



ESPE

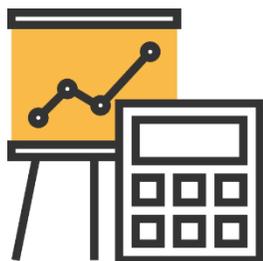
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA FINANZAS Y AUDITORÍA

TEMA:

LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN
LA ECONOMÍA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS.
CASO DE ESTUDIO APLICADO A LAS ZONAS
ADMINISTRATIVAS 2 Y 9.



AUTORAS:

KATHERINE AREQUIPA

KATHERINE CALLE





Introducción

En la vida cotidiana, el dinero al llegar a ser muy importante para satisfacer las necesidades presentes y futuras, por tal motivo, hay que prestar atención a cómo se administra, porque una buena gestión ayudará a planear, controlar, producir y dirigir la vida económica de la población, es decir **AYUDARÁ A AUMENTAR SU CAPACIDAD FINANCIERA**

Realidad Ecuatoriana

La población no ha recibido educación financiera.

Un alto número de ciudadanos no conoce sobre finanzas personales.

Algunas personas todavía no se encuentra bancarizada.

Desconfianza.

Falta de Educación Financiera

Ocasiona que los ciudadanos: no evalúen riesgos y oportunidades financieras, se pongan en desventaja al buscar encontrarse financieramente seguros, generen grandes cantidades de deuda, acudan a préstamos informales que perjudican aún más la salud financiera por las altas tasas de interés, no cuenten con un presupuesto para controlar ingresos y gastos y no posean recursos económicos para enfrentar un imprevisto.

Propuesta

Proponer estrategias que promuevan la educación financiera y el uso responsable de productos financieros, para cambiar el comportamiento del usuario financiero de tal forma que mejore la administración de sus recursos y aporte positivamente al desarrollo económico de las familias.

96%



La población no ha recibido ningún tipo de capacitación sobre educación financiera.

Objetivos



General

Analizar cómo la educación financiera incide en la economía de las familias localizadas en las zonas administrativas 2 y 9, es decir toda la provincia de Pichincha.

Específicos

Revisar la literatura referente a la teoría sobre la educación financiera que conlleven a la comprensión del problema de estudio propuesto.

Diagnosticar la situacional actual de la educación financiera en el Ecuador y la provincia de Pichincha.

Elaborar un estudio empírico de corte transversal que explique la relación o incidencia de la educación financiera en la economía de las familias.

Analizar los resultados obtenidos en el estudio empírico que conlleve a la contrastación o explicación de las hipótesis o pregunta de investigación.

Proponer estrategias financieras que promuevan la educación financiera e incidan positivamente en la administración de recursos económicos de la población objetivo.

Hipótesis

H1:

La educación financiera incide en la economía de las familias.

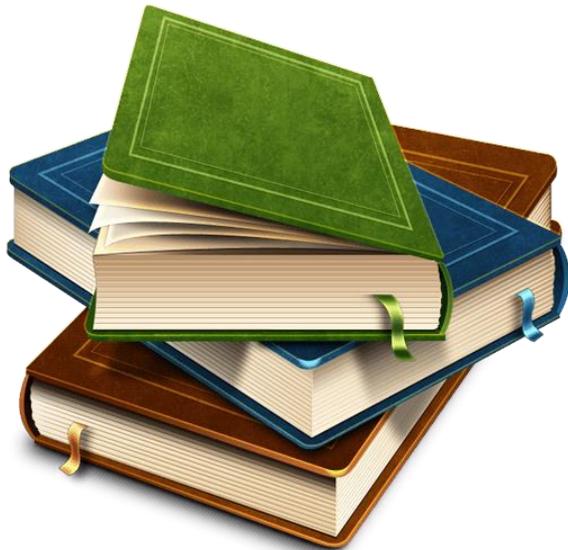
H0:

La educación financiera no incide en la economía de las familias

Teoría sobre la Educación Financiera

Parte de la crisis financiera del 2008, originó el deseo de impartir programas de educación financiera. Con el objetivo de mejorar la toma de decisiones financieras

Marco Teórico



Facilita

Uso efectivo de productos financieros y cambiar la conducta a largo plazo de las personas.

Aporte

Interés de las IF, para ayudar.
Incrementar la EF
Acumulación de activos
Mitigar riesgos de sobreendeudamiento

Educación Exitosa

Identificar que la EF.
Incentiva a un cambio de comportamiento real y no a un cambio obligado y sin consciencia

Limitaciones

Disparidad de grupos.
Programas estandarizados.
Terror a las matemáticas
Dificultar para despertar el interés del individuo



01

Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil

02

Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador

03

El manejo de los recursos económicos y la inteligencia financiera en los estudiantes de educación superior

04

La Educación Financiera en Ecuador. Su inserción en el Sistema de Educación Regular



05

Educación económica y financiera. Una propuesta curricular para la educación básica secundaria

06

Importancia de la educación financiera en el desarrollo social

07

La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA).

08

Proyecto de educación financiera por la banca privada ecuatoriana.

Metodología

- Enfoque Cuantitativo
- No experimental
- Diseño Transversal y tipo Correlacional

Instrumento



Población	Muestra
1'527 778	384

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

Validación

- **Confiabilidad:** Coeficiente Alfa de Cronbach, encuesta piloto 0.731
- **Validez:** Expertos evalúan el dominio del contenido 20/20 – 18/20 95%
- **Objetividad:** Tendencias del encuestador; estandarización

Gmail interface showing a spam message from CARLOS FABIAN TELLO PROCES. A warning box says: "¿Por qué está en spam este mensaje? Muchos mensajes de uce.edu.ec se han identificado como spam anteriormente. No es spam."

Message content: "Buenas Noches Katherine, Tras realizar la encuesta tengo que decir que está muy bien planteada ya que en la práctica no se imparte una educación financiera adecuada por lo que surgen problemas por esta carencia. Las preguntas fueron claras, precisas, fáciles de responder además de acordes con lo que se pretende investigar por lo que apruebo la encuesta para su posterior aplicación."

Coefficiente Alfa Cronbach	Encuesta piloto
.731	34

Elaborado por: SPSS

Gmail interface showing an email from Ana María Rodríguez Paz with subject "Validación". The email content reads: "Buenas tardes Katherine, con respecto a las preguntas me parecen muy acorde a su tema de investigación, pero sugiero incluir al inicio datos como: edad, cónyuge y género, porque la encuesta sea anónima con importantes para conocer y poder seguir a los encuestados."

Below the email is a screenshot of a SPSS data view table with 22 rows and 13 columns. The columns are: No., Importancia, Años, Puntos, Deseo, Presupuesto, Objetivos, Gasto, Criterios, Urgencia, Furtividad, Infacción, Infacción2, Interés, Rango, and Diversificación. The data consists of binary values (1s and 2s).



Cumplimiento de Hipótesis y Objetivos

- Análisis por pregunta.
- Correlación entre variables

$R=1$	Correlación Perfecta
$0.8 < R < 0.1$	Correlación Muy Alta
$0.6 < R < 0.8$	Correlación Alta
$0.4 < R < 0.6$	Correlación Moderada
$0.2 < R < 0.4$	Correlación Baja
$0 < R < 0.2$	Correlación Muy Baja
$R=0$	Correlación Nula



Conclusiones

Falta alarmante de conocimiento sobre finanzas y manejo de recursos económicos, debido a que la población desconoce elementos esenciales para poder tomar buenas decisiones financieras, como es el ahorro, la deuda y las inversiones,

El conocimiento de educación financiera viene dados en su mayoría desde temprana edad empíricamente, se rigen a lo aprendido en el hogar, y no se busca información que mejore la administración de los recursos y que genere mayores ingresos

La falta de EF se asocia al poco uso que se les da a los productos financieros, adicionalmente, la necesidad, los requisitos, tiempo, entre otros factores. Llevan a las personas a no utilizar los servicios del sector financiero formal, sino el informal.

La EF tiene un impacto positivo sobre el nivel de conocimiento que tiene un individuo, sin embargo, no se garantiza que por ese conocimiento exista un cambio positivo en sus hábitos financieros, sino más bien este cambio, esta relacionado estrechamente con los hábitos de una persona.

Gracias

Recomendaciones

Es necesario que se incrementen los esfuerzos para capacitar a las personas desde temprana edad a fin de que entiendan la importancia de la EF.

Realizar campañas que incentive el ahorro así como la difusión de información acerca de los productos financieros..

Impartir charlas en colegios y escuelas acerca de la EF que incluyan módulos prácticos y teóricos.

Es necesario que los individuos cambien sus hábitos de ahorro y manejo de su presupuesto.

“Si crees que la educación es cara,
prueba con la ignorancia”
(Derek Bok)



¡Gracias!

