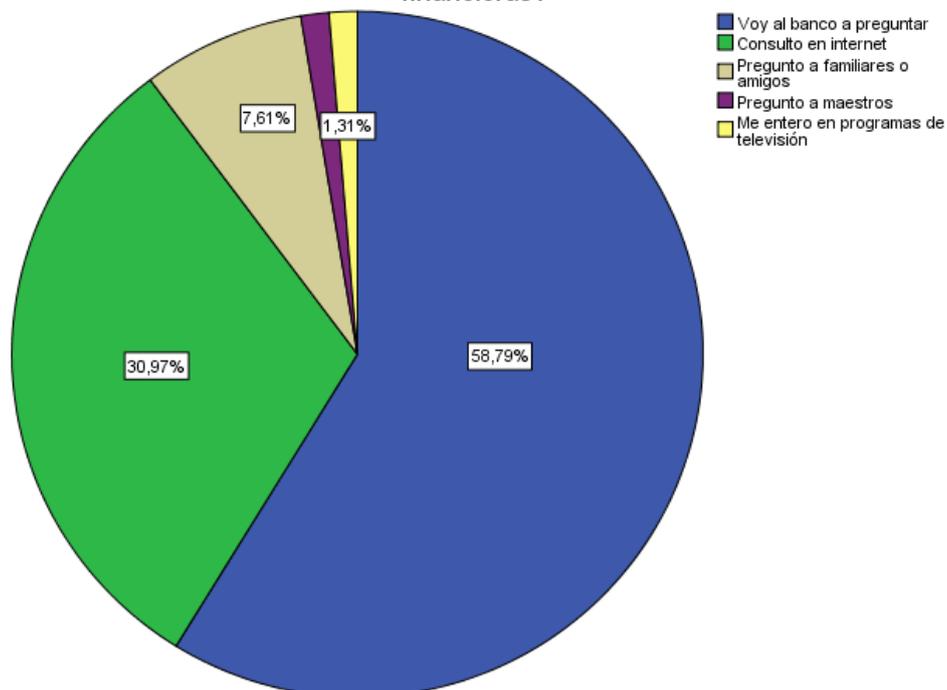
28. Como busca información sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras. Seleccione una opción

Tabla 33

Búsqueda de información productos y servicios financieros

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Voy al banco a preguntar	224	58,8
	Consulta en internet	118	31,0
	Pregunto a familiares o amigos	29	7,6
	Pregunto a maestros	5	1,3
	Me entero en programas de televisión	5	1,3
	Total	381	100,0

Cómo busca información sobre productos y servicios que ofrecen instituciones financieras?



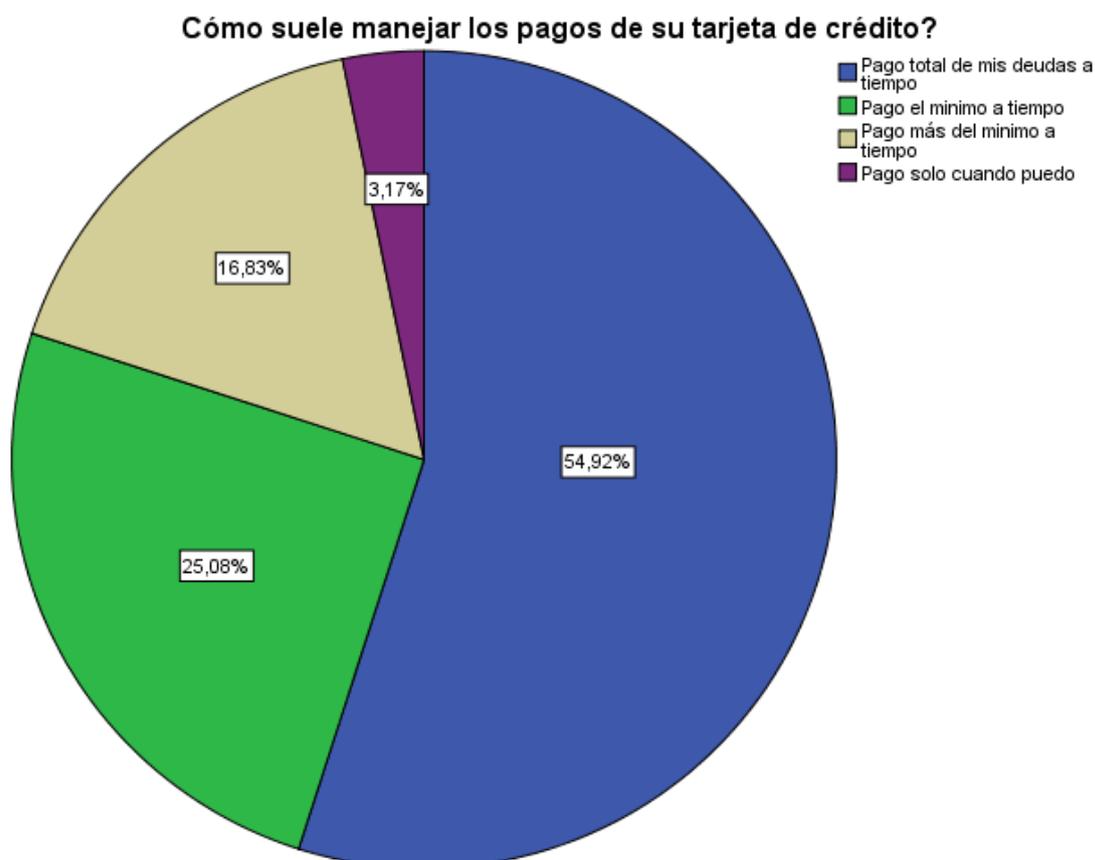
Interpretación: El 59% de encuestados para buscar información sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras acudiendo al banco a preguntar, el 31% consulta por internet, el 8% pregunta a familiares o amigos, y el 1% en cada caso pregunta a sus maestros o se entera en programas de televisión.

29. Como suele manejar los pagos de su tarjeta de crédito. Seleccione una opción

Tabla 34

Manejo pago tarjetas de crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Pago total de mis deudas a tiempo	173	45,4
	Pago el mínimo a tiempo	79	20,7
	Pago más del mínimo a tiempo	53	13,9
	Pago solo cuando puedo	10	2,6
Total		315	82,7
Perdidos	Sistema	66	17,3
Total		381	100,0



Interpretación: El 55% de encuestados paga el total de sus deudas contraídas con tarjeta de crédito a tiempo, el 25% paga el mínimo a tiempo, el 17% paga más del mínimo a tiempo y el 3% solo paga cuando puede su tarjeta de crédito.

30. Cuál/es de los siguientes seguros posee

Tabla 35

Seguro que posee

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Seguro privado de salud y vida	23	6,0
	IESS	268	70,3
	Total	291	76,4
Perdidos	Sistema	90	23,6
Total		381	100,0



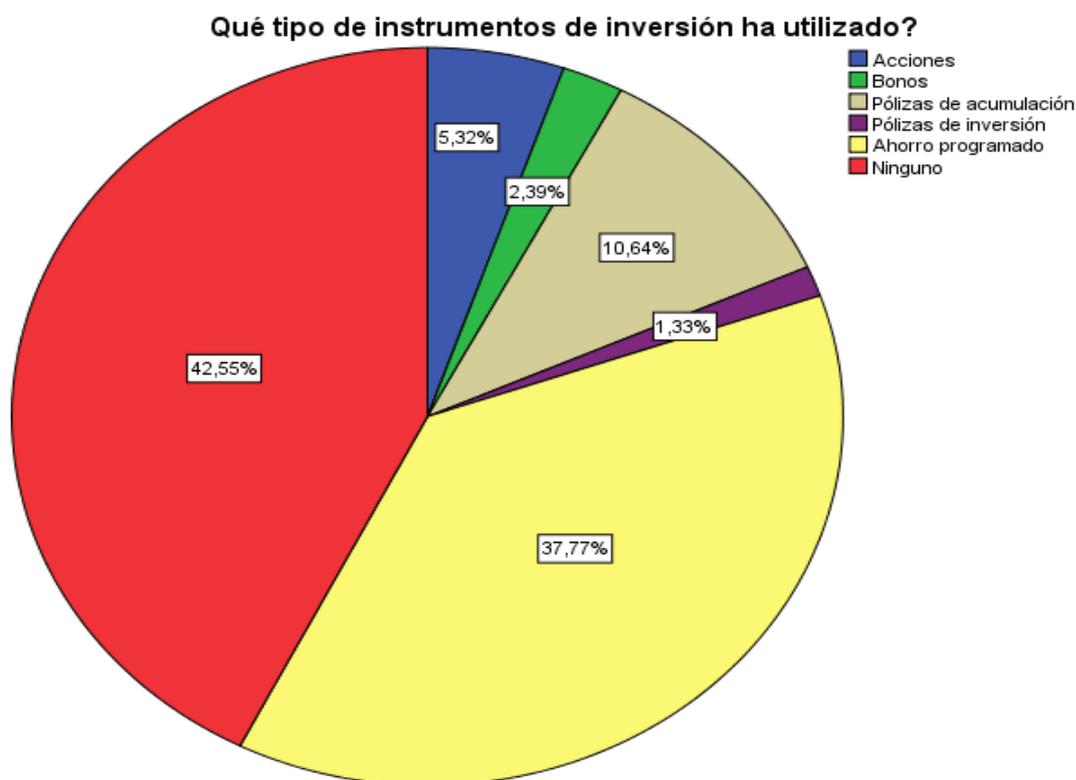
Interpretación: El 92% de encuestados cuenta con el seguro de salud del IESS, y el 8% con un seguro de salud y vida privado. Esto se relaciona con que la mayoría de personas trabajan en relación de dependencia.

31. Qué tipo de instrumentos de inversión ha utilizado. Seleccione los que haya utilizado.

Tabla 36

Instrumentos de inversión

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Acciones	20	5,2
	Bonos	9	2,4
	Pólizas de acumulación	40	10,5
	Pólizas de inversión	5	1,3
	Ahorro programado	142	37,3
	Ninguno	160	42,0
	Total	376	98,7
Perdidos	Sistema	5	1,3
	Total	381	100,0



Interpretación: El 43% de las personas encuestadas indicaron no haber utilizado ningún instrumento de inversión, el 38% usa el ahorro programado, el 11% las pólizas de acumulación, el 5% las acciones, el 2% los bonos y el 1% las pólizas de inversión.

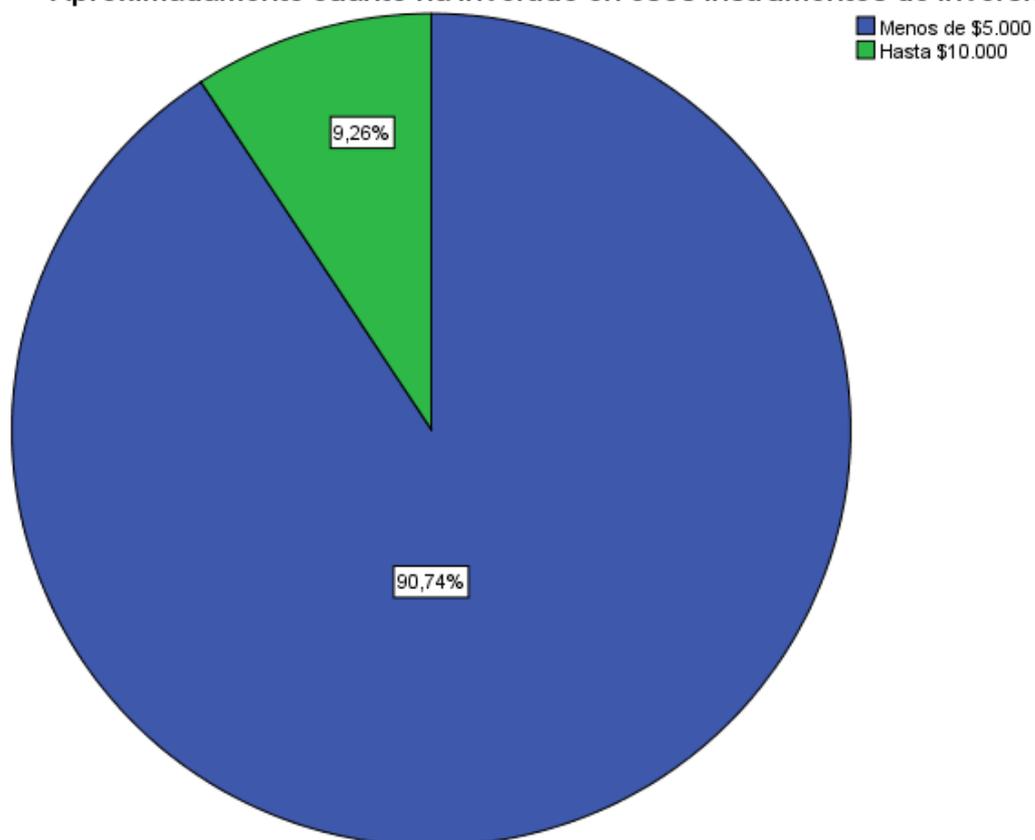
32. Aproximadamente, cuanto ha invertido en ese/os instrumentos de inversión

Tabla 37

Inversión en instrumentos

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Menos de \$5.000	196	51,4
	Hasta \$10.000	20	5,2
Total		216	56,7
Perdidos	Sistema	165	43,3
Total		381	100,0

Aproximadamente cuánto ha invertido en esos instrumentos de inversión?



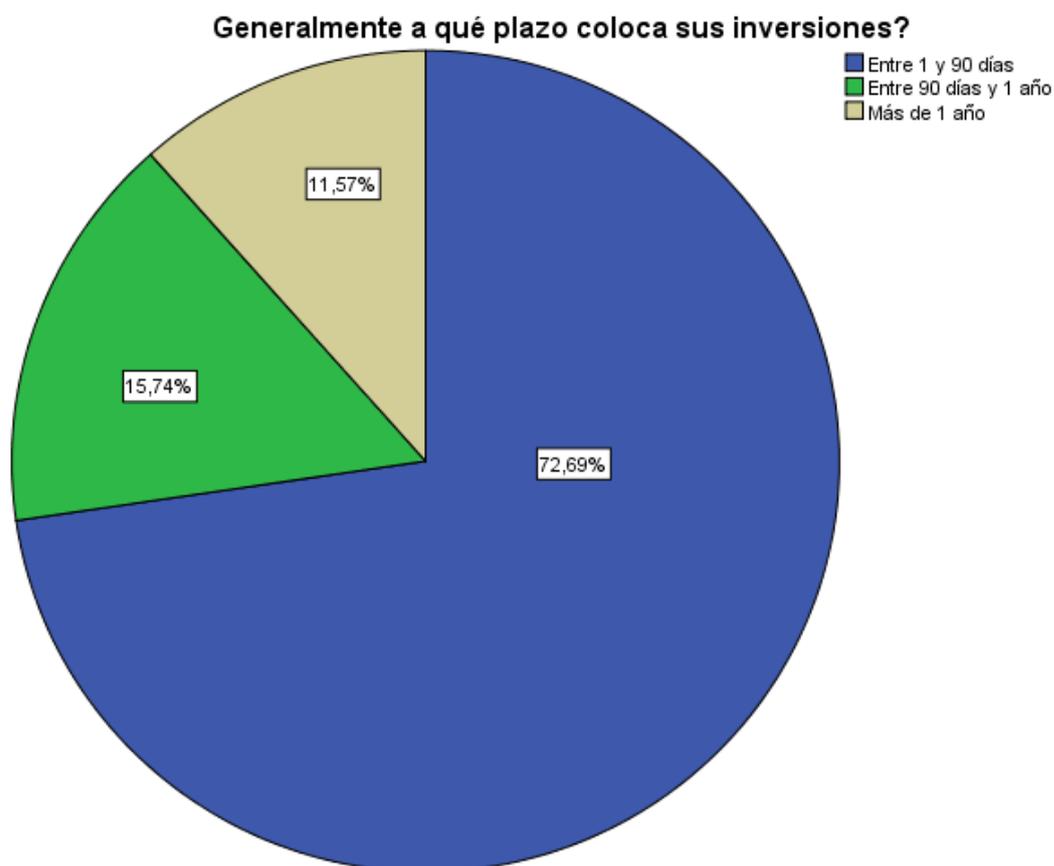
Interpretación: Entre quienes han usado los instrumentos financieros, el 91% ha invertido en ellos menos de \$5000 y el 9% hasta \$10.000

33. Generalmente, a que plazo coloca sus inversiones

Tabla 38

Plazo inversiones

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entre 1 y 90 días	157	41,2
	Entre 90 días y 1 año	34	8,9
	Más de 1 año	25	6,6
Total		216	56,7
Perdidos	Sistema	165	43,3
Total		381	100,0



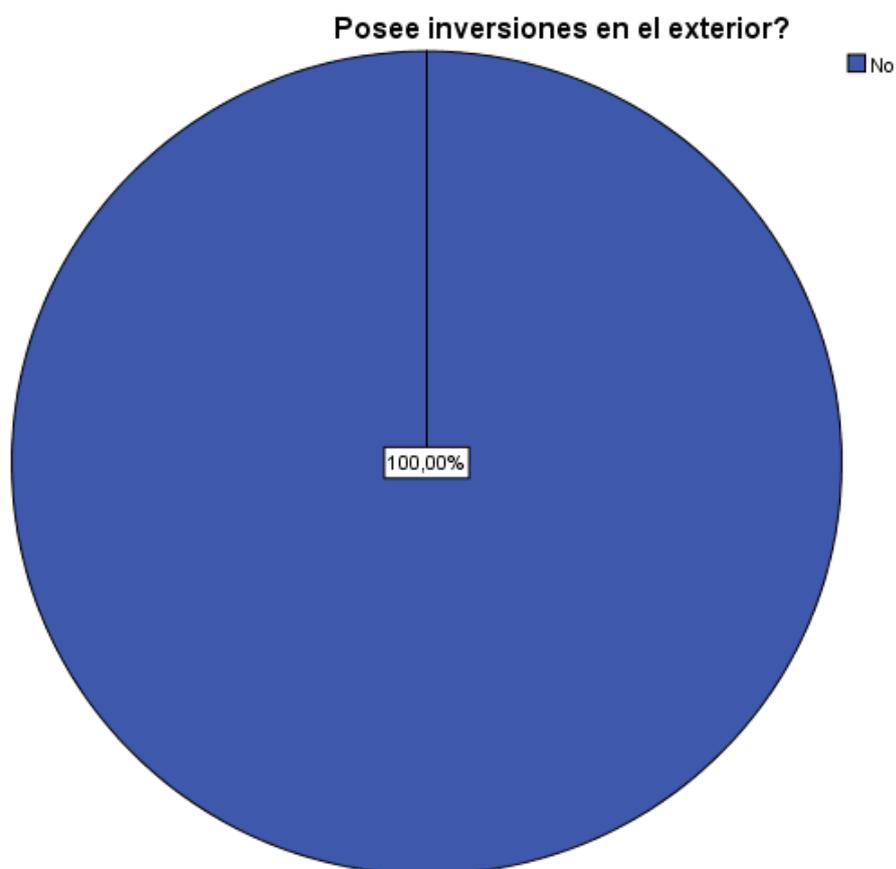
Interpretación: Entre quienes utilizan los instrumentos financieros, el 73% generalmente coloca sus inversiones entre 1 a 90 días plazo, el 15% entre 90 días a 1 año plazo y el 12% a más de 1 año plazo.

34. Posee inversiones en el exterior

Tabla 39

Inversiones en el exterior

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	381	100,0



Interpretación: En su totalidad, las personas encuestadas indicaron no tener inversiones en el exterior.

Comprobación de hipótesis

Para la comprobación de la hipótesis planteada se hace uso de la prueba chi-cuadrado realizándose a través del programa estadístico SPSS, con base en los siguientes datos:

Hipótesis planteada:

- *H1*: La educación financiera influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.
- *H0*: La educación financiera no influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Criterio de decisión

- Si $p \leq 0.05$ entonces se rechaza H_0
- Si $p > 0.05$ entonces se rechaza H_1

Para la comprobación de la hipótesis se establecieron combinaciones entre las parejas de preguntas que se presentan en la tabla siguiente:

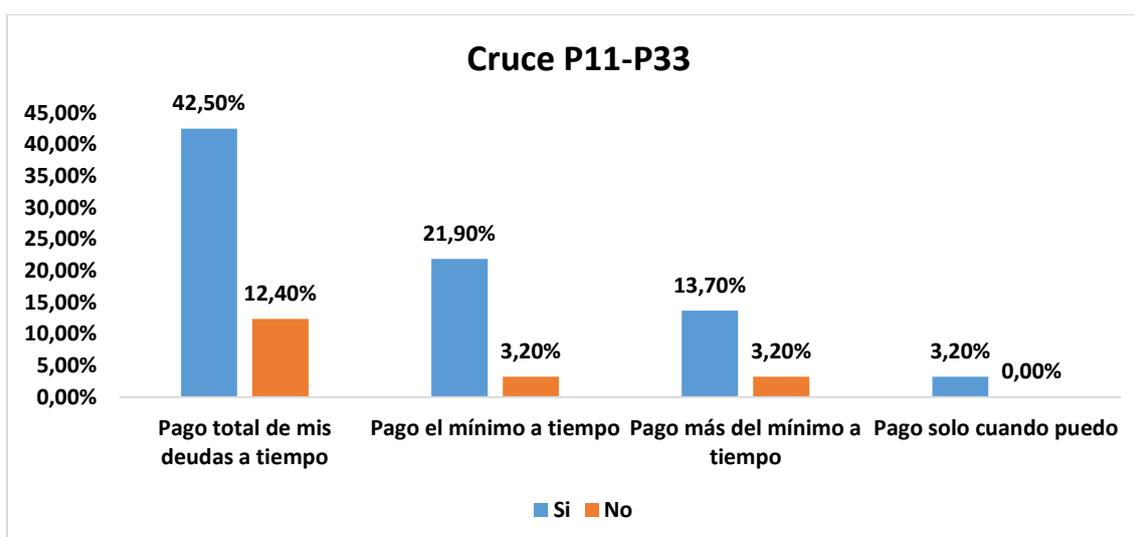
Tabla 40*Combinaciones de preguntas*

P	Detalle
P11	¿Actualmente mantiene deudas?
P33	¿Cómo suele manejar los pagos de su tarjeta de crédito?
P13	¿Cuenta con una inversión bancaria?
P36	¿Aproximadamente, cuánto ha invertido en ese/os instrumentos de inversión?
P15	¿Usted tiene ahorros?
P18	¿Normalmente cuál es el destino de su ahorro?
P26	¿Realiza una planeación financiera personal o familiar?
P19	¿Usted considera que tener una cultura de ahorro es importante para sus finanzas personales?
P12	¿Cuál es su nivel de endeudamiento en relación a sus ingresos?
P24	¿Lleva usted un registro de sus ingresos y gastos?

Tabla 41

Tabla cruzada P11-P33

		¿Cómo suele manejar los pagos de su tarjeta de crédito?					
		Pago total de mis deudas a tiempo	Pago el mínimo a tiempo	Pago más del mínimo a tiempo	Pago solo cuando puedo	Total	
Actualmente mantiene deudas	Recuento	134	69	43	10	256	
	Si	Recuento esperado	140,6	64,2	43,1	8,1	256,0
	% del total	42,5%	21,9%	13,7%	3,2%	81,3%	
	No	Recuento	39	10	10	0	59
	Recuento esperado	32,4	14,8	9,9	1,9	59,0	
	% del total	12,4%	3,2%	3,2%	0,0%	18,7%	
Total	Recuento	173	79	53	10	315	
	Recuento esperado	173,0	79,0	53,0	10,0	315,0	
	% del total	54,9%	25,1%	16,8%	3,2%	100,0%	



El 42,5% de las personas que mantienen deudas actualmente, realizan el pago total de las mismas a tiempo, el 21,9% paga el mínimo sugerido de su tarjeta, el 13,70%

efectúa un pago mayor al mínimo a tiempo y el 3,20% únicamente cancela sus deudas cuando puede.

Tabla 42

Prueba chi cuadrado P11-P33

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	5,871 ^a	3	,118
Razón de verosimilitud	7,830	3	,050
Asociación lineal por lineal	2,948	1	,086
N de casos válidos	315		

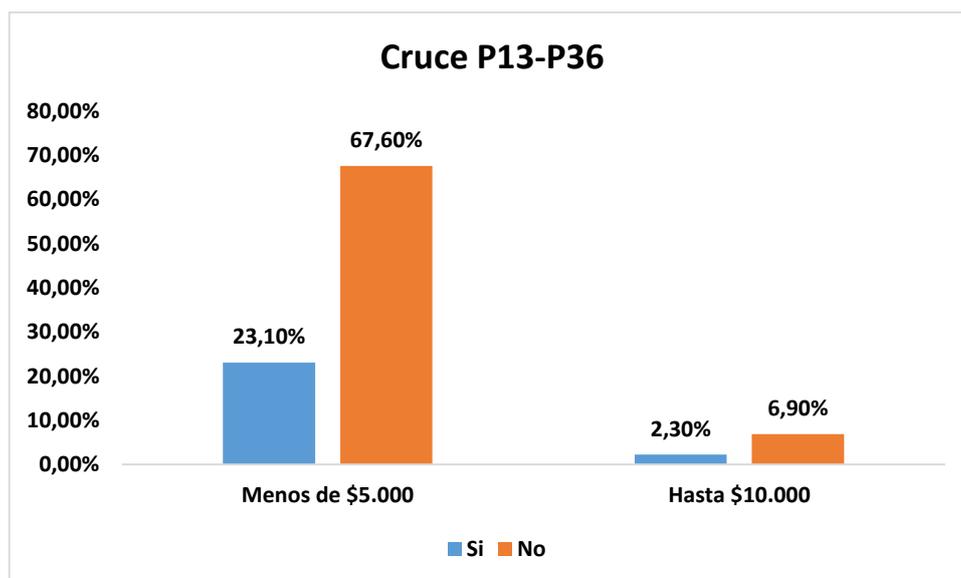
Nota: a. 1 casillas (12,5%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,87.

Con base en los resultados de la tabla anterior, donde se presenta un $X^2 = 5.871$, $gl = 3$ y $p = 0.118$ se rechaza H_1 por lo que se puede decir que, la educación financiera no influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Tabla 43

Tabla cruzada P13-P36

			Aproximadamente cuánto ha invertido en esos instrumentos de inversión		Total
			Menos de \$5.000	Hasta \$10.000	
¿Cuenta con una inversión bancaria?	Si	Recuento	50	5	55
		Recuento esperado	49,9	5,1	55,0
		% del total	23,1%	2,3%	25,5%
	No	Recuento	146	15	161
		Recuento esperado	146,1	14,9	161,0
		% del total	67,6%	6,9%	74,5%
Total	Recuento	196	20	216	
	Recuento esperado	196,0	20,0	216,0	
	% del total	90,7%	9,3%	100,0%	



El 23% de las personas que cuentan con inversiones bancarias mantienen inversiones en instrumentos financieros por menos de \$5.000 y el 2,30% posee inversiones de hasta \$10.000.

Tabla 44

Prueba chi cuadrado P13-P36

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)	Significación exacta (2 caras)	Significación exacta (1 cara)
Chi-cuadrado de Pearson	,002 ^a	1	,960		
Corrección de continuidad ^b	,000	1	1,000		
Razón de verosimilitud	,002	1	,960		
Prueba exacta de Fisher				1,000	,600
Asociación lineal por lineal	,002	1	,960		
N de casos válidos	216				

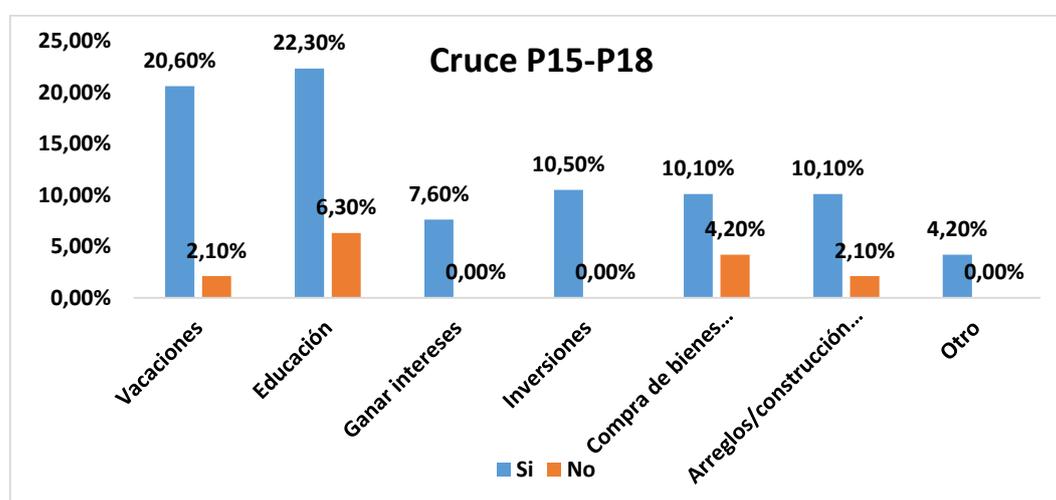
Nota: a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 5,09. b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

Con base en los resultados de la tabla anterior, donde se presenta un $X^2 = 0.000$, $gl = 1$ y $p = 1$ se rechaza H_1 por lo que se puede decir que, la educación financiera no influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Tabla 45

Tabla cruzada P15-P18

		Normalmente cuál es el destino de su ahorro?								
		Vacaciones	Educación	Ganar intereses	Inversiones	Compra de bienes muebles	Arreglos/construcción casa	Otro	Total	
Usted tiene ahorros?	Si	Recuento	49	53	18	25	24	24	10	203
		Recuento esperado	46,1	58,0	15,4	21,3	29,0	24,7	8,5	203,0
		% del total	20,6%	22,3%	7,6%	10,5%	10,1%	10,1%	4,2%	85,3%
	No	Recuento	5	15	0	0	10	5	0	35
		Recuento esperado	7,9	10,0	2,6	3,7	5,0	4,3	1,5	35,0
		% del total	2,1%	6,3%	0,0%	0,0%	4,2%	2,1%	0,0%	14,7%
Total	Recuento	54	68	18	25	34	29	10	238	
	Recuento esperado	54,0	68,0	18,0	25,0	34,0	29,0	10,0	238,0	
	% del total	22,7%	28,6%	7,6%	10,5%	14,3%	12,2%	4,2%	100,0%	



El 22,30% de las personas que poseen ahorros en el cantón Rumiñahui destinan los mismos a la educación, el 20,60% lo utiliza para vacaciones, el 10,50% para inversiones, el 10,10% para compras inmuebles y arreglar sus casas, el 7,60% lo ahorran para ganar intereses y el 4,20% los emplea para otros fines.

Tabla 46*Prueba Chi cuadrado P15-P18*

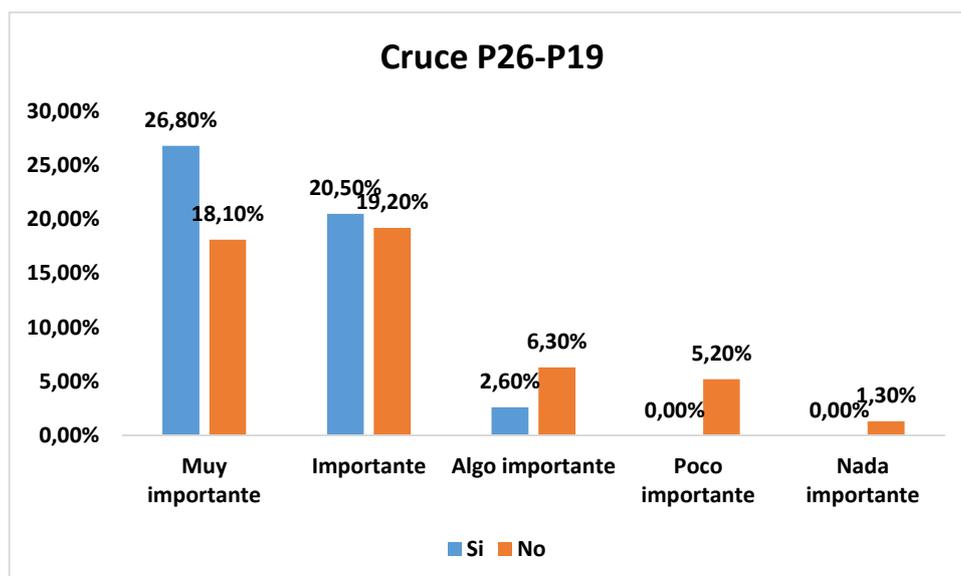
	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	19,357 ^a	6	,004
Razón de verosimilitud	25,830	6	,000
Asociación lineal por lineal	,115	1	,734
N de casos válidos	238		

Nota: a. 4 casillas (28,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 1,47.

Con base en los resultados de la tabla anterior, donde se presenta un $X^2 = 19.357$, $gl = 6$ y $p = 0.004$ se rechaza H_0 por lo que se puede decir que, la educación financiera si influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Tabla 47*Tabla cruzada P26-P19*

		¿Usted considera que tener una cultura de ahorro es importante para sus finanzas personales?					Total	
		Muy importante	Importante	Algo importante	Poco importante	Nada importante		
¿Realiza una planeación financiera personal o familiar?	Si	Recuento	102	78	10	0	0	190
		Recuento esperado	85,3	75,3	17,0	10,0	2,5	190,0
		% del total	26,8%	20,5%	2,6%	0,0%	0,0%	49,9%
	No	Recuento	69	73	24	20	5	191
	Recuento esperado	85,7	75,7	17,0	10,0	2,5	191,0	
	% del total	18,1%	19,2%	6,3%	5,2%	1,3%	50,1%	
Total		Recuento	171	151	34	20	5	381
		Recuento esperado	171,0	151,0	34,0	20,0	5,0	381,0
		% del total	44,9%	39,6%	8,9%	5,2%	1,3%	100,0%



El 26,80% de las personas que realizan planeación financiera a nivel personal o familiar consideran que la cultura de ahorro es muy importante para sus finanzas personales, el 20,50% cree que este factor es muy importante y el 2,60% lo toma con cierta importancia.

Tabla 48

Prueba Chi cuadrado P26-P19

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	37,296 ^a	4	,000
Razón de verosimilitud	47,169	4	,000
Asociación lineal por lineal	33,362	1	,000
N de casos válidos	381		

Nota: a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,49.

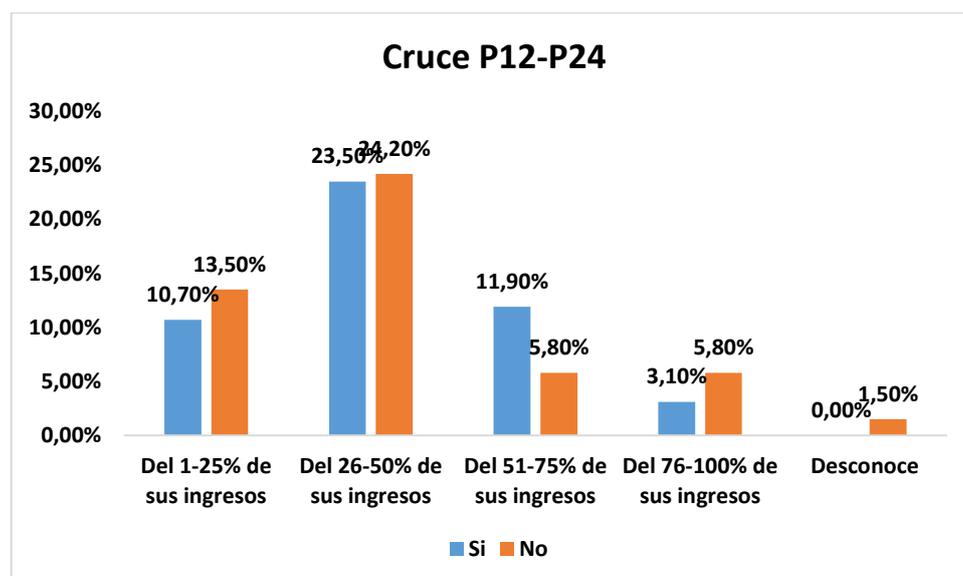
Con base en los resultados de la tabla anterior, donde se presenta un $X^2 = 37.296$, $gl = 4$ y $p = 0.000$ se rechaza H_0 por lo que se puede decir que, la educación financiera

si influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Tabla 49

Tabla cruzada P12-P24

			¿Lleva usted un registro de sus ingresos y gastos?		Total
			Si	No	
Cúal es su nivel de endeudamiento en relación a sus ingresos	Del 1-25% de sus ingresos	Recuento	35	44	79
		Recuento esperado	38,9	40,1	79,0
		% del total	10,7%	13,5%	24,2%
	Del 26-50% de sus ingresos	Recuento	77	79	156
		Recuento esperado	76,8	79,2	156,0
		% del total	23,5%	24,2%	47,7%
	Del 51-75% de sus ingresos	Recuento	39	19	58
		Recuento esperado	28,6	29,4	58,0
		% del total	11,9%	5,8%	17,7%
	Del 76-100% de sus ingresos	Recuento	10	19	29
		Recuento esperado	14,3	14,7	29,0
		% del total	3,1%	5,8%	8,9%
	Desconoce	Recuento	0	5	5
		Recuento esperado	2,5	2,5	5,0
		% del total	0,0%	1,5%	1,5%
Total		Recuento	161	166	327
		Recuento esperado	161,0	166,0	327,0
		% del total	49,2%	50,8%	100,0%



El 23,50% de las personas cuyo endeudamiento representa entre 26-50% de sus ingresos llevan un registro de sus ingresos y gastos, en el caso de cuyo endeudamiento esta entre el 51-75% lo hacen en un 11,90%, de quienes tienen un endeudamiento del 1-25% respecto a sus ingresos realizan un registro de ingresos y gastos en un 10,70% y el 3,10% de quienes tienen comprometido en deudas entre el 76-100% de sus ingresos.

Tabla 50

Prueba Chi cuadrado P12-P24

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	15,668 ^a	4	,003
Razón de verosimilitud	17,788	4	,001
Asociación lineal por lineal	,035	1	,851
N de casos válidos	327		

Nota: a. 2 casillas (20,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 2,46.

Con base en los resultados de la tabla anterior, donde se presenta un $X^2 = 15.668$, $gl = 4$ y $p = 0.003$ se rechaza H_0 por lo que se puede decir que, la educación financiera si influye positivamente en el desarrollo socioeconómico de la población del cantón Rumiñahui.

Análisis de hipótesis

A través del análisis realizado entre las diferentes variables planteadas anteriormente se ha verificado que el manejo de las finanzas personales influye en el desarrollo socioeconómico de una población, ya que las personas del cantón Rumiñahui mientras más elevado es su nivel de endeudamiento más consientes se vuelven en la importancia de llevar un registro de sus ingresos y sus gastos, así como de ahorrar y lo relevante de

tener un fondo de reservas que les permita financiar actividades adicionales, para que no deban recaer en un incremento de su deuda.

Además, esta información coincide con la evolución de los indicadores socioeconómicos del cantón Rumiñahui, los cuales en su mayoría se han visto mejorados en el periodo de análisis, situación que se encuentra relacionada con el manejo adecuado de las finanzas personales por parte de la mayoría de la población de Rumiñahui.

Capítulo V: Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

A través de la revisión de la bibliografía se pudo identificar la escasa existencia de investigaciones relacionadas con el manejo de las finanzas personales, esto a pesar de la importancia de la misma para el desarrollo económico y social de la población, ya que, si las unidades familiares no funcionan adecuadamente, tampoco lo hará la sociedad en su conjunto, considerando que los resultados de la misma, son la suma del desenvolvimiento económicos de los hogares.

De acuerdo con las variables de desarrollo económico y social establecidas, se evidenció que el Cantón Rumiñahui ha presentado durante el periodo de análisis una mejora de los mismos, como la reducción de la pobreza y el desempleo, y un incremento de la esperanza de vida y del ingreso per cápita, que con base en lo literatura revisa se debe a un mejor desenvolvimiento de la economía de los hogares.

A través de la encuesta se pudo evidenciar que la población que pertenece al grupo de trabajadores dependientes en su mayoría destinan más del 25% de sus ingresos a cubrir gastos; en el caso de los trabajadores independientes estos destinan entre el 26-50% de sus ingresos para este rubro; quienes tienen un negocio propio entre el 51-75% de sus ingresos los destinan al gasto, y los inversionistas en igual medida que quienes tienen un negocio.

En cuanto a los ingresos, las personas asalariadas y los trabajadores independientes en su mayoría registran ingresos mensuales entre los \$400-\$900; son más los

propietarios de negocios e inversionistas quienes mantienen ingresos mensuales entre los \$901-\$1900.

La mayoría de las personas que pertenecen a los cuatro grupos de personas analizadas (asalariados, trabajadores independientes, propietarios de negocio e inversionistas), mantienen un nivel de endeudamiento del 26 al 50% de sus ingresos.

Respecto al ahorro, en su mayoría los asalariados y propietarios de negocios indican tener ahorros, mientras en el caso de los propietarios de negocios propios y los inversionistas, se presenta una situación contraria, es decir, son menos quienes ahorran.

Sobre el mantenimiento de inversiones bancarias, la mayor parte de las personas pertenecientes a los grupos de asalariados, trabajadores independientes y propietarios de negocios no poseen inversiones bancarias, mientras los inversionistas en su totalidad indicaron no tener este tipo de activos.

La mayoría de las personas pertenecientes a los cuatro diferentes grupos indicaron conocer cómo realizar un presupuesto personal y planeación financiera personal o familiar, solo en el caso de los inversionistas, estos en mayor cantidad indicaron no hacerlo, debido a que en gran parte estos individuos no han recibido educación financiera.

Recomendaciones

Es necesario que se realicen más investigaciones y estudios relacionados con las finanzas personales tanto a nivel nacional como internacional, donde se resalte la importancia de las mismas para el desarrollo económico y social de la sociedad en su conjunto, así como la tienen las finanzas corporativas.

Se requiere que las instituciones encargadas de la publicación de información relacionada con variables de desarrollo social y económico, presenten cifras con mayor desagregación y actualizarlas constantemente, ya que en el desarrollo del estudio se tuvo dificultad para conseguirla, siendo este un problema que limita las investigaciones y sus alcances.

Los establecimientos educativos, desde el nivel primario deberían brindar educación a las personas sobre el manejo de sus finanzas personales en términos que sean comprensibles para ellos y que se adapten a sus realidades, así como fomentar el ahorro y la inversión, y mantener niveles de endeudamiento bajos, a fin de que puedan cubrir sus obligaciones a tiempo y en los montos pertinentes, para que el aumento del valor de los intereses por pagos incumplidos no incremente el valor de su deuda.

Es necesario que las personas jóvenes y adultas que no han recibido educación financiera accedan a ella, pudiendo hacerlo a través de cursos *online* gratuitos, esto con el propósito de que realicen una mejor administración de sus recursos, y por ende su situación económica personal o familiar.

Referencias

- Araque, W. (2015). *Hacia donde orientar la educación financiera con enfoque personal y familiar*. Quito: UASB.
- Banco Central del Ecuador. (28 de Octubre de 2019). *Información estadística*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/estadisticas/bolmensual/IEMensual.jsp>
- Banco de España. (2009). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria*. Madrid: CNMV.
- BanEcuador. (2019, Agosto 7). *Conceptos básicos*. Retrieved from <https://www.banecuador.fin.ec/glosario-de-conceptos-basicos/>
- BBVA. (2015, Junio 30). *Manual para organizar las finanzas personales*. Retrieved from <https://www.bbva.com/es/manual-para-organizar-las-finanzas-personales/>
- Blandón, B., Raudez, L., & Alonso, S. (2017). *Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad-Estelí, en el segundo trimestre del año 201*. México: UNAM.
- Bodenheimer, S. (2000). *Dependency and Imperialism: The roots of Latin American underdevelopment*. New York: NACLA.
- Cano, N. G. (2003). *Variables socioeconómicas y problemas interiorizados y exteriorizados en niños y adolescentes*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.
- Coleman. (2001). *Modernization Theory and the Comparative Study of Societies: A critical perspective*. New York: Free Press.
- Denegri. (2010). *Introducción a la psicología económica*. Bogotá: PSICOM.
- Dos Santos, T. (1971). *La estructura de la dependencia*. Boston: Extending Horizons.
- Figuroa. (2009). Las finanzas personales. *Revista de la Escuela de Administración de negocios*, 123-144.
- Flores, H. (2011). *Características de los objetivos financieros personales*.
- Flórez. (2008). *Teoría de las finanzas*.

- GAD Rumiñahui. (2013). *PDOT Rumiñahui*. Sangolquí: GAD Rumiñahui.
- Gitman, & Zutter. (2007). *Finanzas*. Madrid.
- Gobierno Provincial de Pichincha. (2017, Agosto 29). *Rumiñahui*. Retrieved from <https://www.pichincha.gob.ec/cantones/ruminahui>
- Guerrien, B., & Jallais, S. (2017). *Microeconomía. Una presentación crítica*. París: MAIA.
- Gunder, F. (2000). *América Latina: subdesarrollo y revolución*. New York: Review Press.
- Huntington. (1996). *The change to change: Modernization, development and políticas*. New York: Free Press.
- Igiñiz. (2010). *Finanzas conductuales: un enfoque para latinoamerica*. Santiago: TEC.
- INEC. (28 de Octubre de 2019). *Banco de Datos Abiertos*. Obtenido de <http://aplicaciones3.ecuadorencifras.gob.ec/BIINEC-war/index.xhtml>
- INEC. (28 de Octubre de 2019). *Estadísticas*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/vdatos/>
- Jaramillo, S. (2011). *Debate del ahorro en el sector rural: finanzas en el sector agroalimentario*. Madrid: Mundiprensa.
- Kaplan. (1993). *Social change in the capitalist world*. Beverly Hills: SAGE.
- Kiyosaki, R. (2004). *Padre rico, padre pobre*. México: Aguilar.
- Kiyosaki, R. (2015). *Padre rico, padre pobre*. México.
- León. (2007). Qués es la educación. *Redalyc*, 604.
- Levy, M. (2005). *Social Patterns and PROBLEMS OF mODERNIZATION*. New Jersey: Prentice Hall.
- Levy, P. (2013). *Finanas personales*. Santiago.
- López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte periodo 2006-2016*. Pereira: EAFIT.
- Ministerio de Educación. (2013). Quito: MINEDU.
- Olmedo, L. (2009). *Afministración de Negocios*. Bogotá: EAN.
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 123-144.

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2013). *Advancing national strategies for financial education*. OECD.
- Peter. (2005). *The puzzle of Latin American Economics development*. Boston: MA: Rowman y Littlefield.
- Reyes, G. (2009). Teorías de Desarrollo Económico y Social: Articulación con el Planteamiento de Desarrollo Humano. *Revista de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas*, 117-142.
- Salgado, A. (2015). *Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, RL, Estelí, 2015*. México: UNAM.
- Smelser, N. (1984). *Toward and Theory of Modernization*. New York: Basic Books.
- So, A. (2005). Social Change and Development. *Crecimiento Económico, empleo y Capacitación*, 17-23.
- Soto, S. (2015). *Uso del flujo de caja personal para administrar tu dinero*.
- Superintendencia de Bancos. (2019, Agosto 7). *Glosario de Términos*. Retrieved from <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Torres, C. (2005). *La importancia de los activos intangibles en la sociedad del conocimiento*. Bogotá.
- Wallerstein, I. (1971). *Africa: the politics of unity*. New York: Random House.

Anexos