



**Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los
Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Cantón Quito, 2020**

Pérez Guerrero, Sthefany Vanessa

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

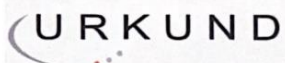
Carrera de Finanzas y Auditoría

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, Contadora

Pública - Auditora

Ing. Iza Marcillo, Fabián Eduardo, Dipl.

15 de marzo de 2021



Urkund Analysis Result

Analysed Document: TESIS_PÉREZ_STHEFANY_VANESSA_ANALISIS URKUND.docx
 (D98704826)
Submitted: 3/17/2021 10:11:00 PM
Submitted By: jcgarcia@espe.edu.ec
Significance: 4 %



ING. FABIAN IZA
CC: 1709336521

Sources included in the report:

<https://www.funlam.edu.co/revistas/index.php/SHA/article/view/3118>
<http://192.188.51.77/handle/123456789/19618?mode=fullAyala>
<https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>
<https://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28922/1/T4383ig.pdf>
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30006/1/T4594ig.pdf>
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9792/1/TUTCYA007-2019.pdf>
https://autonoma.deica.edu.pe/plantilla/investigaciones_institucionales_pdf/2018/EDUCACION_FINANCIERA%202018.pdf
http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3342/1/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf
https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1014&context=finanzas_comercio

Instances where selected sources appear:

35



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, "**Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Cantón Quito, 2020**" fue realizado por la señorita **Pérez Guerrero, Sthefany Vanessa** 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, 14 de marzo de 2021

Firma:

Ing. Iza Marcillo, Fabián Eduardo

C. C. 1709336521



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

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, **Pérez Guerrero, Sthefany Vanessa**, con cédula de ciudadanía n° 1726051749, declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Cantón Quito, 2020** 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, 14 de marzo de 2021

Firma

Pérez Guerrero, Sthefany Vanessa

C.C.: 1726051749



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

CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Yo, **Pérez Guerrero, Sthefany Vanessa**, con cédula de ciudadanía n° 1726051749, autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Cantón Quito, 2020** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, 14 de marzo de 2021

Firma

Pérez Guerrero, Sthefany Vanessa

C.C.: 1726051749

Dedicatoria

A Dios por ser mi fuerza, mi guía y mi luz en cada paso de mi vida, por darme salud y vida para alcanzar cada sueño y meta que me he propuesto, por darme la fortaleza y la sabiduría para afrontar cada obstáculo y crecer tanto a nivel personal como profesional.

A mis padres Virginia y Jorge por su gran esfuerzo y por brindarme siempre su amor y apoyo incondicional. Mamá, gracias por su paciencia, confianza y amor, por cada palabra de aliento en las situaciones difíciles, le agradezco por enseñarme que con perseverancia, esfuerzo y amor se puede alcanzar todo lo que uno se propone. Papá, gracias por formarme para ser una persona de bien con valores, disciplinada y trabajadora.

A mis hermanos Mateo, Wendy y Emely por ser una parte fundamental y llenar de alegría mi vida.

A Gerardo, por haberme brindado su cariño, paciencia, apoyo y motivación, por ser un gran compañero y haber estado conmigo en los buenos y malos momentos.

A mis amigos y amigas por brindarme su sincera amistad, su cariño, sus consejos y gratos momentos durante nuestra experiencia universitaria.

Sthefany Vanessa Pérez Guerrero

Agradecimientos

En primer lugar, quiero agradecer a Dios por su inmenso amor y bondad, por brindarnos salud y vida, por ser nuestra fortaleza en las dificultades. Gracias, por ser mi guía, por acompañarme en cada etapa de mi vida y por darme la oportunidad de compartir momentos increíbles con las personas que más amo.

Agradezco a mis padres por su valioso esfuerzo y por brindarme todo su apoyo, por cada sabio consejo y cada palabra de aliento. Gracias por siempre anhelar lo mejor para mi vida, por guiarme por el buen camino y estar conmigo en los momentos que más los necesito.

También, me gustaría agradecer a mi tutor de tesis, el Ing. Fabián Iza Marcillo y a la Econ. Lili Salcedo por su valiosa orientación y asesoramiento en el desarrollo de mi tesis. Gracias por compartir sus conocimientos, consejos y sugerencias, necesarios para completar con éxito mi proyecto de investigación.

De igual manera, expreso mi gratitud a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, especialmente a los docentes del Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y de Comercio que hicieron parte de este proceso de formación, gracias por compartir sus grandes conocimientos y experiencias.

Asimismo, agradezco a mis hermanos y amigos por su cariño, por sus palabras de aliento, por su ayuda y por estar siempre pendientes de mí.

Estoy profundamente agradecida con todas aquellas personas que aportaron con su tiempo y gran espíritu de colaboración para la realización de este trabajo.

Sthefany Vanessa Pérez Guerrero

Índice de Contenidos

Carátula.....	1
Certificado del Urkund	2
Certificación	3
Responsabilidad de Autoría	4
Autorización de Publicación.....	5
Dedicatoria.....	6
Agradecimientos	7
Índice de Contenidos	8
Índice de Tablas	11
Índice de Figuras	12
Resumen	14
Abstract.....	15
Capítulo I Introducción	16
Planteamiento del Problema	16
Justificación.....	19
Objetivos	20
Objetivo General	20
Objetivos Específicos.....	20
Determinación de Variables.....	21
Clasificación de Variables	21
Matriz de Operacionalización de Variables	22
Presuposiciones e Hipótesis.....	23
Capítulo II Marco Teórico – Referencial.....	24
Marco Teórico.....	24
Teoría de Soporte.....	24
Teoría Keynesiana.	24
Finanzas	25
Finanzas Personales	25
Administración o Gestión de las Finanzas Personales.	26
Educación Financiera y Cultura Financiera.....	27
Cultura Financiera.	27
Educación Financiera.....	28
Planeación de las Finanzas Personales.....	30
Metas de la Planeación de las Finanzas Personales.	30
Modelos de Planeación de las Finanzas Personales.	30

Presupuesto.....	37
Sistema Financiero.....	38
Productos Financieros.....	38
Marco Referencial o Estado del Arte.....	39
Marco Conceptual.....	42
Ahorro.....	42
Cuenta de Ahorro.....	42
Cuenta Corriente.....	42
Inversión.....	42
Depósitos a plazo fijo.....	43
Crédito.....	43
Préstamo.....	43
Tarjeta de Crédito.....	43
Seguro.....	44
Capítulo III Metodología.....	45
Enfoque de la Investigación.....	45
Enfoque Mixto.....	45
Tipología de la Investigación.....	45
Según su Finalidad.....	45
Según las Fuentes de Información.....	45
Según el Control de Variables.....	46
Según el Alcance.....	46
Población y Muestra.....	47
Instrumentos de Recolección de Datos.....	48
Encuesta.....	48
Grupo de Enfoque.....	49
Validación de los Instrumentos de Investigación.....	50
Validación de Expertos.....	50
Encuesta Piloto.....	50
Modelo de Encuesta Final.....	50
Procedimiento para el Tratamiento y Análisis de la Información.....	51
Capítulo IV Resultados.....	52
Introducción.....	52
Resultados y Análisis de las Encuestas.....	52
Resultados y Análisis del Grupo de Enfoque.....	106
Análisis de los Resultados.....	113

Capítulo V Propuesta	115
Tema: Diseño de un Programa de Educación Financiera	115
Introducción.....	115
Objetivo General	116
Objetivos Específicos.....	116
Alcance.....	116
Población Objetivo	116
Formulación de la Propuesta	116
Metodología de Implementación.....	117
Capítulo VI Conclusiones y Recomendaciones	123
Conclusiones	123
Recomendaciones	125
Bibliografía	126
Anexos	133
Anexo 1	133

Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz de operacionalización de variables	22
Tabla 2 Edad	52
Tabla 3 Estado civil	53
Tabla 4 Nivel educativo.....	54
Tabla 5 Número de miembros en el hogar	55
Tabla 6 Situación laboral.....	56
Tabla 7 Conocimiento relación rentabilidad-riesgo, diversificación e inflación	58
Tabla 8 Conocimiento acerca de las tasas de interés.....	60
Tabla 9 Planteamiento de objetivos para mejorar la situación financiera	61
Tabla 10 Los objetivos que se plantean son:.....	62
Tabla 11 Reserva de dinero para posibles emergencias	63
Tabla 12 Cobertura de gastos en caso de perder la principal fuente de ingresos.....	64
Tabla 13 Registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda.....	65
Tabla 14 Frecuencia de compras no planificadas.....	66
Tabla 15 En caso, de tener un gasto mayor a sus ingresos, ¿Cómo lo pagaría?	67
Tabla 16 Productos financieros.....	68
Tabla 17 Operaciones financieras realizadas	70
Tabla 18 Elección de productos o servicios financieros	71
Tabla 19 Búsqueda de productos o servicios financieros	72
Tabla 20 Ingresos mensuales	73
Tabla 21 Gastos mensuales.....	74
Tabla 22 Principal destino de los gastos	75
Tabla 23 Porcentaje de ahorro en relación a los ingresos	77
Tabla 24 Principal razón para no ahorrar.....	78
Tabla 25 Inversiones realizadas	79
Tabla 26 Principal razón para no invertir	80
Tabla 27 Nivel de endeudamiento en relación a los ingresos	82
Tabla 28 ¿A quién prefiere recurrir para obtener un préstamo?	83
Tabla 29 Destino del préstamo	84
Tabla 30 Retraso en el pago de obligaciones	86
Tabla 31 Posesión de seguros	87
Tabla 32 Principal razón para no contar con un seguro	88
Tabla 33 Plan de jubilación	89
Tabla 34 Principal razón para no contar con un plan de jubilación.....	90
Tabla 35 Combinación Ingresos mensuales – Nivel educativo	91
Tabla 36 Combinación Edad – Ingresos mensuales.....	93
Tabla 37 Combinación Ingresos mensuales – Situación laboral	94
Tabla 38 Combinación Ingresos mensuales – Gastos mensuales.....	96
Tabla 39 Combinación Ingresos mensuales – Ahorro mensual.....	98
Tabla 40 Combinación Ingresos mensuales – Nivel de endeudamiento	100
Tabla 41 Puntajes obtenidos en las dimensiones de la educación financiera	102
Tabla 42 Cumplimiento del puntaje mínimo de educación financiera	106
Tabla 43 Resultados y análisis del grupo de enfoque	107
Tabla 44 Programa de Educación Financiera	119

Índice de Figuras

Figura 1 Diagrama de Ishikawa	18
Figura 2 Variable Independiente y Dependiente	21
Figura 3 Modelo CFP Board	31
Figura 4 Modelo de Chieffe y Rakes.....	32
Figura 5 Modelo de Ruiz y Bergés	33
Figura 6 Modelo de Cooper y Worsham	34
Figura 7 Modelo de Gehring	35
Figura 8 Modelo de Nissenbaum, Raasch and Ratner	36
Figura 9 Modelo de Rojas, Maya y Valencia.....	37
Figura 10 Edad	53
Figura 11 Estado civil	54
Figura 12 Nivel educativo	55
Figura 13 Número de miembros en el hogar	56
Figura 14 Situación laboral.....	57
Figura 15 Conocimiento relación rentabilidad-riesgo, diversificación e inflación	59
Figura 16 Conocimiento acerca de las tasas de interés.....	60
Figura 17 Planteamiento de objetivos para mejorar la situación financiera	61
Figura 18 Los objetivos que se plantean son:	62
Figura 19 Reserva de dinero para posibles emergencias	63
Figura 20 Cobertura de gastos en caso de perder la principal fuente de ingresos.....	64
Figura 21 Registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda.....	65
Figura 22 Frecuencia de compras no planificadas	66
Figura 23 En caso, de tener un gasto mayor a sus ingresos, ¿Cómo lo pagaría?.....	67
Figura 24 Productos financieros	69
Figura 25 Operaciones financieras realizadas	70
Figura 26 Elección de productos o servicios financieros	71
Figura 27 Búsqueda de productos o servicios financieros	72
Figura 28 Ingresos mensuales.....	74
Figura 29 Gastos mensuales	75
Figura 30 Principal destino de los gastos	76
Figura 31 Porcentaje de ahorro en relación a los ingresos	77
Figura 32 Principal razón para no ahorrar.....	78
Figura 33 Inversiones realizadas	80
Figura 34 Principal razón para no invertir	81
Figura 35 Nivel de endeudamiento en relación a los ingresos	82
Figura 36 ¿A quién prefiere recurrir para obtener un préstamo?.....	83
Figura 37 Destino del préstamo	85
Figura 38 Retraso en el pago de obligaciones.....	86
Figura 39 Posesión de seguros.....	87
Figura 40 Principal razón para no contar con un seguro.....	88
Figura 41 Plan de jubilación	89
Figura 42 Principal razón para no contar con un plan de jubilación	90
Figura 43 Combinación Ingresos mensuales – Nivel educativo.....	92
Figura 44 Combinación Edad – Ingresos mensuales	93
Figura 45 Combinación Ingresos mensuales – Situación laboral.....	95
Figura 46 Combinación Ingresos mensuales – Gastos mensuales.....	97

Figura 47 Combinación Ingresos mensuales – Ahorro mensual.....	99
Figura 48 Combinación Ingresos mensuales – Nivel de endeudamiento	100
Figura 49 Puntajes obtenidos en las dimensiones de la educación financiera.....	103
Figura 50 Puntajes obtenidos en educación financiera (variables socioeconómicas)	104
Figura 51 Cumplimiento del puntaje mínimo de educación financiera.....	106

Resumen

La presente investigación tiene como propósito analizar las finanzas personales de los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, a fin de fortalecer su educación financiera, para lo cual se realizó un diagnóstico de la economía familiar y la educación financiera. En la investigación se utilizó el enfoque metodológico mixto, ya que implica aspectos de carácter cuantitativo y cualitativo, el alcance de la investigación es descriptivo. La muestra es de 360 hogares de la parroquia de Yaruquí, en el cual se utilizó un muestreo aleatorio simple. A través de los instrumentos de investigación, encuesta y grupo focal, se recopilaron datos e información que determinan el nivel de ingresos, gastos, ahorro y deuda de los hogares yaruqueños, además, de su nivel de educación financiera. A partir de los resultados de la evaluación de dimensiones como conocimiento y entendimiento, planificación financiera, control financiero y productos y servicios financieros, se determinó que los hogares yaruqueños tienen un nivel bajo educación financiera. Sobre la base de los hallazgos significativos encontrados, se diseña una propuesta en base a las necesidades y deficiencias encontradas en la población objeto de estudio, con el objetivo de desarrollar competencias y habilidades financieras que permitan un manejo responsable del dinero. Finalmente, se procede a elaborar las conclusiones y recomendaciones.

Palabras clave:

- **FINANZAS PERSONALES**
- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **ECONOMÍA FAMILIAR**
- **MANEJO DEL DINERO**
- **PRESUPUESTO**

Abstract

The purpose of this research is to analyze the personal finances of households in the Yaruquí parish, Quito canton, in order to strengthen their financial education, for which a diagnosis of the family economy and financial education was carried out. In the research, the mixed methodological approach was used, since it involves quantitative and qualitative aspects, the scope of the research is descriptive. The sample is of 360 households in the Yaruquí parish, in which a simple random sampling was carried out. Through the research, survey and focus group instruments, data and information were collected that determine the level of income, expenses, savings and debt of yaruqueños households, as well as their level of financial education. From the results of the evaluation of dimensions such as knowledge and understanding, financial planning, financial control, and financial products and services, it was determined that yaruqueños households have a low level of financial education. Based on the significant results found, a proposal is designed based on the needs and deficiencies found in the population under study, with the purpose of developing financial skills and abilities to manage money responsibly. Finally, the conclusions and recommendations are drawn up.

Keywords:

- **PERSONAL FINANCE**
- **FINANCIAL EDUCATION**
- **FAMILY ECONOMY**
- **MONEY MANAGEMENT**
- **BUDGET**

Capítulo I

Introducción

Planteamiento del Problema

La pandemia del coronavirus ha causado efectos devastadores en la economía de las personas a nivel mundial, lo que supone un verdadero desafío recuperarse ante el panorama complejo que se presenta, en donde predomina la incertidumbre, tanto sanitaria como económica.

Este contexto, ha llevado a tomar conciencia sobre la importancia de la educación financiera que nos guía en el manejo adecuado de nuestras finanzas, para afrontar la actual situación sanitaria y económica, brindándonos las herramientas financieras necesarias para llevar un adecuado control de las finanzas personales a fin de tomar las mejores decisiones para alcanzar un bienestar financiero.

La falta de conocimiento en el manejo de las finanzas personales conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre el ahorro, la deuda y las inversiones, lo que puede perjudicar el bienestar familiar actual y futuro (Raccanello & Herrera, 2014), esto se ha podido evidenciar en la realidad ecuatoriana que atraviesa dificultades financieras, excesivamente elevadas, tanto en sí mismas como en comparación con otros países.

Según el Banco Central del Ecuador (2018), 9 de cada 10 personas en el país no han recibido ninguna capacitación acerca de educación financiera, de acuerdo a la Encuesta de Inclusión Financiera realizada a 4 442 personas a nivel nacional.

Los problemas financieros impiden el desarrollo económico, como es el caso de la población de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, cuyo porcentaje de pobreza se encuentra

en 64,6%, relativamente alto en comparación a la población proyectada a 2020 que asciende a 22.179 habitantes (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2010).

Kiyosaki (2007) manifiesta que “la principal causa de las dificultades financieras son el miedo y la ignorancia, no la economía o el gobierno de los ricos; los miedos y la ignorancia autoinfligidos mantienen atrapada a la gente” (p. 1).

Por lo cual, es fundamental que se incentive un adecuado manejo de las finanzas personales debido a que no solo se trata de conocer cómo las personas resuelven sus problemas financieros, sino que implica un sistema que tiene impacto en la familia, sus expectativas, sus sueños, al punto de definir la diferencia entre ricos y pobres (Villada et al., 2018).

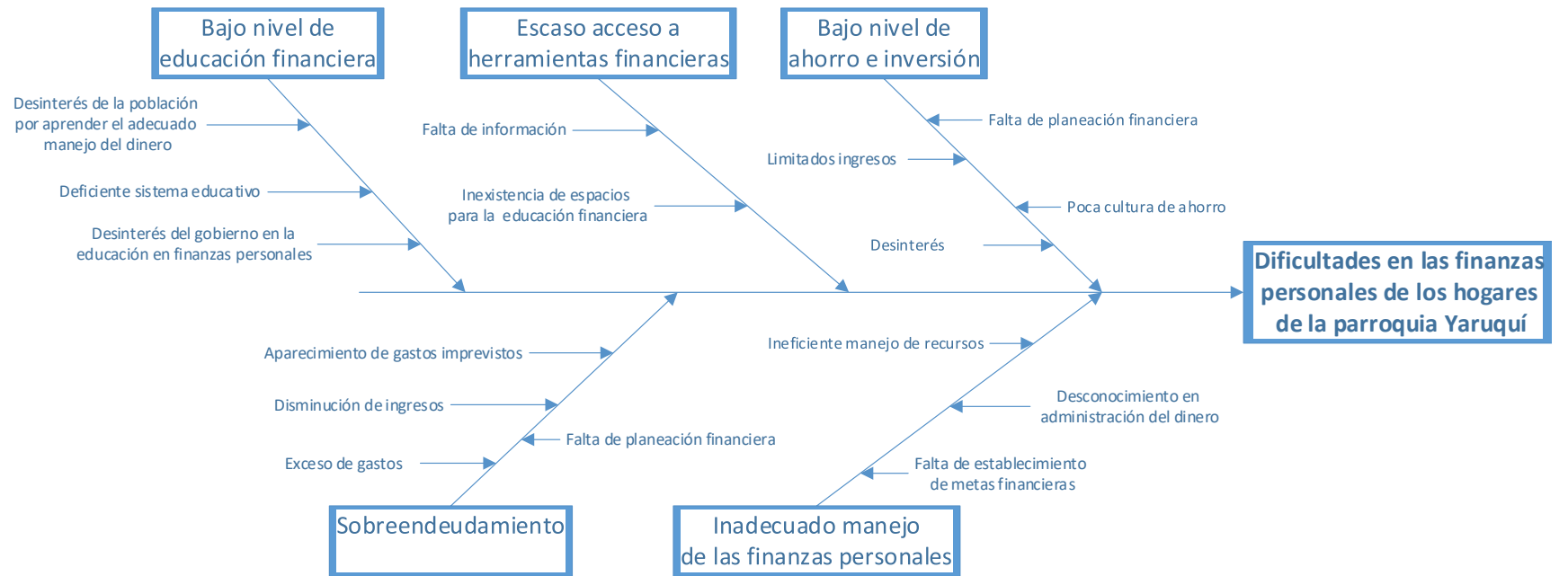
El futuro está lleno de retos económicos, en donde la educación financiera es clave para construir unas finanzas a prueba de crisis, como la que se vive actualmente, porque nos provee de herramientas necesarias para aprovechar al máximo los recursos disponibles y tomar las mejores decisiones financieras en el corto, mediano y largo plazo.

Por lo tanto, esta investigación requiere determinar el nivel de educación financiera de los hogares de la parroquia Yaruquí, con la finalidad de proponer estrategias de mejora acorde a las características de la población objetivo, que le permita administrar mejor su dinero y apoye así al desarrollo económico local y nacional.

Diagrama de Ishikawa

Figura 1

Diagrama de Ishikawa



Justificación

El crecimiento y desarrollo de un país, por lo general, viene acompañado de ciudadanos mejores preparados e informados, que optan por decisiones financieras sensatas, por ello se considera como base fundamental, más aún, en tiempos como los actuales, de crisis económica, que las personas dispongan de conocimiento, educación y herramientas financieras que les permitan tomar las mejores decisiones que contribuyan al mejoramiento de su calidad de vida (Coates, 2009).

Organizaciones como el Banco Mundial, el G-20, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, el Banco Interamericano de Desarrollo, el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos y otras instituciones, se han preocupado por la educación financiera, para lo cual han tomado la iniciativa respecto al tema, desarrollando foros, discusiones, investigaciones, publicaciones, programas, etc., de manera que las autoridades principales de cada país prioricen esta cuestión (Marshall, 2014).

En el Ecuador se empezó a promover la importancia de la educación financiera, por parte de la Superintendencia de Bancos (2013), a través de programas e iniciativas de capacitación que generen competencias financieras en la población; promoviendo el ahorro, la gestión eficiente del dinero, etc.

Las dificultades financieras constituyen un problema recurrente para los individuos, que a largo plazo pueden reflejarse en la situación económica del país. Por ello, es importante realizar este estudio, con el cual se pretende beneficiar tanto a la comunidad, a través del fortalecimiento de su educación y cultura financiera, como a futuros investigadores, con el fin de que puedan disponer de información de la situación de las finanzas personales de la población objetivo.

Objetivos

Objetivo General

Analizar las finanzas personales a fin de fortalecer la educación financiera de los hogares de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, 2020.

Objetivos Específicos

- Estructurar el marco teórico - referencial a las finanzas personales y a la educación financiera.
- Definir la metodología para la presente investigación.
- Determinar la situación actual de las finanzas personales y el nivel de educación financiera en los hogares de la parroquia Yaruquí, cantón Quito.
- Diseñar un programa de educación financiera para los hogares de la parroquia Yaruquí, cantón Quito.
- Definir las conclusiones y recomendaciones derivadas de la investigación.

Determinación de Variables

Clasificación de Variables

Figura 2

Variable Independiente y Dependiente



Matriz de Operacionalización de Variables

Tabla 1

Matriz de operacionalización de variables

Variable	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Fuente de datos
Educación financiera	Según la OCDE, la educación financiera es el proceso donde consumidores financieros conocen acerca de productos, conceptos y riesgos financieros a través del conocimiento y desarrollo de aptitudes y habilidades, para una toma de decisiones que contribuya a mejorar su bienestar financiero (Superintendencia de Bancos, 2013).	Conocimiento y entendimiento	1. Rentabilidad – riesgo	Encuesta, grupo focal
			2. Tasa de interés	
			3. Diversificación	
		Planificación financiera	4. Inflación	Encuesta, grupo focal
			5. Metas financieras	
			6. Manejo del ahorro	
		Control financiero	7. Presupuesto	Encuesta, grupo focal
			8. Grado de posesión	
			9. Criterios de selección	
Finanzas personales	Las finanzas personales se refieren a conceptos, habilidades, prácticas, reglas, normas e información para realizar actividades financieras. Actividades financieras incluyen un	Gestión del efectivo	1. Nivel de ingresos	Encuesta
			2. Nivel de gastos	
		Ahorro e inversión	3. Hábitos de ahorro	Encuesta
			4. Inversiones realizadas	

Variable	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Fuente de datos
	rango de actividades diarias asociadas al manejo de fondos, tarjetas de crédito, seguros e inversiones (Jacob et al., 2000, p. 3).	Gestión de riesgos y seguros	5. Nivel de endeudamiento	Encuesta
			6. Cumplimiento de obligaciones	
		Gestión de jubilación	7. Disposición de seguros	Encuesta
			8. Plan de retiro	

Presuposiciones e Hipótesis

Existe un bajo nivel de educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí.

Capítulo II

Marco Teórico – Referencial

Marco Teórico

Teoría de Soporte

Teoría Keynesiana. La teoría keynesiana explica el comportamiento del ser humano respecto al consumo aceptable que debe poseer, esa teoría “suponía una relación directa y sencilla del consumo y, por lo tanto, del ahorro, con la renta disponible; con una propensión general al consumo constante o decreciente con la renta, y con una propensión media el consumo menor a la marginal y también decreciente con la renta” (Lera, 1996, p. 92). Es decir, se enfoca en que los agentes económicos toman decisiones respecto al consumo basándose en su situación presente, más no visionándolo a futuro.

Jhon Maynard Keynes (1883-1946) en su “Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero” explica que una situación de equilibrio considerado por debajo del empleo total ocasiona algunos conflictos al ciclo económico. En su libro manifiesta, que al existir demasiada demanda de un producto o servicio provoca inflación, de lo contrario, en una demanda insuficiente provoca desocupación. Además, uno de los fundamentos que establece es que, modificaciones en las expectativas de inversión y gasto, son a causa de cambios en la riqueza, en otras palabras, las personas comienzan a hacer cambios en su economía, cuando su nivel de riqueza aumenta, ahí es cuando más se interesan en gestionar de manera adecuada sus recursos (Cáceres et al., 2003).

Keynes establece que una demanda insuficiente genera desempleo por periodos ya que considera el consumo, compras del gobierno, la inversión y las exportaciones netas, que resultan como el PIB nacional; por eso se recomienda que la demanda se mantenga equilibrada para evitar conflictos en los ciclos económicos que ocasionarían recesiones difíciles de manejar y

problemas económicos en realidad preocupantes. Así pues, la toma de decisiones de los individuos en cuanto al consumo, inversión y en general, su gestión financiera, influye de manera importante en la economía nacional, por lo tanto, es fundamental conocer cómo administrar las finanzas personales.

Finanzas

Según Faulkner (2015) las finanzas estudian la manera en que las personas, empresas, instituciones y organizaciones en general, asignan los recursos a través del tiempo y toman decisiones, por lo cual, son fundamentales en los intercambios económicos debido que brindan las herramientas necesarias para administrar los recursos a través de una adecuada toma de decisiones a corto, mediano o largo plazo.

Finanzas Personales

Las finanzas personales se refieren a conceptos, habilidades, prácticas, reglas, normas e información para realizar actividades financieras individuales. Actividades financieras incluyen un rango de actividades diarias asociadas al manejo de fondos, tarjetas de crédito, seguros e inversiones (Jacob et al., 2000, p. 3).

También se definen como una profesión interdisciplinaria, donde se aplican conceptos financieros, de gestión, recursos, educación de los consumidores, toma de decisiones; para entender la forma en que los individuos adquieren, desarrollan y asignan recursos monetarios para sus necesidades financieras actuales y futuras (Schuchardt et al., 2007, p. 3).

Otros autores lo definen como un conjunto de actividades: planear, tomar decisiones, organizar y controlar la asignación de los ingresos y acumulación de riqueza por un individuo, a

fin de alcanzar los objetivos financieros implícitos o explícitos eficaz y eficientemente (Struwig & Plaatjes, 2007, p. 3).

Según Huston (2010) es la conciencia y el conocimiento de los instrumentos financieros y su aplicación en los negocios y en la vida personal (p. 3). Además, se trata de una habilidad para balancear una cuenta bancaria, preparar un presupuesto, ahorrar para el futuro y aprender estrategias para administrar la deuda (Taft et al., 2013, p. 4).

En base a los anteriores conceptos, las finanzas personales son importantes ya que brindan principios fundamentales y herramientas que ayudan a utilizar los recursos de manera eficiente, siguiendo un plan previamente establecido para tomar las mejores decisiones financieras.

Las finanzas personales constituyen un tema fundamental, que necesita la atención de todos, para lo cual es necesario aportar en el diseño de estrategias y políticas acordes al contexto actual y a las necesidades de las personas (Gómez, 2015).

Administración o Gestión de las Finanzas Personales. La gestión de las finanzas personales es un proceso continuo que lleva a la persona a optar por herramientas que favorezcan un mayor control, organización y verificación de los recursos, siendo sustancial, el registro financiero (A. Loaiza, 2013). Llevar un registro de los ingresos, gastos y metas financieras permite evaluar y corregir el plan financiero previamente diseñado por la persona (Rashmi & Wilson, 2018).

Lo anteriormente mencionado, junto a una óptima administración del efectivo, permite cumplir las metas trazadas en la planeación de las finanzas personales, por lo cual es importante utilizar medios como controles de caja, es decir, un minucioso registro de los movimientos del

dinero en efectivo comparando con el dinero físico sobrante, y a partir de ello, tomar decisiones frente a posibles desviaciones e implementar los respectivos controles (Angarita & Mera, 2011).

Además, una adecuada gestión de la cartera, la cual se refiere a la recuperación de los derechos de cobro afecta directamente en la liquidez de la persona, ya que un buen control y gestión de la misma, permitirá afrontar los pagos de las obligaciones, por lo cual es importante revisar el flujo de caja (Tamayo & López, 2012).

La elaboración del flujo de caja puede acompañarse de indicadores financieros que permiten detectar la salud financiera del individuo, y apuntan a la liquidez, rentabilidad y endeudamiento; por lo cual, para alcanzar una exitosa gestión de las finanzas personales y un bienestar financiero sostenible a largo plazo se debe considerar todos los componentes ya mencionados (Correa, 2007).

Educación Financiera y Cultura Financiera

Cultura Financiera. La cultura financiera, se conforma de dos palabras: cultura es el conjunto de conocimientos, creencias, valores y normas, arte, moral, derecho, costumbres, capacidades y hábitos que el hombre adquiere al vivir en sociedad, y son transmitidas de generación en generación (Bostashvili, 2014); por otro lado, las finanzas, pertenecen a la rama de la economía y representan el estudio de la circulación del dinero, es decir, se encargan de establecer la manera de obtener y gestionar los fondos tanto de las empresas como de las personas (Litvinoff, 2012).

En base a lo anterior, la cultura financiera se refiere a los conocimientos, creencias, valores, costumbres, capacidades y hábitos para obtener y gestionar los fondos de los individuos en las diferentes etapas de su vida y en diferentes sectores económicos (Cruz et al., 2018).

Educación Financiera. La educación financiera es aquella actividad que otorga los conceptos, competencias y habilidades necesarias sobre los ingresos, gastos, ahorro, deuda e inversión, para que la población aprenda a administrar mejor su dinero (Nuñez, 2013, p. 67).

La educación cambia el comportamiento de las finanzas personales de las familias de escasos recursos que manejan de forma instintiva su dinero, en comportamientos y prácticas evidenciadas a través del uso de presupuestos, un ahorro continuo y el logro de metas y objetivos financieros, y a largo plazo, se espera que esos cambios direccionen un aumento de los ahorros, reduzca el endeudamiento y presiones financieras, que más adelante resulten en un aumento en la acumulación de activos, un consumo más consciente y una disminución en el nivel de vulnerabilidad (Carvajal, 2008).

Por lo tanto, la educación financiera otorga las herramientas para un manejo de dinero y de recursos eficiente, que contribuya a una toma de decisiones más acertada, a fin de alcanzar las metas propuestas y a su vez, mejores condiciones de vida.

Importancia de la Educación Financiera. La educación financiera debe acompañar a la persona en toda etapa de su vida, a fin de obtener los conocimientos, hábitos y habilidades económicas, brindando confianza en la toma de decisiones y en la utilización de productos y servicios financieros, aportando al mejoramiento a la calidad de vida de las personas, brindando estabilidad emocional y bienestar familiar y financiero (Villafuerte & Brito, 2016).

Jóvenes como adultos necesitan tener un plan de sus finanzas a fin de lograr seguridad, estabilidad, libertad, manejo adecuado y eficiente del dinero, con un menor riesgo; para lo cual, es primordial adquirir buenos hábitos de ahorro y consumo identificados a través de metas y objetivos (Rodríguez, 2013).

Las herramientas financieras han sido creadas para gestionar las finanzas personales de forma adecuada a fin de mejorar la calidad de vida de las personas, incentivando la planeación, ahorro, inversión y financiamiento para el cumplimiento de metas y objetivos financieros (González Bedoya et al., 2012).

Según Coates (2009), los ciudadanos mejor preparados e informados que tomen decisiones financieras sensatas, contribuyen a la estabilidad económica nacional y a la generación de un entorno favorable para el crecimiento y desarrollo de un país. Las crisis financieras evidencian que las malas decisiones tienen costos sustanciales, no sólo para los individuos sino para la sociedad en general (Mitchell & Lusardi, 2011).

De acuerdo a Rodríguez (2013) y a investigaciones realizadas por la Jumpstar Colition (2014) existe una gran carencia en el conocimiento y el manejo de las finanzas personales. Los resultados dan la posibilidad de formular políticas para la creación de mecanismos para el enriquecimiento del conocimiento de las personas sobre el manejo de sus finanzas.

Es fundamental evaluar el conocimiento de la economía personal y sobre las herramientas existentes, para hacer frente a un mundo que tiene cada día nuevos retos y está en constante cambio, debido a que es difícil que una persona construya su futuro financiero sin poseer unos mínimos instrumentos (Rodríguez, 2013).

Beneficios de la Educación Financiera. La educación financiera fomenta el ahorro, y aporta a una mayor inclusión social y financiera de las personas, en especial, aquellas de limitados recursos. Además, posibilita un adecuado uso de los productos y servicios financieros, beneficiando a las personas, instituciones financieras y a la economía en general (Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros [Bansefi], 2016).

Lo expuesto anteriormente, permite que los individuos tomen decisiones apropiadas respecto a sus finanzas personales y mejoren su nivel de vida, así, la educación financiera promueve el progreso y el desarrollo individual, familiar, empresarial, en general, nacional (Rivera & Bernal, 2018).

Planeación de las Finanzas Personales

Según Delgado (2009) la planeación financiera es una herramienta que considera los aspectos necesarios para la elaboración de un presupuesto, que brinde claridad al panorama en el que se encuentra la persona y a partir de ello, tomar adecuadas decisiones que no afecten negativamente su calidad de vida.

La planeación de las finanzas personales debe ser una actividad continua en la vida de los individuos, ya que las necesidades y circunstancias cambian a través del tiempo. Por consiguiente, es necesario efectuar planes flexibles con una revisión periódica de los objetivos propuestos a fin de obtener un buen futuro financiero. No obstante, realizar una planeación de las finanzas no garantiza el éxito, pero contribuye a llevar un mayor control de nuestra vida y un uso eficiente de los recursos (Ayala, 2005).

Metas de la Planeación de las Finanzas Personales. Se tiene que establecer metas en la administración del dinero ya que es importante visualizar y preocuparse por el futuro, además de manejar y mantener un buen estilo de vida, y la mejor manera de hacerlo, es mediante la planeación de las finanzas personales, ya que así, definimos metas en el corto, mediano y largo plazo, y desarrollamos estrategias financieras para lograrlo (Ayala, 2005).

Modelos de Planeación de las Finanzas Personales. Existen algunos modelos de planeación financiera entre los cuales se encuentran los que se presentan a continuación:

Model of Certified Financial Planner Board of Standards -CFP Board-. La Figura 3 presenta el modelo CFP Board que expone tres aspectos importantes, que son: a) análisis de la situación actual del individuo, b) definición de los objetivos y c) medición durante el proceso; es necesario mencionar que, para la aplicación de este modelo, es necesario, la ayuda de un tercero “Planeador Financiero Certificado CFP”.

Figura 3

Modelo CFP Board



Nota. Adaptado de “Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano” (p. 159), por Rojas López et al., 2016, *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16 (31).

Modelo de Chieffe y Rakes. La Figura 4 presenta el modelo, que integra los elementos que son cubiertos por la planeación financiera y las finanzas personales; puede ser aplicado por cualquier persona:

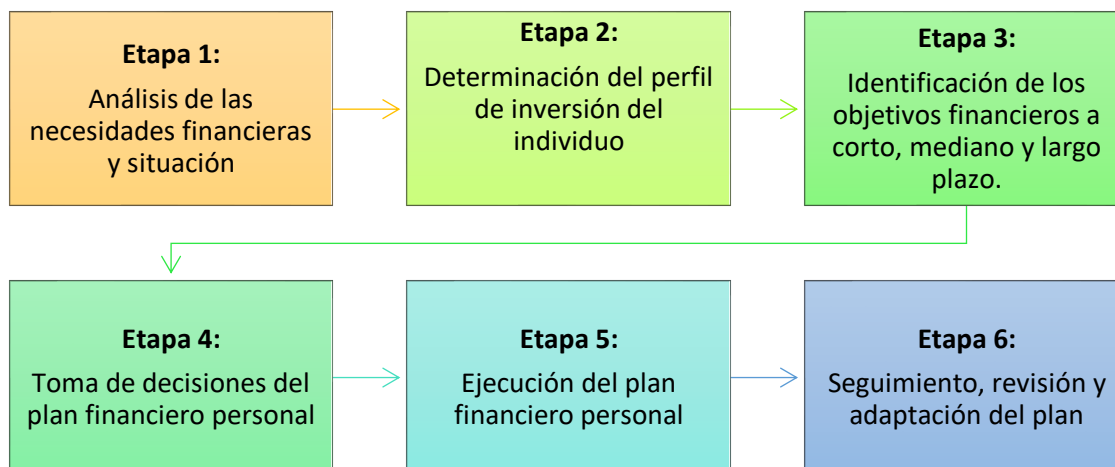
Figura 4

Modelo de Chieffe y Rakes



Nota. Adaptado de “An integrated model for financial planning” (pp. 261-268), por Chieffe & Rakes, 1999, *Financial Services Review*, 8

Modelo de Ruiz y Bergés. La Figura 5 muestra este modelo, el cual se compone de seis etapas que interactúan entre sí, de manera ordenada y dinámica, la gestión integral de las finanzas personales:

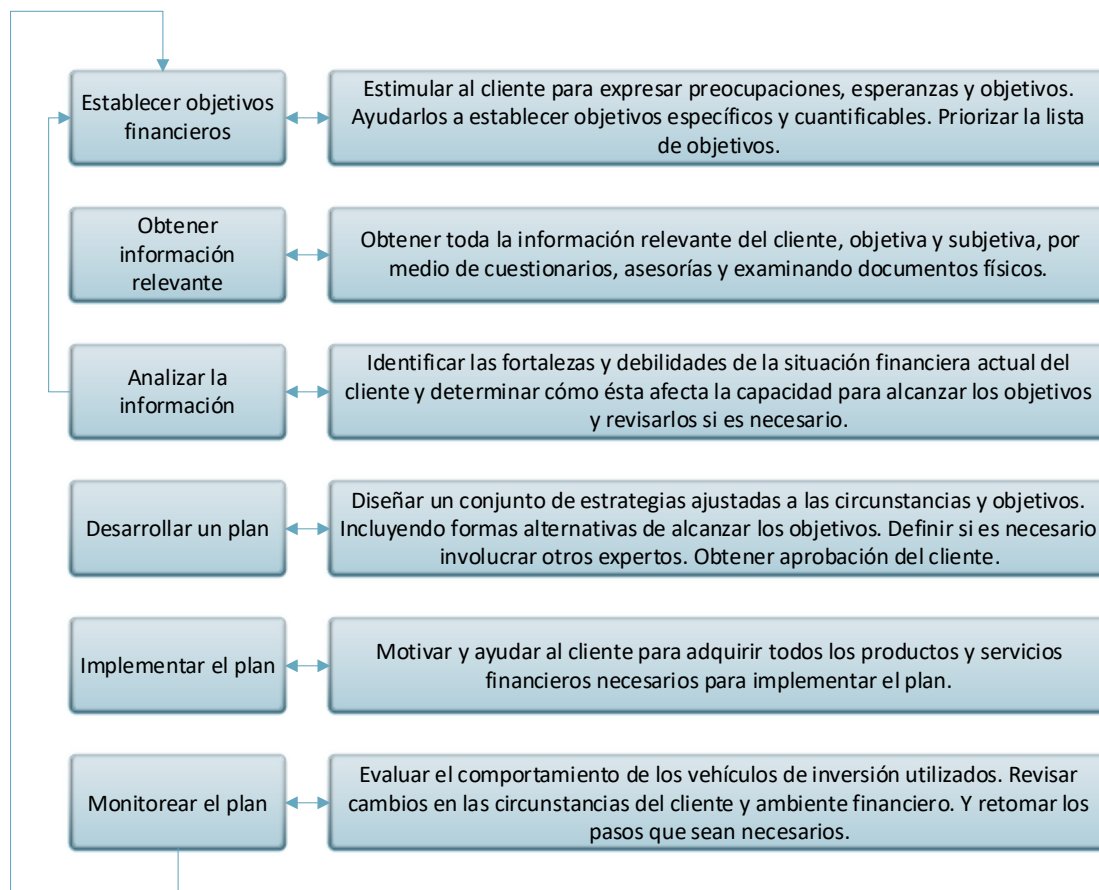
Figura 5*Modelo de Ruiz y Bergés*

Nota. Adaptado de “El nuevo paradigma de las finanzas personales” (pp. 10-17), por Ruiz & Bergés, 2002, *Bolsa de Madrid*

Modelo de Cooper y Worsham. Los autores Cooper y Worsham (2003) definen la planeación de las finanzas personales como el proceso en el que se determinan los objetivos financieros personales y en base a ello, se proporciona un plan. Su modelo consta de seis pasos como lo muestra la Figura 6:

Figura 6

Modelo de Cooper y Worsham

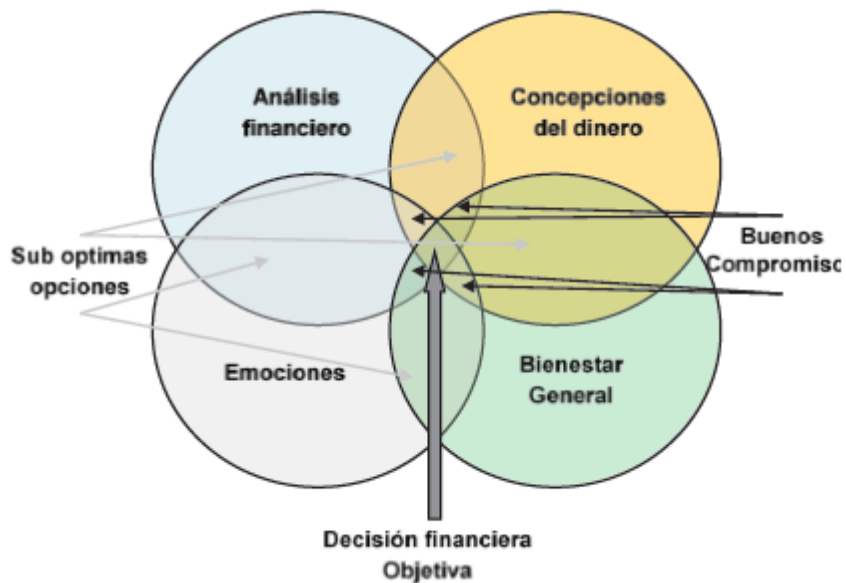


Nota. Adaptado de “The Financial Planning Process” (pp. 1-46), por Cooper & Worsham, 2003, *Foundations of Financial planning: An Overview*.

Modelo de Gehring. Gehring (2013) manifiesta que la planeación financiera ayuda a una mejor toma de decisiones y plantea un modelo compuesto por cuatro factores que interactúan entre sí, los cuales se representan en la Figura 7:

Figura 7

Modelo de Gehring

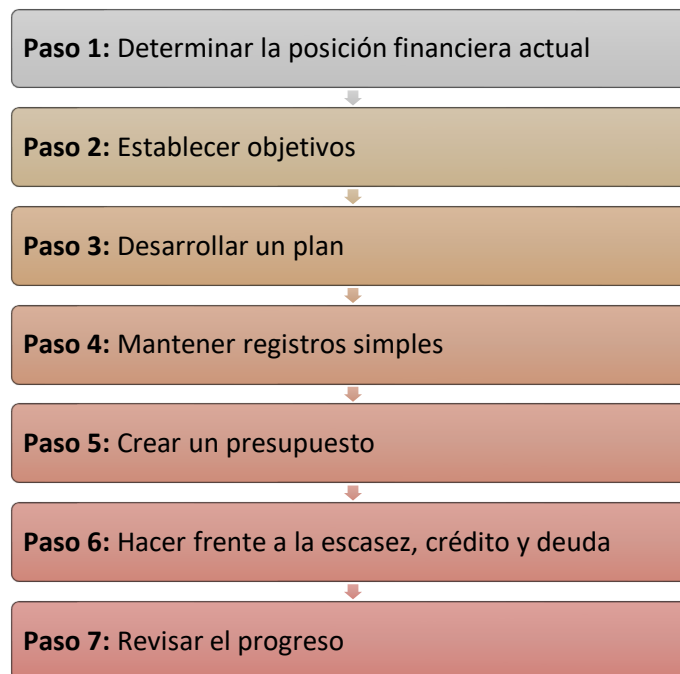


Nota. Adaptado de “Defining Financial Planning with the 4 factor decision model” (pp. 10-17), por Gehring, 2013, *Journal of Financial Planning*.

Modelo Nissenbaum, Raasch and Ratner. La Figura 8 representa este modelo que, primeramente, describe la necesidad de identificar y medir la posición financiera actual, a partir del análisis del patrimonio y flujo de caja; mide el progreso hacia la consecución de los objetivos como se muestra a continuación:

Figura 8

Modelo de Nissenbaum, Raasch and Ratner

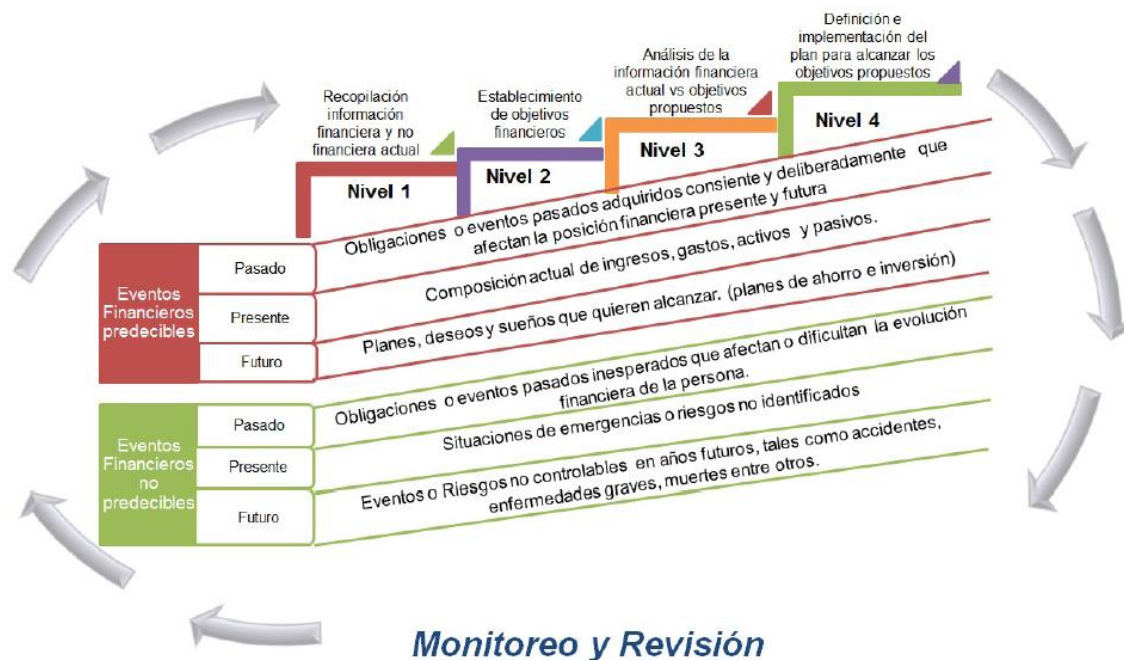


Nota. Adaptado de “Ernest and Young's Personal Financial Planning Guide” (p. 552), por M. Nissenbaum et al., 2004, *John Wiley and Sons, Inc.*

Modelo de Rojas, Maya y Valencia. La Figura 9 presenta este modelo de planeación financiera aplicado al caso colombiano, que incorpora características del mercado financiero de Colombia, integrando elementos de los modelos ya existentes generando un nuevo modelo integrador (Rojas López et al., 2016).

Figura 9

Modelo de Rojas, Maya y Valencia



Nota. Adaptado de “Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano” (p. 165), por Rojas López et al., 2016, *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16 (31).

Presupuesto. Según Kiyosaki (2015) el presupuesto se define como un plan de operaciones y recursos que se diseña a fin de alcanzar los objetivos monetarios planteados en un determinado periodo de tiempo; se utiliza para pronosticar los ingresos y egresos, controlar la situación financiera, comparar lo planeado con lo ejecutado, prever situaciones y detectar desviaciones, evidenciar logros y buscar medidas correctivas a problemas suscitados (Nuñez, 2013a).

El presupuesto es considerado un instrumento muy poderoso que permite controlar la situación financiera reduciendo riesgos, además, se convierte en una guía, que permite realizar una comparación de los resultados, lo ejecutado versus lo planeado (Gómez, 2015).

Para elaborar un presupuesto se necesita de proyecciones de las partidas presupuestarias como los ingresos y gastos, constituyéndose así, un plan de acción estratégico que posibilita la actuación ante eventos futuros, apunta hacia la toma de decisiones adecuadas y la implementación de medidas de control, en el momento oportuno, a fin de cumplir con el objetivo planteado (Correa et al., 2010).

Sistema Financiero

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos (2020), el sistema financiero está integrado por instituciones autorizadas por organismos competentes que organizan el mercado y canalizan los recursos financieros de acuerdo a las necesidades y motivaciones de ahorristas, inversionistas y prestatarios.

Productos Financieros. Según la Cámara de Comercio e Industria de Zaragoza (2009) los productos financieros se refieren a todo servicio que las entidades financieras ofrecen a las personas o empresas, a fin de brindarles fondos determinados para el desenvolvimiento de sus actividades o cobertura de sus necesidades de ahorro e inversión (p. 18).

Como ejemplos de productos financieros, se encuentran, las tarjetas de crédito, tarjetas de débito, créditos hipotecarios, cuentas corrientes, depósitos y ahorros, depósitos a plazo, entre otros.

Marco Referencial o Estado del Arte

El marco referencial, también conocido como el estado del arte, hace referencia a las investigaciones realizadas sobre las variables que se están estudiando a fin de “revisar la situación actual del conocimiento y su producción investigativa, permite realizar un balance y crear nuevos escenarios de formación e investigación en los respectivos campos de interés” (Guevara, 2016).

En este contexto, se han considerado estudios internacionales como nacionales para la investigación, entre las cuales se encuentran:

Arteaga (2013) publicó un estudio con el tema “Análisis de las finanzas familiares orientado a mejorar la administración financiera en los hogares de la parroquia rural de Alluriquin, Santo Domingo de los Tsáchilas, 2013”, cuyo propósito principal era determinar y mejorar el nivel de administración financiera de los hogares. El tipo de investigación que se realizó fue descriptiva y correlacional, en la cual se realizaron entrevistas al presidente de la junta parroquial y al gerente de la Unidad de Negocio Hidrotoapi para conocer la realidad de la población y determinar la gestión de la localidad y su repercusión en sus finanzas, además, se aplicaron encuestas a 2.637 familias de la parroquia. Se concluyó que las finanzas personales carecen de importancia en el lugar, debido a la falta de interés o conocimiento, originando que las familias presenten dificultades en su calidad de vida.

Salgado (2015) realizó un estudio, cuyo propósito era analizar las finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de los socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.I. de Estelí. Este estudio tiene un enfoque mixto y es de tipo descriptivo, se aplicó una encuesta a un total de 68 socios para conocer el nivel de desarrollo económico que actualmente han alcanzado y se realizó entrevistas para profundizar aspectos de finanzas. En conclusión, el

estudio determinó que nivel socioeconómico de los socios fue medio debido a la falta de conocimiento de técnicas de finanzas personales.

González (2018) realizó un estudio, cuyo objetivo central era determinar la importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones a través del análisis de datos históricos y recolectados. Para ello utilizó el método cualitativo mediante la realización de encuestas a la población Millennial del barrio Madelena en la Ciudad de Bogotá D.C., para diagnosticar el nivel de conocimientos actual de las finanzas personales. Se concluyó que en Colombia la cultura y educación financiera es muy baja, no existen evaluaciones consistentes de las obligaciones financieras que se adquieren, además, no se tiene un conocimiento claro acerca de las tasas de interés, la inflación y los presupuestos.

En otro estudio revisado, de Chugá (2019) con el tema Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán, el objetivo consistía en mejorar el manejo de las finanzas personales de la población objetivo. La metodología aplicada fue de carácter cualitativa y cuantitativa, descriptiva y transversal, se aplicó una encuesta a 380 familias del sector. Como resultado se obtuvo una débil cultura financiera, no se realiza una planificación ni presupuesto familiar, presentan un alto riesgo de sobreendeudamiento y no manejan un fondo de emergencia.

Betancur, Loaiza, Úsuga, & Correa (2019) realizaron una investigación, cuyo propósito era identificar las variables que influyen en el uso de herramientas financieras, en la gestión de las finanzas personales. Consideraron una muestra de estudiantes de octavo a décimo semestre de la carrera de Contaduría Pública de la Universidad de Antioquia, y aplicaron una encuesta para conocer acerca del uso de herramientas utilizadas por los estudiantes en sus finanzas

personales. Se concluyó que el nivel de ingresos, los hábitos de ahorro y el previo análisis de la situación financiera ante gastos imprevistos son factores que influyen de manera positiva en el uso de herramientas financieras, además, son muy importantes al momento de decidir cómo y en qué se va a distribuir el dinero.

De igual manera, Talavera y Vargas (2020) realizaron un estudio, cuyo objetivo fue diseñar estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales a través de la determinación socio – económica de la población de la parroquia de Sangolquí. Se realizó una investigación descriptiva con enfoque mixto, en el cual se aplicó una encuesta a 382 individuos a fin de obtener la percepción de las personas en relación al manejo del dinero y establecer la situación de sus finanzas personales. Como resultado se encontró que la situación socioeconómica de la población de la parroquia de Sangolquí está entre baja y media, considerando que la mayoría cuentan con los ingresos suficientes para satisfacer las necesidades básicas, pero existe todavía una falta de información en cuanto a finanzas personales.

Marco Conceptual

Ahorro

Se define como “la parte del ingreso personal disponible que no se consume” (Samuelson et al., 2003). En otras palabras, es el sacrificio del consumo actual por el consumo futuro (Acevedo & Mora, 2008).

Cuenta de Ahorro

Es un producto financiero muy utilizado, ofrecido por las entidades bancarias para ahorrar el dinero y conseguir cierta rentabilidad de acuerdo al monto depositado. La disponibilidad del dinero depositado es de manera inmediata (D. López, 2017).

Cuenta Corriente

Contrato mediante el cual el cliente, sea una persona o empresa, deposita dinero en una entidad financiera, pudiendo disponer de aquel capital a través de cajeros automáticos, ventanilla, transferencias electrónicas, tarjetas de débito, giro de cheques, etc. El banco está obligado a realizar los pagos respectivos mientras el cliente disponga de dinero en la cuenta o mantenga recursos en una línea de crédito asociada a la cuenta (Westreicher, 2020a).

Inversión

A través de la inversión se realiza la colocación de capital en una actividad económica o financiera, operación, proyecto o adquisición de bienes, a fin de obtener una rentabilidad futura y recuperar el dinero invertido (Gitman & Joehnk, 2009).

El ahorro constituye un aspecto muy importante en la educación financiera (García, 2011), ya que es el único medio, por el cual, se puede dar inicio a la construcción de los elementos necesarios para una mejor calidad de vida (Nuñez, 2013b).

Depósitos a plazo fijo

Es un producto financiero, mediante el cual, las personas entregan una cantidad de dinero a una entidad financiera con el fin de recuperar el capital más los intereses en un periodo determinado de tiempo, el cual puede ser a corto plazo (menor a un año) o largo plazo (mayor a un año) (Westreicher, 2020b).

Crédito

Según García (2011) el crédito se refiere a un préstamo en dinero en el que una persona se compromete a devolver el monto solicitado en un plazo definido, de acuerdo a las condiciones establecidas para el uso del capital de otro.

Préstamo

El préstamo se define como una obligación en donde una persona presta dinero a otra por un interés y tiempo definido. El préstamo se diferencia del crédito, debido a que en el primero, el prestatario recibe una determinada cantidad de dinero, en cambio, en el crédito, el prestamista entrega un dinero a disposición de una persona durante un tiempo establecido previamente. Los intereses generados por el préstamo se definen al inicio, en cambio, en el crédito se calcula de acuerdo al uso. Además, en el crédito puede renovarse a su vencimiento, sin ser liquidado; el préstamo, por otro lado, ha de devolverse, en cualquier caso, aunque puede hacerse un nuevo contrato (Superintendencia de Bancos, 2020).

Tarjeta de Crédito

Las tarjetas de crédito son un instrumento que permite al comerciante cobrar sus ventas sin la existencia de efectivo, y al cliente hacer el pago de sus gastos, así no tenga dinero en su cuenta o contra el crédito otorgado por una entidad financiera (J. López & González,

2008). Las tarjetas de crédito sirven como medio de pago en algunos establecimientos, y el préstamo debe ser liquidado en una fecha establecida (Rivera & Bernal, 2018).

Seguro

Es un contrato mediante el cual una de las partes, denominado asegurador, se obliga, mediante una retribución (prima) que recibe de otro, denominado asegurado, a indemnizar dentro de los límites pactados, el daño provocado en cuanto ocurra un siniestro sobre los riesgos de cobertura del seguro (Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008).

Capítulo III

Metodología

Enfoque de la Investigación

Enfoque Mixto

El enfoque de la investigación es mixto, lo que implica un conjunto de procesos metódicos, prácticos y críticos e involucra la recolección de datos cuantitativos como cualitativos, a fin de realizar deducciones como resultado de la información recolectada y entender el suceso o hecho de manera más integral (Hernández et al., 2014).

El enfoque cualitativo será para caracterizar los conocimientos, hábitos y actitudes de la población acerca de la educación financiera mediante la aplicación del instrumento “grupo focal”; para posteriormente complementar la investigación con la parte cuantitativa, a través de una “encuesta” dirigida a los hogares de la parroquia de Yaruquí, para obtener información y crear una base de datos que me permita generar estadísticas de las variables de estudio.

Tipología de la Investigación

Según su Finalidad

La investigación es aplicada ya que emplea un conocimiento científico ya existente para cambiar o modificar algo de la realidad, es decir, aplicarlo en la solución de un problema (Garcés, 2000), dado que se busca indagar acerca de la planeación, gestión y comportamiento de las finanzas personales, para en base a ello proponer estrategias de mejora que fortalezcan la educación financiera de la población en estudio, que apoye a su desarrollo económico y financiero.

Según las Fuentes de Información

Según las fuentes de información, la investigación es de carácter documental ya que se recopiló información de bases de datos, boletines, artículos bibliográficos, libros, revistas científicas, páginas web confiables, estudios similares realizados, entre otros, que contenían información acerca de las finanzas personales y la educación financiera.

Además, es una investigación de campo ya que se realizó un levantamiento de información primaria mediante la aplicación de una encuesta estructurada y grupo focal, la cual se aplicó a la población de la parroquia de Yaruquí, ubicada en el cantón Quito, a fin de diagnosticar la situación actual de sus finanzas personales de los hogares y su educación financiera, para luego proponer estrategias de mejora.

Según el Control de Variables

La investigación no experimental, no implica manipulación de variables, es decir, se observan y analizan situaciones existentes (Hernández et al., 2014, p. 152). En base a estas características el estudio es de carácter no experimental, ya que no se pretende manipular las variables en estudio, sino observar y analizar la realidad de las finanzas personales de los hogares de la parroquia de Yaruquí.

Según el Alcance

La investigación es descriptiva porque es llevada a cabo a profundidad para describir las características de la variables, dimensiones e indicadores, en este caso, se identificará los hábitos financieros de la población de la parroquia de Yaruquí, a partir de elementos básicos de educación financiera (Hernández et al., 2014, p. 92).

Población y Muestra

La población de la parroquia de Yaruquí asciende a 22.179 habitantes, de acuerdo a las proyecciones al 2020 del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010).

En base a la información publicada en el 2019 por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) y la Secretaria Status Rationarium Generale Ecclesiae de Roma, Ecuador Familias en Cifras 2018, se determina que el número de miembros promedio por hogar es de cuatro personas (Universidad Técnica Particular de Loja, 2020).

Considerando los datos anteriores, el tamaño de la población para esta investigación es de:

$$N = \frac{22.179}{4}$$

$$N = 5.545 \text{ hogares}$$

Por lo cual, es necesario realizar el cálculo de la muestra para conocer el número de hogares a encuestar:

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 x p x q x N}{(e^2 x (N - 1)) + z^2 x p x q}$$

Donde:

- N: Tamaño de la población
- z: Nivel de confianza
- p: Probabilidad de éxito
- q: Probabilidad de fracaso

- n: Tamaño de la muestra
- e: Margen de error muestral

Desarrollo del cálculo del tamaño de la muestra

- N: 5.545
- z: 1,96 (Nivel de confianza del 95%)
- p: 0,50
- q: 0,50
- e: 0,05

$$n = \frac{1,96^2 \times 0,50 \times 0,50 \times 5.545}{(0,05^2 \times (5.545 - 1)) + 1,96^2 \times 0,50 \times 0,50}$$

$$n = 360$$

De acuerdo a la fórmula aplicada, la muestra representativa para la población en estudio, es de 360 hogares.

Instrumentos de Recolección de Datos

Encuesta

La encuesta se fundamenta en un cuestionario o conjunto de preguntas con el objetivo de recoger la información que tienen los sujetos respecto al objeto de estudio (Bernal, 2010, p. 194).

Para la formulación de las preguntas se tomó como referencia el modelo de encuesta desarrollado por Talavera Andrango, Josselyn Alejandra & Vargas Casigña, Jordan David en la Encuesta de Cultura Financiera ENFIN, algunas preguntas fueron eliminadas y otras

reemplazadas, además se aumentó interrogantes para obtener información acerca de las finanzas personales; adaptándose al problema de investigación.

La encuesta está constituida por 33 preguntas cerradas de selección múltiple, estructurada en tres secciones: datos generales del hogar, educación financiera y las finanzas personales, las preguntas son de carácter cerrado y está dirigida a jefes(as) de hogar de la población de Yaruquí, con el objetivo de recopilar información valiosa acerca del manejo de las finanzas personales y la educación financiera de los hogares yaruqueños. Este instrumento de investigación se aplicó mediante la utilización de Google Formularios, mismo que consta en el anexo 1.

Grupo de Enfoque

Los grupos focales o de enfoque se refieren a una especie de entrevistas grupales, reuniones de grupos pequeños o medianos, de tres a 10 participantes, en los cuales se conversa a fondo acerca de uno o varios temas, en un ambiente relajado e informal. Su propósito es generar y analizar la interacción entre los individuos y la construcción de significados en grupo (Hernández et al., 2014).

El tamaño de los grupos y el número de sesiones va a depender del tema, generalmente se considera una aproximación, pero el desarrollo del trabajo con el grupo o grupos nos indica cuándo “es suficiente”, de acuerdo a los requerimientos y recursos que dispongamos (Hernández et al., 2014, p. 409).

Para el planteamiento de las preguntas tentativas en las sesiones en grupo se consideró al instrumento desarrollado por Adi Jocabed Rodríguez Montenegro en su trabajo: Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018, se modificó ciertas preguntas a fin de direccionar el

instrumento para la obtención de información acerca de la educación financiera de las personas, quedando finalmente conformada por siete preguntas que generen discusión.

Validación de los Instrumentos de Investigación

Validación de Expertos

Los instrumentos de recolección de datos fueron revisados y validos por profesionales con conocimiento y experiencia en el tema de estudio, quienes procedieron a la verificación de aspectos como la comprensión, coherencia y claridad de los instrumentos de investigación, en base al tema propuesto. Se hicieron correcciones y modificaciones de algunas preguntas, con la finalidad de garantizar una mayor comprensión por parte de los encuestados.

Encuesta Piloto

Se realizó una encuesta piloto, la cual “consiste en administrar el instrumento a una pequeña muestra de casos para probar su pertinencia y eficacia (incluyendo instrucciones), así como las condiciones de la aplicación y los procedimientos involucrados. A partir de esta prueba, se calculan la confiabilidad y la validez iniciales del instrumento” (Hernández et al., 2014, p. 210).

La prueba piloto se aplicó al 10% de la muestra, es decir a 36 jefes(as) de hogar de la parroquia de Yaruquí, a fin de detectar posibles falencias en el instrumento de investigación.

Modelo de Encuesta Final

En base a las observaciones de la encuesta piloto, se procedió a realizar las siguientes modificaciones: se disminuyeron las alternativas de rangos en el nivel de ingresos y gastos mensuales adecuando a las características socio económicas de la población, y por cuestión de tiempo; se cambió la estructura de las preguntas relacionadas con la rentabilidad -riesgo y la

tasa de interés, ya que algunos de los encuestados no comprendían claramente las preguntas respecto a dichos temas; se especificó la cantidad de años que comprende el corto, mediano y largo plazo en el planteamiento de objetivos financieros porque cada encuestado tiene un concepto de tiempo diferente y en las alternativas de la pregunta acerca del tiempo para cubrir los gastos del hogar en caso de perder la principal fuente de ingresos, se las hizo más cortas para una mayor facilidad y comprensión de la personas encuestadas. El modelo final de la encuesta aplicada se encuentra en el Anexo 1.

Procedimiento para el Tratamiento y Análisis de la Información

Para el análisis de los resultados se realizará una revisión detallada de la información recogida en los instrumentos, luego se clasificará los datos en diferentes categorías, según los objetivos y principios teóricos de estudio. Posteriormente, se llevará a cabo la tabulación y depuración de la información, para finalmente, elaborar tablas y gráficos estadísticos, como herramientas para analizar e interpretar los resultados, identificando tendencias y relaciones, a fin de desarrollar las conclusiones y recomendaciones de acuerdo a los resultados que arroje la investigación y los criterios de la investigadora.

Capítulo IV

Resultados

Introducción

En el presente capítulo se presentan los resultados obtenidos de la aplicación de las encuestas y del grupo de enfoque. En primer lugar, se presenta la tabulación y análisis de los resultados de las encuestas realizadas a jefes(as) de hogar de la parroquia Yaruquí, cantón Quito y, en segundo lugar, se presenta un análisis de los principales hallazgos de la aplicación del grupo de enfoque. La aplicación de los instrumentos de investigación fue realizada la última quincena del mes de febrero del año 2021.

Resultados y Análisis de las Encuestas

El objetivo de la encuesta fue recopilar información acerca del manejo de las finanzas personales y la educación financiera en los hogares de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, a continuación, se presentan los resultados:

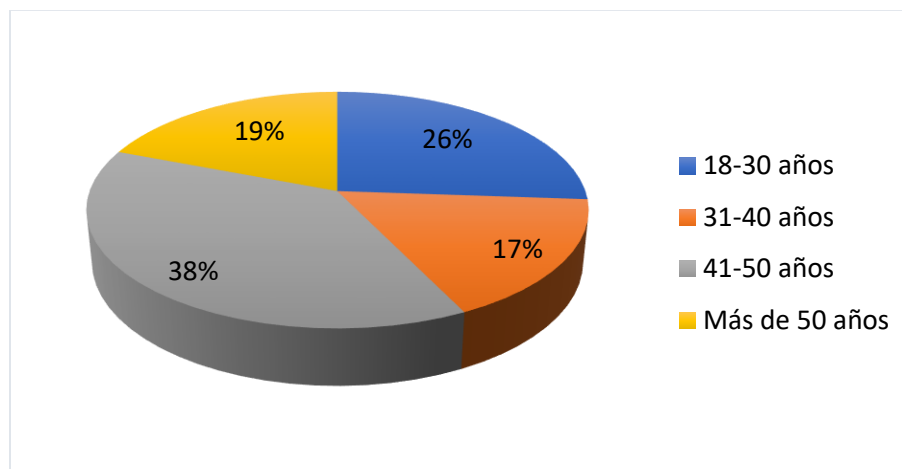
Datos Generales del Hogar

Pregunta 1. Edad del jefe(a) de hogar

Tabla 2

Edad

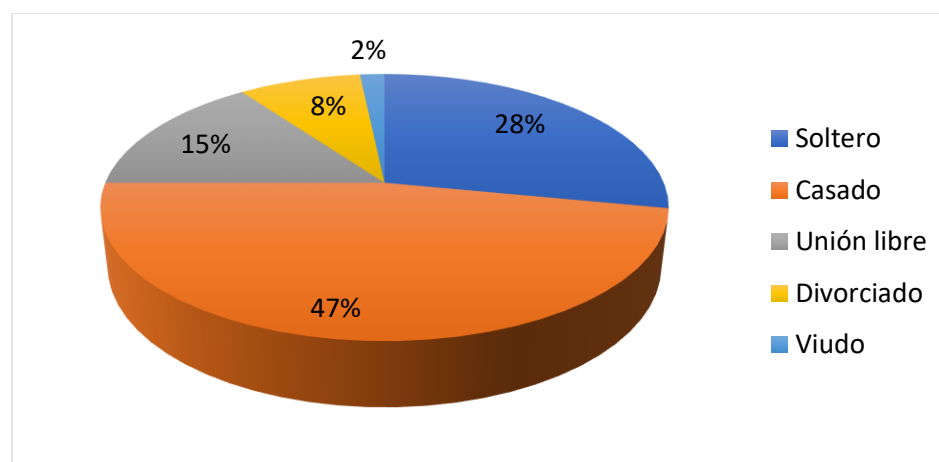
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
18-30 años	94	26%	26%
31-40 años	60	17%	43%
41-50 años	137	38%	81%
Más de 50 años	69	19%	100%
Total	360	100%	

Figura 10*Edad***Análisis**

Como se muestra en la Figura 10, el 38% de los encuestados tienen de 41 a 50 años, el 26% tiene de 18 a 30 años, el 19% tiene más de 50 años y el 17% tiene de 31 a 40 años.

Pregunta 2. Estado civil del jefe(a) de hogar**Tabla 3***Estado civil*

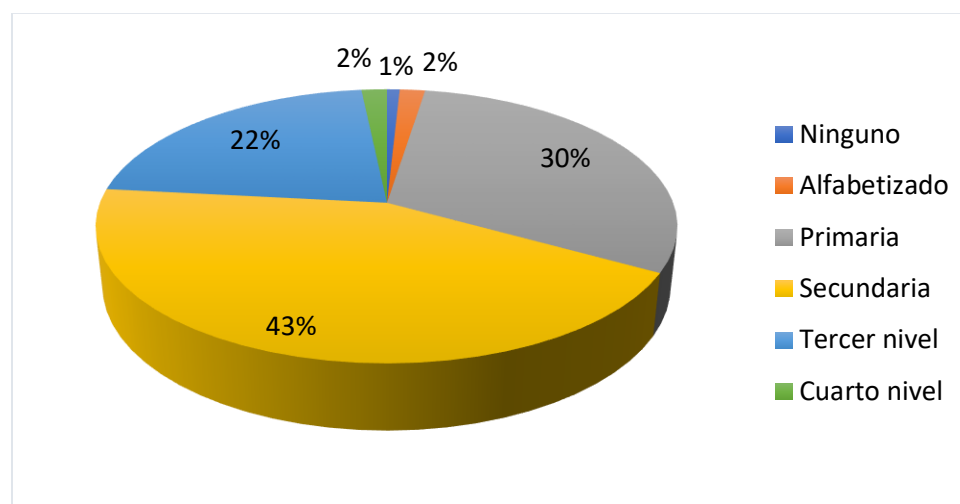
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Soltero	101	28%	28%
Casado	169	47%	75%
Unión libre	54	15%	90%
Divorciado	30	8%	98%
Viudo	6	2%	100%
Total	360	100%	

Figura 11*Estado civil***Análisis**

Como se muestra en la Figura 11 del total de encuestados, el 47% son casados, el 28% son solteros, el 15% viven en unión libre, el 8% son personas divorciadas y el 2% son viudos; demostrando que predomina el estado civil “casado” en los jefes(as) de hogar.

Pregunta 3. Nivel educativo del jefe(a) de hogar**Tabla 4***Nivel educativo*

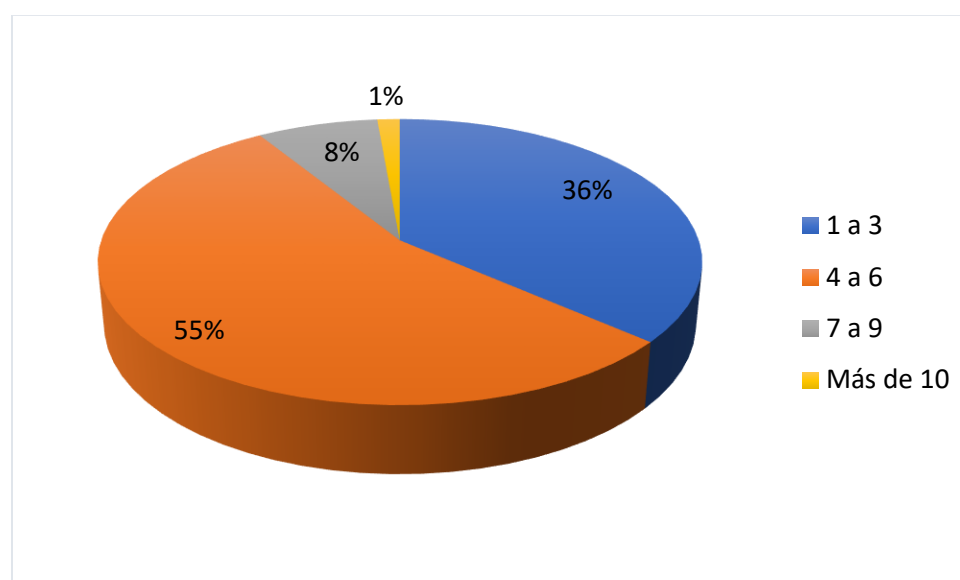
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ninguno	3	1%	1%
Alfabetizado	6	2%	3%
Primaria	110	31%	33%
Secundaria	157	44%	77%
Tercer nivel	78	22%	98%
Cuarto nivel	6	2%	100%
Total	360	100%	

Figura 12*Nivel educativo***Análisis**

Como se muestra en la Figura 12 del total de encuestados, el 43% tiene instrucción secundaria o bachiller, el 30% primaria, el 22% tiene estudios de tercer nivel, el 2% de cuarto nivel, el 2% se encuentra alfabetizada y el 1% no ha recibido ninguna instrucción educativa. Lo cual evidencia que, predomina el nivel educativo secundario en los jefes(as) de hogar.

Pregunta 4. Número de miembros en el hogar**Tabla 5***Número de miembros en el hogar*

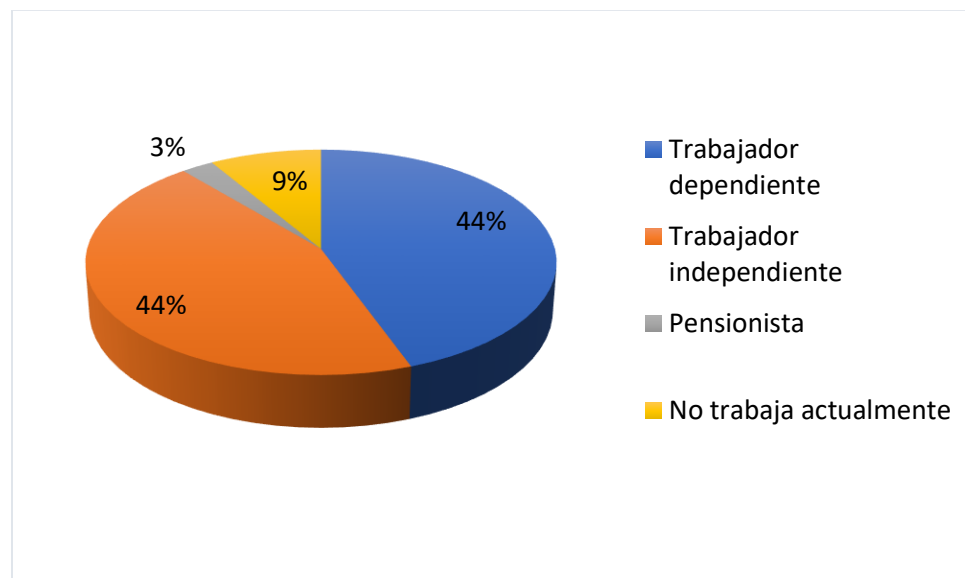
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
1 a 3	131	36%	36%
4 a 6	197	55%	91%
7 a 9	27	8%	99%
Más de 10	5	1%	100%
Total	360	100%	

Figura 13*Número de miembros en el hogar***Análisis**

Como se muestra en la Figura 13, el 55% de los hogares están conformados por 4 a 6 miembros, el 36% por 1 a 3 miembros, el 8% por 7 a 9 miembros y 1% por más de 10 miembros; lo que evidencia que la mayoría de hogares se conforman de 4 a 6 personas.

Pregunta 5. Situación laboral del jefe(a) de hogar**Tabla 6***Situación laboral*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Trabajador dependiente	160	44%	44%
Trabajador independiente	160	44%	89%
Pensionista	9	3%	91%
No trabaja actualmente	31	9%	100%
Total	360	100%	

Figura 14*Situación laboral***Análisis**

Como se muestra en la Figura 14, los encuestados trabajan de manera independiente en igual proporción que los dependientes, en un 44%; el 9% no trabaja actualmente y el 3% son jubilados o pensionistas.

Educación Financiera

Conocimiento y Entendimiento

Pregunta 6. Escoja si las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas:

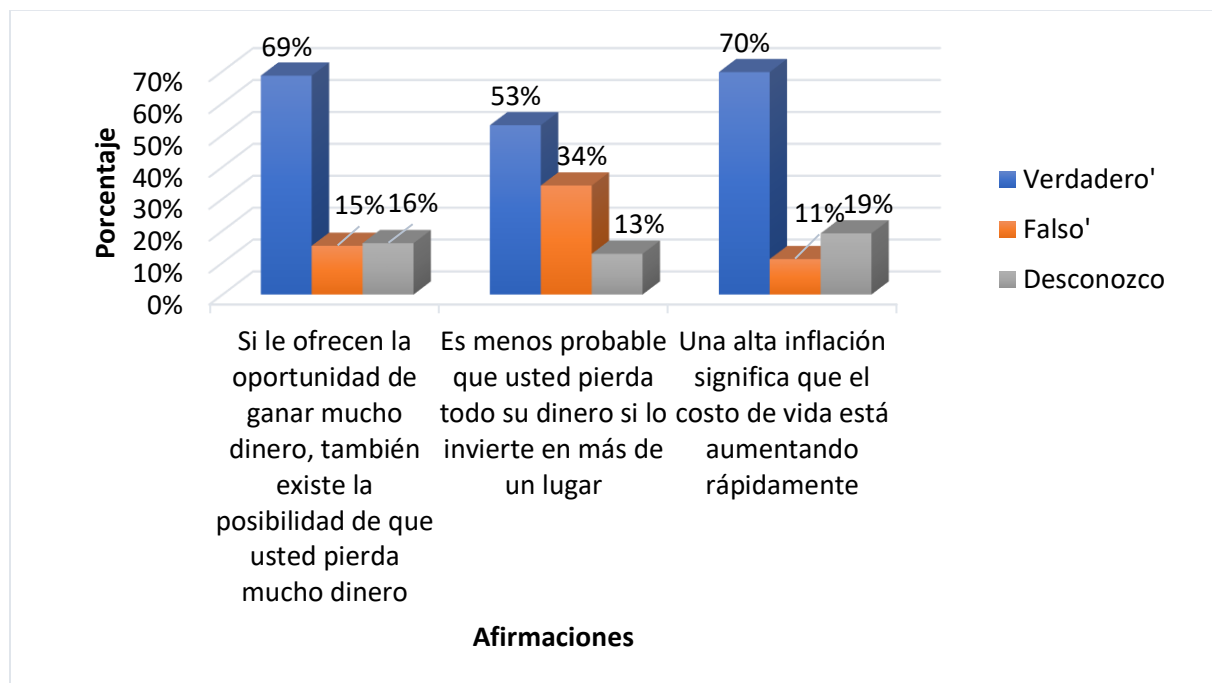
Tabla 7

Conocimiento relación rentabilidad-riesgo, diversificación e inflación

	Opciones	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si le ofrecen la oportunidad de ganar mucho dinero, también existe la posibilidad de que pierda mucho dinero	Verdadero	247	69%	69%
	Falso	55	15%	84%
	Desconozco	58	16%	100%
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar		360	100%	
	Verdadero	191	53%	53%
	Falso	123	34%	87%
	Desconozco	46	13%	100%
La alta inflación equivale a un costo de vida más elevado		360	100%	
	Verdadero	251	70%	70%
	Falso	40	11%	81%
	Desconozco	69	19%	100%
		360	100%	

Figura 15

Conocimiento relación rentabilidad-riesgo, diversificación e inflación



Análisis

Como se muestra en la Figura 15, el 69% de los encuestados responde cómo verdadera a la afirmación: “A mayores ganancias, mayor posibilidad de pérdidas”, el 15% responde falso y el 16% desconoce; demostrando que la mayoría de personas si conocen la relación entre rentabilidad y riesgo.

Respecto a la afirmación: “Existe una menor probabilidad de perder todo el dinero, si se realiza la inversión en más de un lugar”, el 53% de los encuestados responde como verdadero, el 34% responde falso y el 13% desconoce; lo que determina que un poco más de la mitad de encuestados conocen acerca de la diversificación del dinero, mientras que la otra mitad, no.

Y en relación a la afirmación: “Una alta inflación equivale a un costo de vida elevado”, el 70% de las personas encuestadas responde como verdadero, el 11% responde falso y 19% desconoce, es decir, la mayoría de personas conocen el significado de inflación.

Pregunta 7. ¿Tiene conocimientos acerca de las tasas de interés de las entidades financieras?

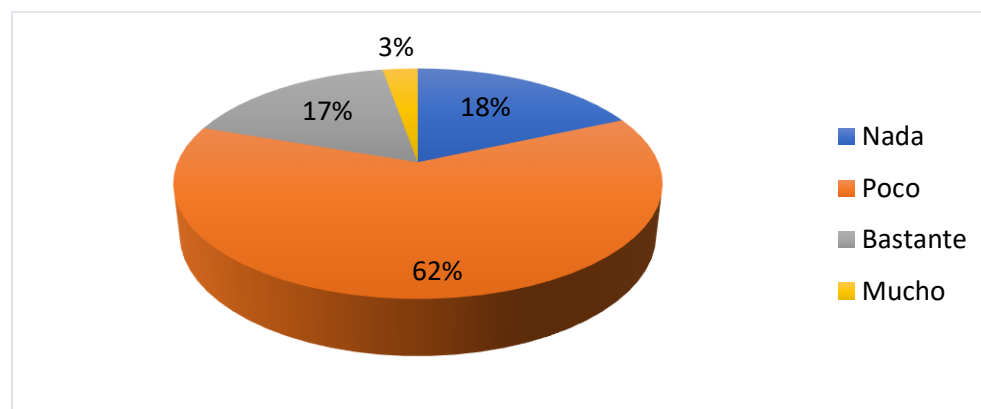
Tabla 8

Conocimiento acerca de las tasas de interés

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Nada	66	18%	18%
Poco	223	62%	80%
Bastante	61	17%	97%
Mucho	10	3%	100%
Total	360	100%	

Figura 16

Conocimiento acerca de las tasas de interés



Análisis

Como se muestra en la Figura 16, el 62% de las personas encuestadas conocen poco acerca de las tasas de interés de las entidades financieras, el 18% no conoce nada al respecto, el

17% conoce bastante y solo el 3% conoce mucho sobre el tema; lo que demuestra que la mayoría de personas no tiene mucho conocimiento acerca de las tasas de interés activa y pasiva.

Planificación Financiera

Pregunta 8. ¿En su hogar, plantean objetivos que les permita mejorar su situación financiera?

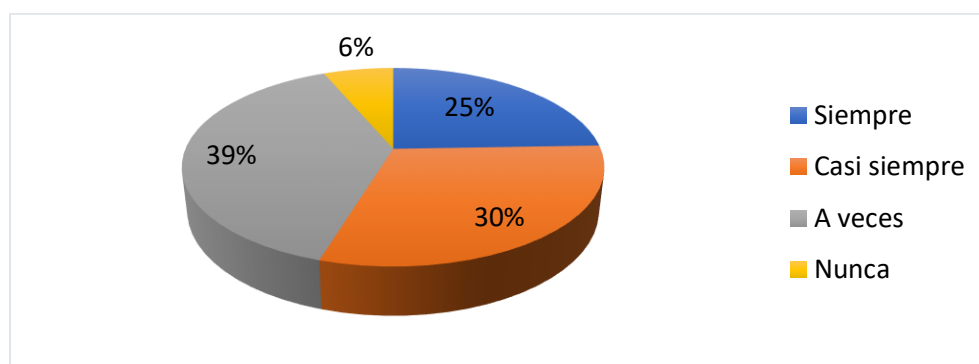
Tabla 9

Planteamiento de objetivos para mejorar la situación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	88	24%	24%
Casi siempre	109	30%	55%
A veces	140	39%	94%
Nunca	23	6%	100%
Total	360	100%	

Figura 17

Planteamiento de objetivos para mejorar la situación financiera



Análisis

Como se muestra en la Figura 17, el 39% de hogares a veces plantean objetivos que les permitan mejorar su situación financiera, el 30% casi siempre, el 25% siempre y el 6% nunca, lo

que demuestra que la mayoría de hogares no se plantean objetivos financieros de manera regular.

Pregunta 9. Los objetivos que se plantean son:

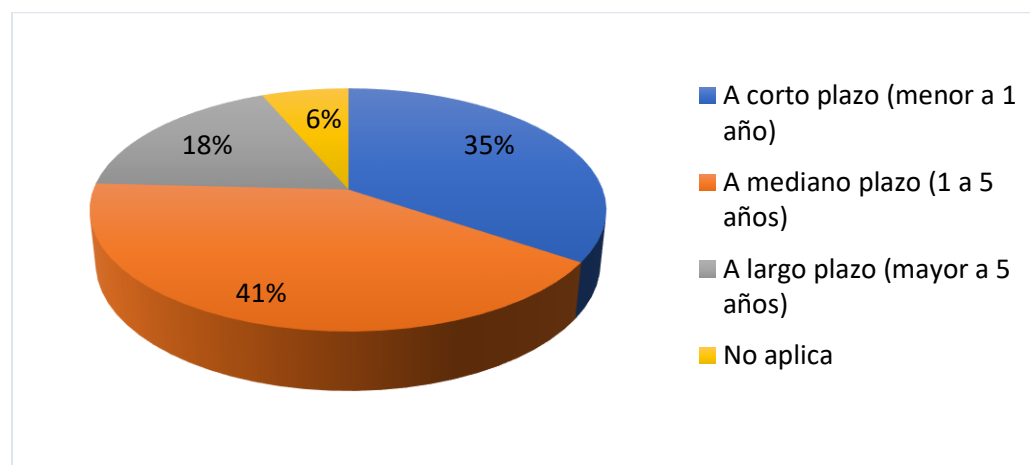
Tabla 10

Los objetivos que se plantean son:

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
A corto plazo (menor a 1 año)	124	34%	34%
A mediano plazo (1 a 5 años)	149	41%	76%
A largo plazo (mayor a 5 años)	64	18%	94%
No aplica	23	6%	100%
Total	360	100%	

Figura 18

Los objetivos que se plantean son:



Análisis

Como se muestra en la Figura 18, el 41% de los hogares se plantean objetivos financieros a mediano plazo, el 35% a corto plazo, el 18% a largo plazo y el 6% no se plantea

objetivos; lo que demuestra que la mayoría de hogares no realiza una planificación financiera a largo plazo.

Pregunta 10. ¿En su hogar, mantienen una reserva de dinero para posibles emergencias?

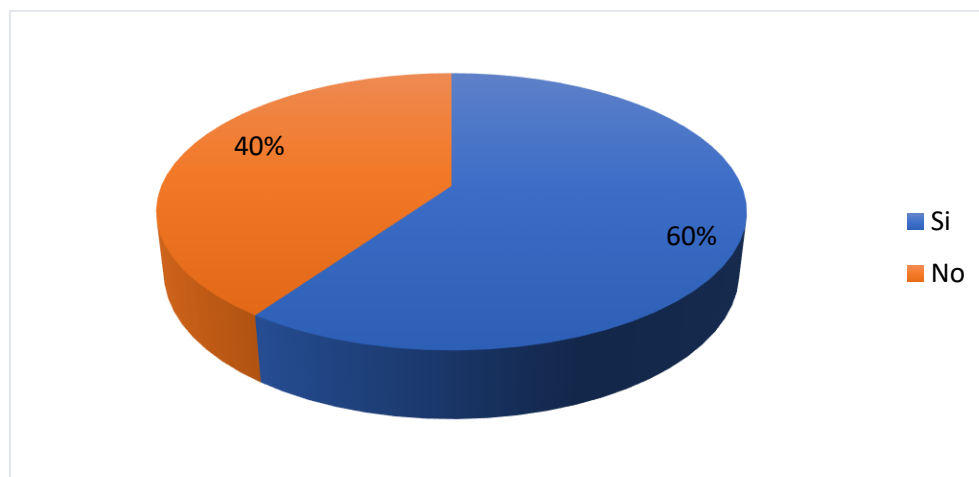
Tabla 11

Reserva de dinero para posibles emergencias

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	215	60%	60%
No	145	40%	100%
Total	360	100%	

Figura 19

Reserva de dinero para posibles emergencias



Análisis

Como se muestra en la Figura 19, el 60% de los hogares si mantiene una reserva de dinero para posibles emergencias, en cambio el 40% no lo hace.

Pregunta 11. Si perdiera su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría cubrir los gastos del hogar sin pedir prestado dinero?

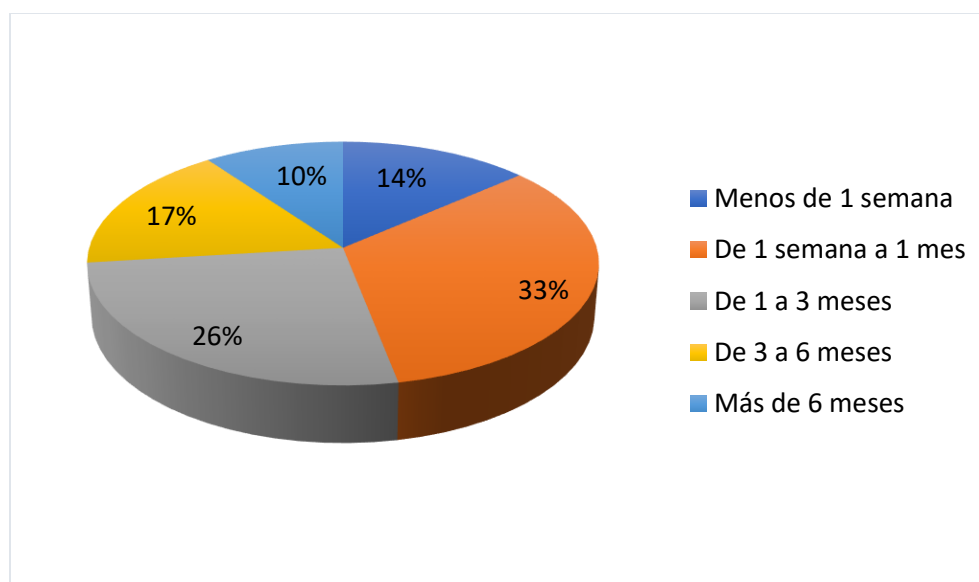
Tabla 12

Cobertura de gastos en caso de perder la principal fuente de ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Menos de 1 semana	49	14%	14%
De 1 semana a 1 mes	120	33%	47%
De 1 a 3 meses	94	26%	73%
De 3 a 6 meses	61	17%	90%
Más de 6 meses	36	10%	100%
Total	360	100%	

Figura 20

Cobertura de gastos en caso de perder la principal fuente de ingresos



Análisis

Como se muestra en la Figura 20, el 33% de los hogares, en caso de la pérdida de su principal fuente de ingresos, podrían cubrir sus gastos de una semana a un mes, el 26% de uno a

tres meses, el 17% de tres a seis meses, el 14% menos de una semana y solo el 10% más de seis meses, lo que demuestra que la mayoría de hogares no están preparadas económicamente para posibles eventualidades que afecten su fuente de ingresos.

Control Financiero

Pregunta 12. ¿Dentro de su hogar, acostumbran a llevar un registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda?

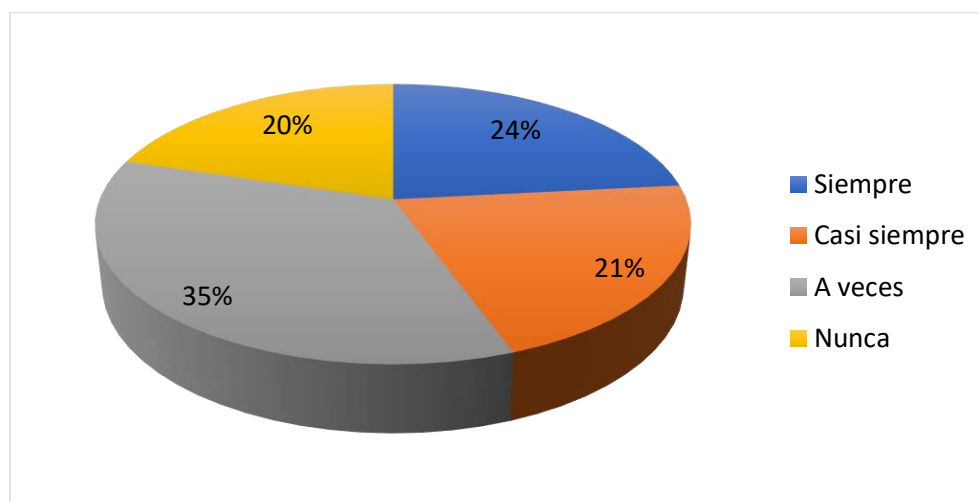
Tabla 13

Registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	84	23%	23%
Casi siempre	76	21%	44%
A veces	127	35%	80%
Nunca	73	20%	100%
Total	360	100%	

Figura 21

Registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda



Análisis

Como se muestra en la Figura 21, el 35% de los hogares a veces llevan un registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda, el 24% siempre, el 21% casi siempre y el 20% nunca, lo que significa que en los hogares no se lleva un adecuado control y registro del dinero.

Pregunta 13. ¿Con qué frecuencia hace compras que no ha planificado?

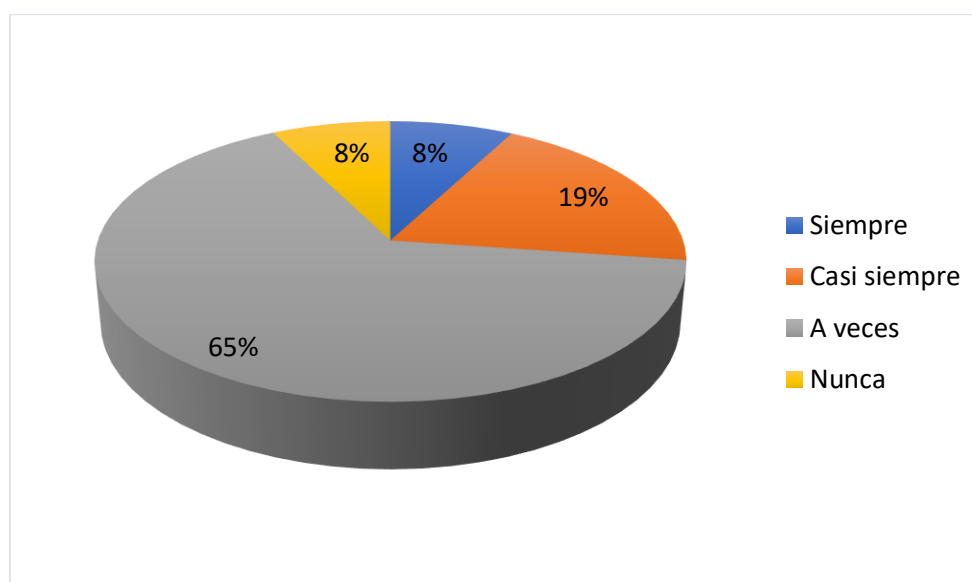
Tabla 14

Frecuencia de compras no planificadas

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	28	8%	8%
Casi siempre	70	19%	27%
A veces	235	65%	93%
Nunca	27	8%	100%
Total	360	100%	

Figura 22

Frecuencia de compras no planificadas



Análisis

Como se muestra en la Figura 22, el 65% de los encuestados a veces hace compras que no ha planificado, el 19% casi siempre, el 8% siempre y 8% nunca, lo que demuestra que la mayoría de personas no realiza un control de sus compras.

Pregunta 14. En caso, de tener un gasto mayor a sus ingresos, ¿Cómo lo pagaría?

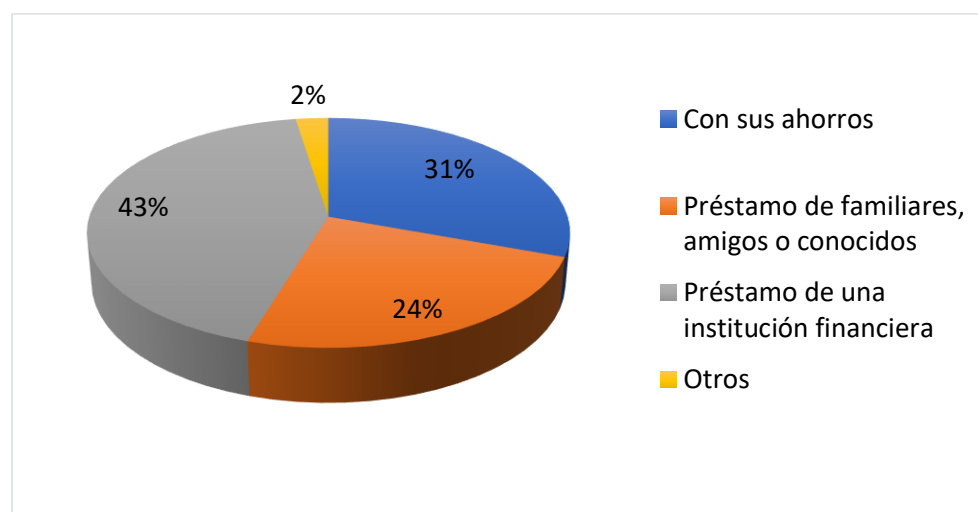
Tabla 15

En caso, de tener un gasto mayor a sus ingresos, ¿Cómo lo pagaría?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ahorros	110	31%	31%
Préstamo de familiares, amigos o conocidos	87	24%	55%
Préstamo de una entidad financiera	154	43%	98%
Otros	9	3%	100%
Total	360	100%	

Figura 23

En caso, de tener un gasto mayor a sus ingresos, ¿Cómo lo pagaría?



Análisis

Como se muestra en la Figura 23, el 43% de encuestados en caso de tener que realizar un gasto por un monto mayor a sus ingresos, lo pagaría con el préstamo de una institución financiera; el 31% con sus ahorros; el 24% con el préstamo de familiares y amigos y un 2% de otra manera, como la venta de sus activos.

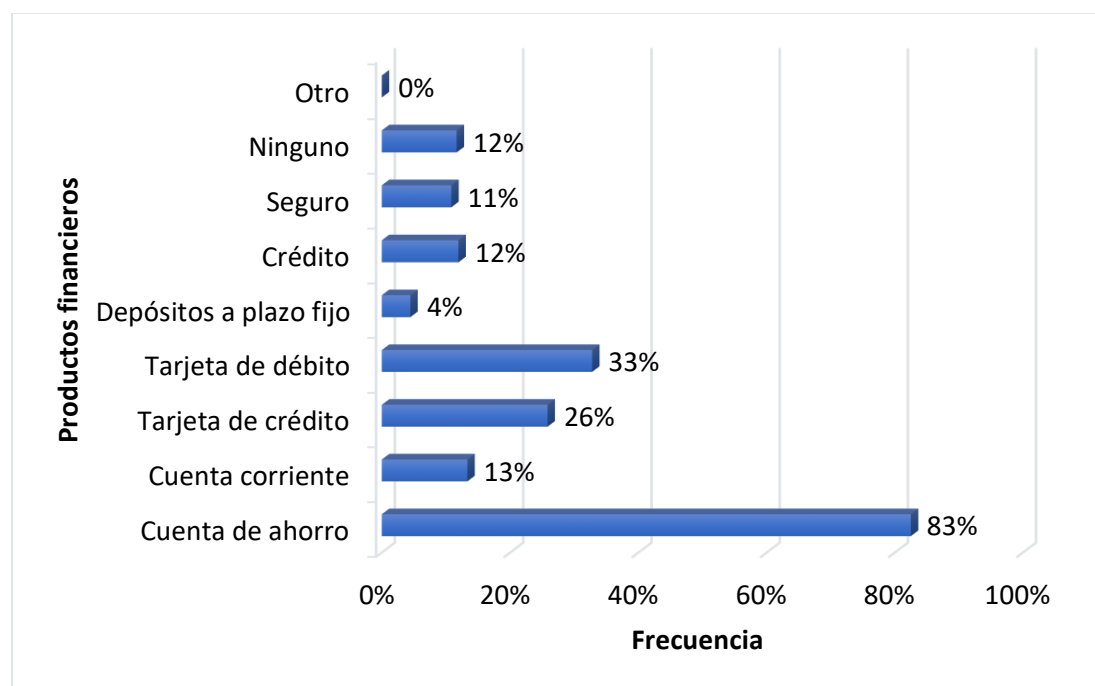
Productos y Servicios Financieros

Pregunta 15. ¿Cuál de los siguientes productos financieros posee?

Tabla 16

Productos financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de ahorro	297	83%
Cuenta corriente	48	13%
Tarjeta de crédito	93	26%
Tarjeta de débito	118	33%
Depósitos a plazo fijo	16	4%
Crédito	43	12%
Seguro	39	11%
Ninguno	42	12%
Otro	0	0%

Figura 24*Productos financieros***Análisis**

Como se muestra en la Figura 24, el 83% de las personas encuestadas tienen una cuenta de ahorro, el 33% posee tarjeta de débito, el 26% tarjeta de crédito, el 13% cuenta corriente, el 12% créditos, el 11% seguros, el 4% depósitos a plazo fijo y el 12% no posee ningún producto financiero; lo que demuestra que la mayoría de las personas acceden al sistema financiero a través de una cuenta de ahorro.

Pregunta 16. En el último año, ¿Qué operaciones financieras ha realizado?

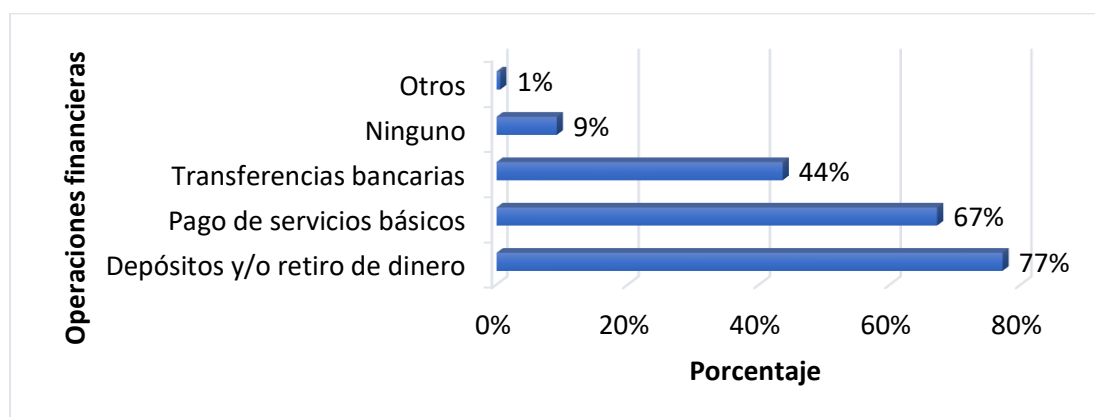
Tabla 17

Operaciones financieras realizadas

	Frecuencia	Porcentaje
Depósitos y/o retiro de dinero	278	77%
Pago de servicios básicos	242	67%
Transferencias bancarias	157	44%
Ninguno	33	9%
Otros	2	1%

Figura 25

Operaciones financieras realizadas



Análisis

Como se muestra en la Figura 25, el 77% de las personas han realizado depósitos y retiros de dinero en el último año, el 67% realiza pagos de servicios básicos a través del sistema financiero y el 44% transferencias bancarias, el 9% no ha realizado ningún tipo de operación y el 1% ha realizado otras operaciones como giros bancarios, lo que demuestra que la mayoría de

personas utilizan el sistema financiero para el depósito y retiro de dinero, y el pago de servicios básicos.

Pregunta 17. ¿Qué alternativas considera antes de optar por un producto/servicio financiero?

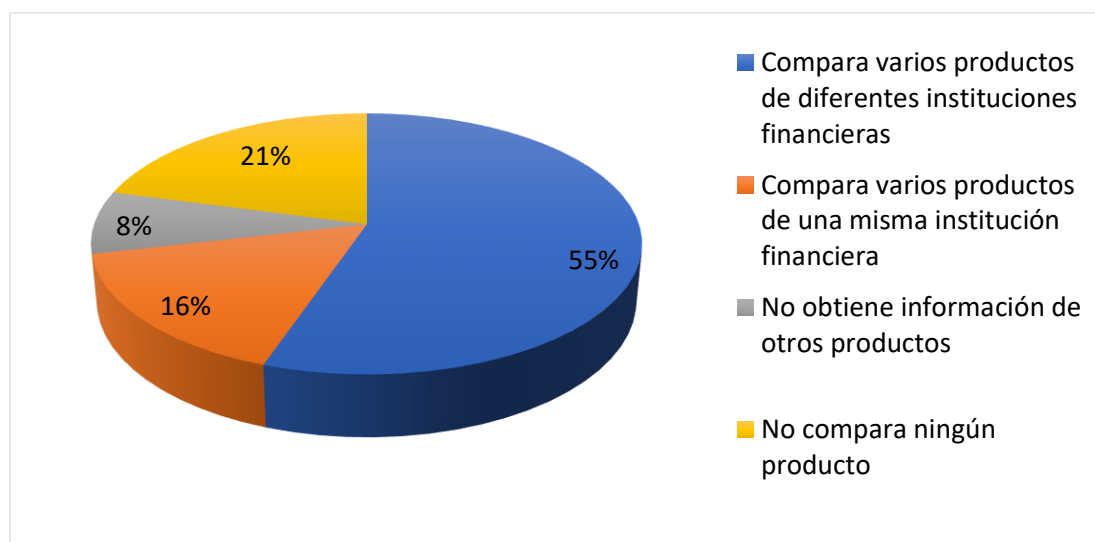
Tabla 18

Elección de productos o servicios financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Compara varios productos de diferentes instituciones financieras	199	55%	55%
Compara varios productos de una misma institución financiera	58	16%	71%
No obtiene información de otros productos	28	8%	79%
No compara ningún producto	75	21%	100%
Total	360	100%	

Figura 26

Elección de productos o servicios financieros



Análisis

Como se muestra en la Figura 26, el 55% de los encuestados comparan varios productos de diferentes instituciones financieras antes de optar por alguno, el 21% no compara, el 16% compara varios productos de una misma institución financiera y el 8% no obtiene información de otros productos; lo que demuestra que más de la mitad de personas si realiza comparaciones entre productos y servicios financieras antes de elegir uno.

Pregunta 18. ¿Cómo busca información sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras?

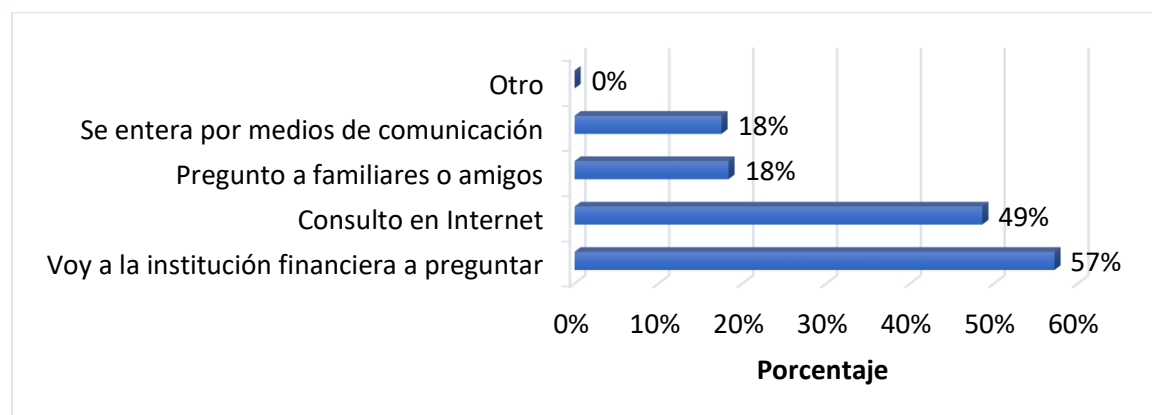
Tabla 19

Búsqueda de productos o servicios financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Voy a la institución financiera a preguntar	206	57%
Consulta en Internet	175	49%
Pregunto a familiares o amigos	66	18%
Se entera por medios de comunicación	63	18%
Otro	0	0%

Figura 27

Búsqueda de productos o servicios financieros



Análisis

Como se muestra en la Figura 27, el 57% de los encuestados va a la institución financiera a preguntar sobre sus productos y servicios, el 49% consulta en internet, el 18% se entera por medios de comunicación y pregunta a familiares; lo que demuestra que la mayoría de personas prefiere ir personalmente a obtener información en la institución o a través de sus páginas oficiales en internet.

Finanzas Personales

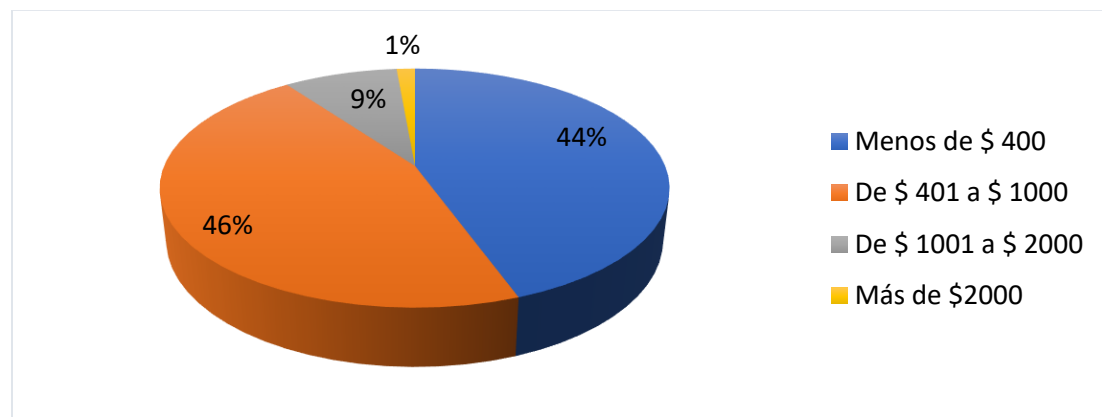
Gestión del Efectivo

Pregunta 19. Nivel de ingresos mensuales en el hogar

Tabla 20

Ingresos mensuales

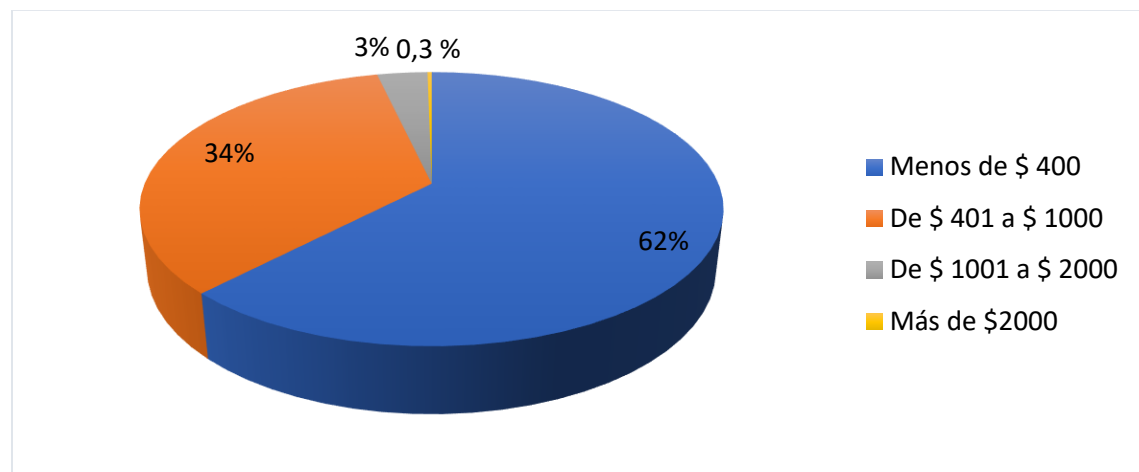
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Menos de \$ 400	160	44%	44%
De \$ 401 a \$ 1000	164	46%	90%
De \$ 1001 a \$ 2000	31	9%	99%
Más de \$2000	5	1%	100%
Total	360	100%	

Figura 28*Ingresos mensuales***Análisis**

Como se muestra en la Figura 28, el 46% de los hogares tienen ingresos mensuales de 401 a 1000 dólares, el 44% menos de 400 dólares, el 9% de 1001 a 2000 dólares y el 1% de más de 2000 dólares; evidenciando que la mayoría de encuestados generan ingresos menores o iguales a 1000 dólares mensuales.

Pregunta 20. En su hogar, ¿cuánto gastan mensualmente?**Tabla 21***Gastos mensuales*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Menos de \$ 400	224	62%	62%
De \$ 401 a \$ 1000	123	34%	96%
De \$ 1001 a \$ 2000	12	3%	100%
Más de \$2000	1	0,3 %	100%
Total	360	100%	

Figura 29*Gastos mensuales***Análisis**

Como se muestra en la Figura 29, el 62% de los hogares tienen gastos mensuales de menos de 400 dólares, el 34% de 401 a 1000 dólares, el 3% de 1001 a 2000 dólares y el 0,3%, más de 2000 dólares, se evidencia que el gasto va en relación al comportamiento de los ingresos.

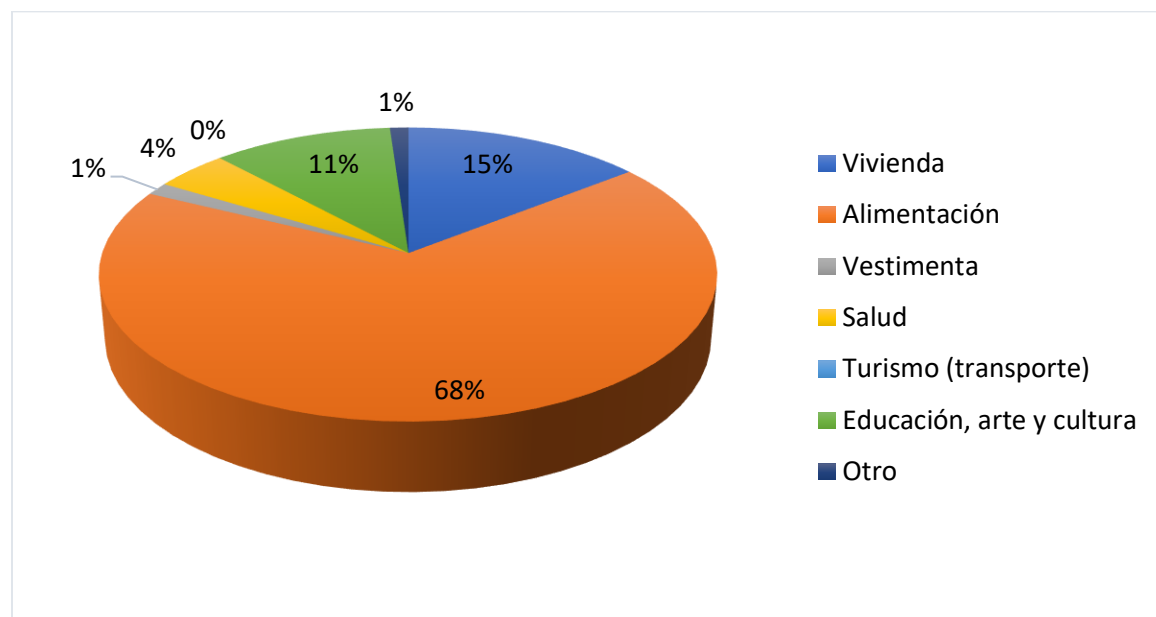
Pregunta 21. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?**Tabla 22***Principal destino de los gastos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Vivienda	52	14%	14%
Alimentación	244	68%	82%
Vestimenta	5	1%	84%
Salud	16	4%	88%
Turismo (transporte)	0	0%	88%
Educación, arte y cultura	39	11%	99%

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Otro	4	1%	100%
Total	360	100%	

Figura 30

Principal destino de los gastos



Análisis

Como se muestra en la Figura 30, el principal destino de los gastos del 68% de hogares es la alimentación; del 15% la vivienda; del 11% la educación, arte y cultura; del 4% la salud, del 1% la vestimenta, de igual manera, que el pago de deudas con el 1%. Lo que demuestra, ciertamente que la alimentación es el gasto más representativo e importante en la mayoría de hogares.

Ahorro e Inversión

Pregunta 22. ¿Qué porcentaje de los ingresos destina al ahorro?

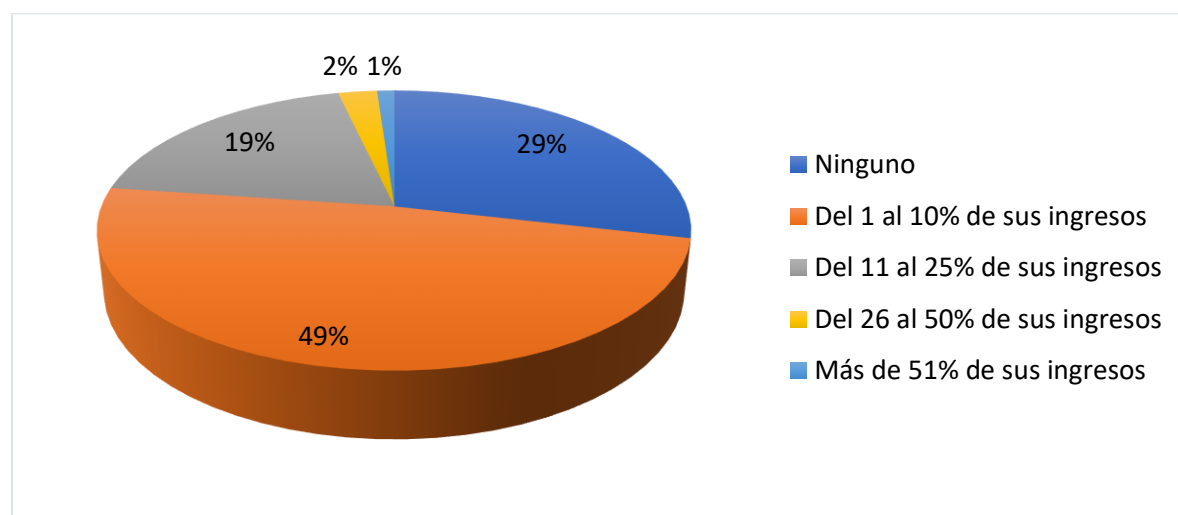
Tabla 23

Porcentaje de ahorro en relación a los ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ninguno	103	29%	29%
Del 1 al 10% de sus ingresos	175	49%	77%
Del 11 al 25% de sus ingresos	69	19%	96%
Del 26 al 50% de sus ingresos	9	3%	99%
Más de 51% de sus ingresos	4	1%	100%
Total	360	100%	

Figura 31

Porcentaje de ahorro en relación a los ingresos



Análisis

Como se muestra en la Figura 31, el 49% de los hogares destinan del 1 al 10% de sus ingresos al ahorro, el 29% no destina nada de sus ingresos al ahorro, el 19% destina del 11 al

25% de sus ingresos, el 2% destina un porcentaje del 26 al 50% de sus ingresos y el 1% destina al ahorro más del 51% de sus ingresos; lo que demuestra que una parte significativa de los hogares no ahorra o su ahorro es mínimo.

Pregunta 23. En el caso de NO practicar el ahorro, ¿cuál es la principal razón?

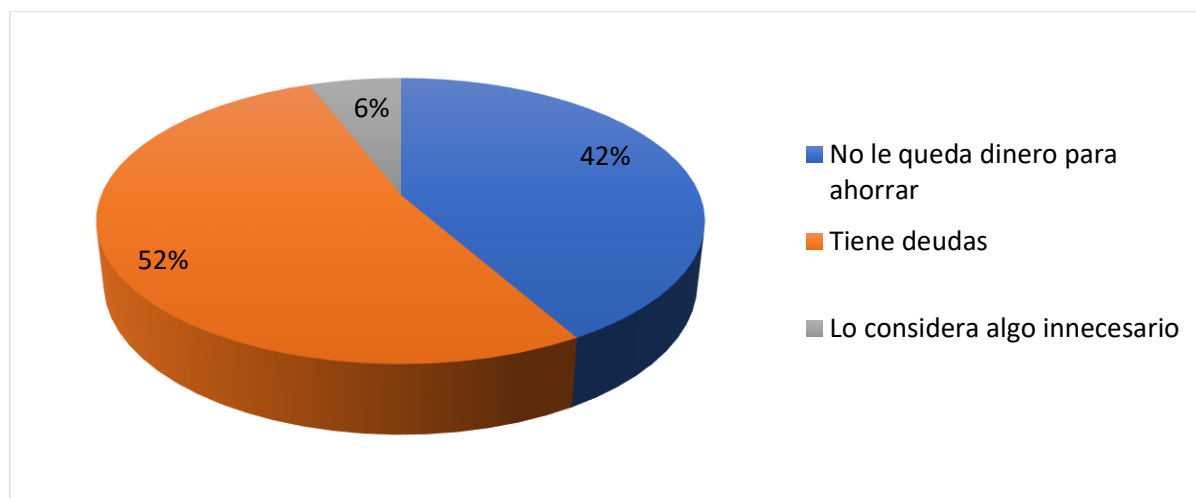
Tabla 24

Principal razón para no ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No le queda dinero para ahorrar	43	42%	42%
Tiene deudas	54	52%	94%
Lo considera algo innecesario	6	6%	100%
Total	103	100%	

Figura 32

Principal razón para no ahorrar



Análisis

Como se muestra en la Figura 32 de los 103 hogares que no ahorran, el 52% manifiesta que no lo hace porque tiene deudas que pagar, al 42% no le queda dinero para ahorrar y el 6%

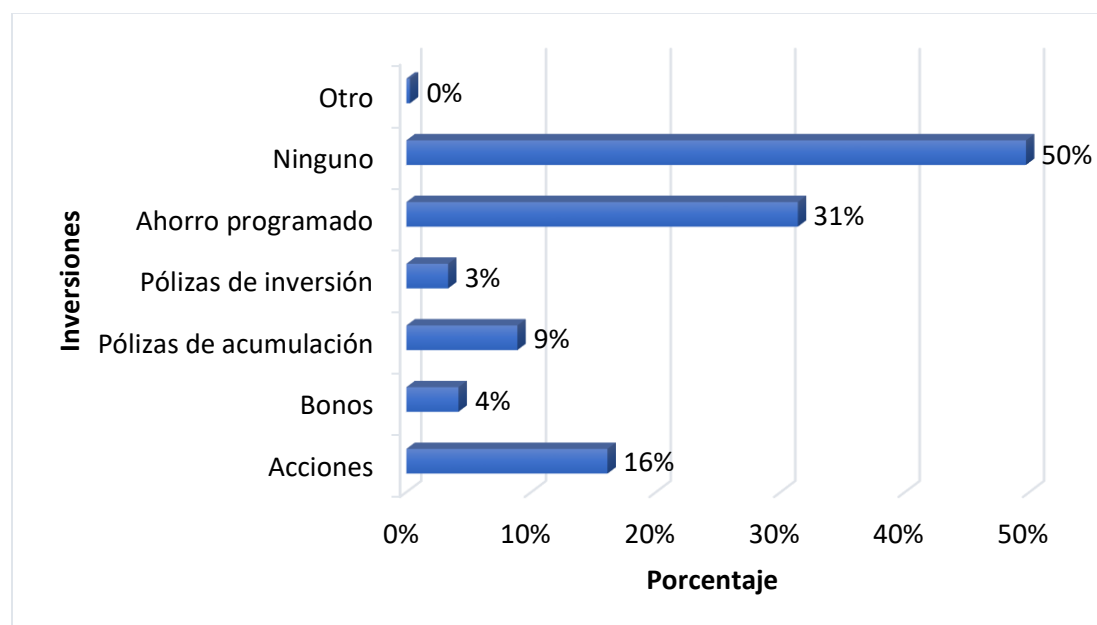
de hogares lo considera innecesario; lo que demuestra que las personas se encuentran endeudadas frente a la difícil situación económica y sus egresos son igual o mayores a sus ingresos.

Pregunta 24. ¿Qué tipo de inversiones ha realizado?

Tabla 25

Inversiones realizadas

	Frecuencia	Porcentaje
Acciones	58	16%
Bonos	15	4%
Pólizas de acumulación	32	9%
Pólizas de inversión	12	3%
Ahorro programado	113	31%
Ninguno	179	50%
Otro	1	0%

Figura 33*Inversiones realizadas***Análisis**

Como se muestra en la Figura 33, el 50% de los hogares no ha realizado ningún tipo de inversión, el 31% mantiene un ahorro programado, el 16% ha adquirido acciones, el 9% mantiene pólizas de acumulación, el 4% ha comprado bonos y el 3% cuenta con pólizas de inversión; lo que demuestra que la mitad de la población no tiene una cultura de inversión.

Pregunta 25. En el caso de NO realizar inversiones, ¿cuál es la principal razón?

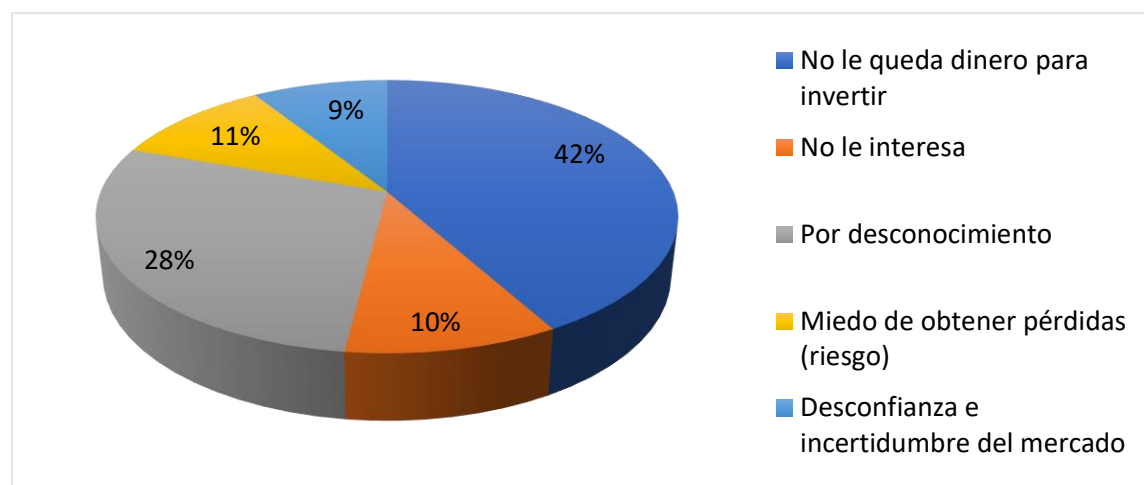
Tabla 26*Principal razón para no invertir*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No le queda dinero para invertir	75	42%	42%
No le interesa	18	10%	52%
Por desconocimiento	51	28%	80%

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Miedo de obtener pérdidas (riesgo)	19	11%	91%
Desconfianza e incertidumbre del mercado	16	9%	100%
Total	179	100%	

Figura 34

Principal razón para no invertir



Análisis

Como se muestra en la Figura 34 de los 179 hogares que no invierten, el 42% no lo hace porque no le queda dinero para invertir, el 28% por desconocimiento, el 11% por miedo a obtener pérdidas (riesgo) y el 9% por desconfianza e incertidumbre del mercado; lo que demuestra que la mayoría de personas no invierte por falta de dinero y por desconocimiento respecto al tema.

Gestión de Riesgos y Seguros

Pregunta 26. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento en relación a sus ingresos?

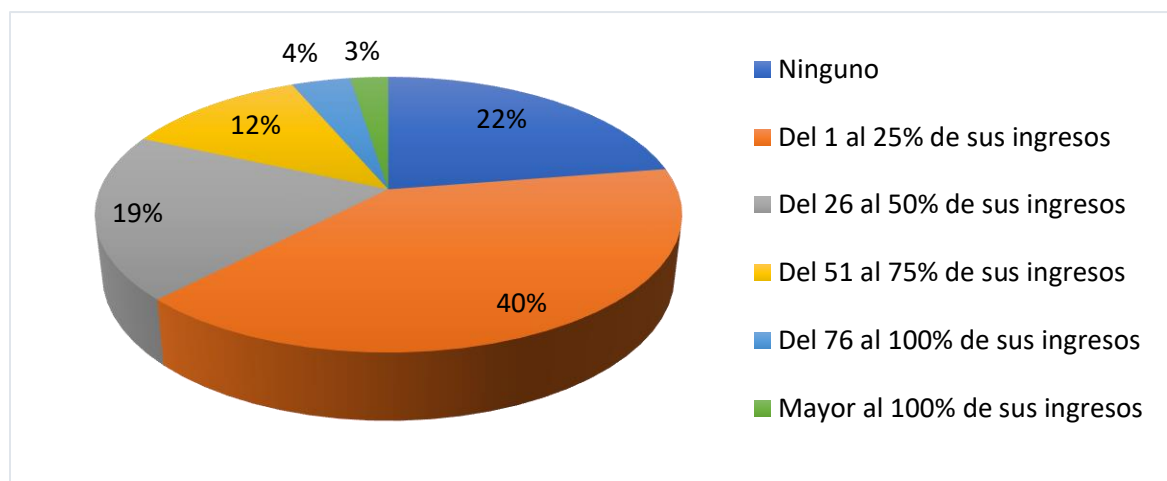
Tabla 27

Nivel de endeudamiento en relación a los ingresos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ninguno	81	23%	23%
Del 1 al 25% de sus ingresos	143	40%	62%
Del 26 al 50% de sus ingresos	70	19%	82%
Del 51 al 75% de sus ingresos	43	12%	94%
Del 76 al 100% de sus ingresos	14	4%	98%
Mayor al 100% de sus ingresos	9	3%	100%
Total	360	100%	

Figura 35

Nivel de endeudamiento en relación a los ingresos



Análisis

Como se muestra en la Figura 35, el 40% de los hogares tiene un nivel de endeudamiento del 1 al 25% de sus ingresos, el 22% manifiesta que no está endeudada, el 19%

tiene un nivel de endeudamiento del 26 al 50% de sus ingresos, el 12% mantiene una deuda del 51 al 75% de sus ingresos, el 4% endeudó del 76 al 100% de sus ingresos y el 3% tiene una deuda mayor al 100% de sus ingresos; lo que demuestra que la mayoría de personas se encuentran endeudadas, pero no han comprometido gran parte de sus ingresos.

Pregunta 27. ¿A quién prefiere recurrir para obtener un préstamo?

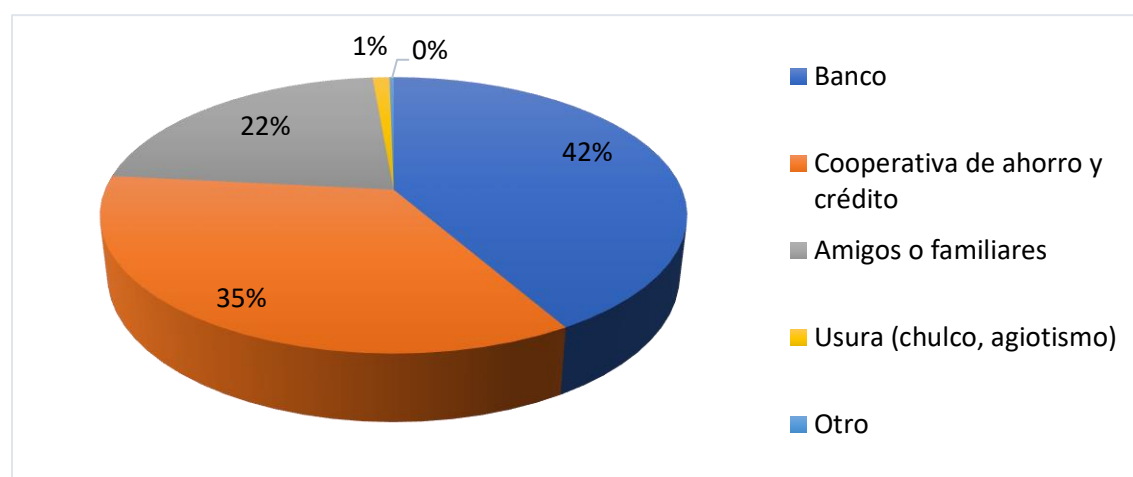
Tabla 28

¿A quién prefiere recurrir para obtener un préstamo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Banco	145	40%	40%
Cooperativa de ahorro y crédito	126	35%	75%
Amigos o familiares	79	22%	97%
Usura (chulco, agiotismo)	4	1%	98%
Otro	6	2%	100%
Total	360	100%	

Figura 36

¿A quién prefiere recurrir para obtener un préstamo?



Análisis

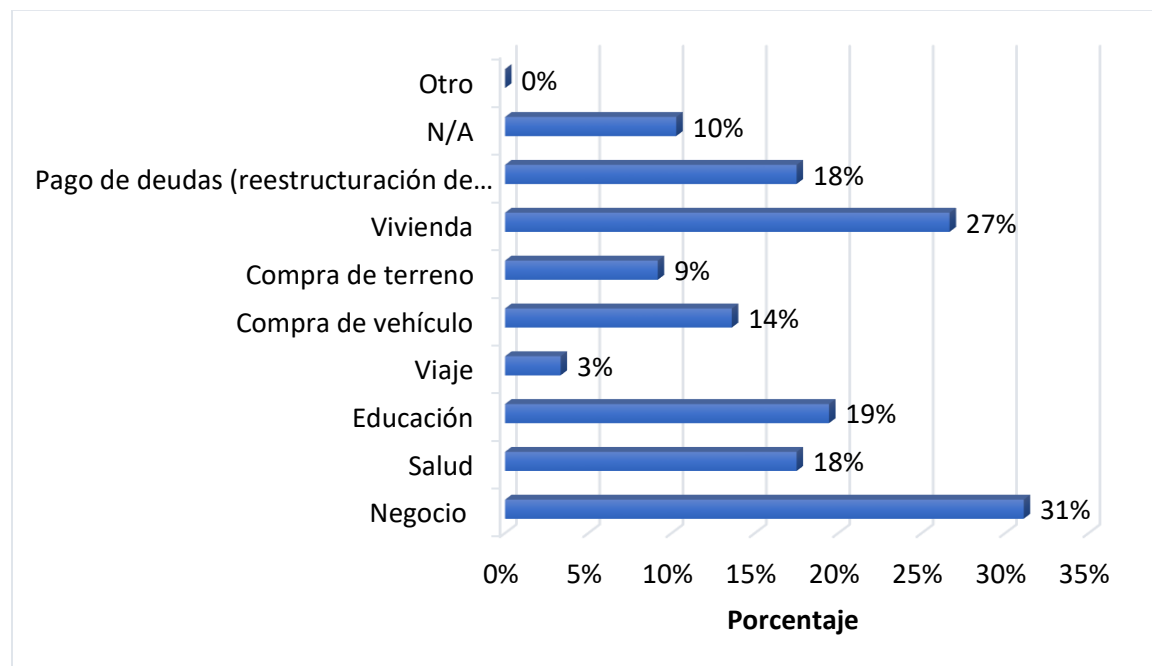
Como se muestra en la Figura 36, el 42% de los encuestados prefiere recurrir a un banco para obtener un préstamo, el 35% a una cooperativa de ahorro y crédito, el 22% a amigos o familiares y el 1% a un agiotista (chulco); lo que demuestra que la mayoría de personas prefieren recurrir a una entidad financiera para realizar un préstamo.

Pregunta 28. En caso de haber adquirido un préstamo, ¿para qué fin lo utilizó?

Tabla 29

Destino del préstamo

	Frecuencia	Porcentaje
Negocio	112	31%
Salud	63	18%
Educación	70	19%
Viaje	12	3%
Compra de vehículo	49	14%
Compra de terreno	33	9%
Vivienda	96	27%
Pago de deudas (reestructuración de obligaciones)	63	18%
N/A	37	10%
Otro	0	0%

Figura 37*Destino del préstamo***Análisis**

Como se muestra en la Figura 37, el 31% de hogares ha adquirido un préstamo para un negocio, el 27% para la vivienda, el 19% para educación, el 18% para la salud, al igual que, para el pago de deudas (reestructuración de deudas), el 14% para la compra de vehículo, el 9% para la compra de terreno, el 3% para un viaje y el 10% no ha adquirido ningún préstamo; lo que demuestra que la mayoría de personas si han solicitado un crédito principalmente para su negocio, vivienda, educación, salud, pago de deudas y compra de vehículo, principalmente.

Pregunta 29. ¿Se ha retrasado en el pago de sus deudas u obligaciones?

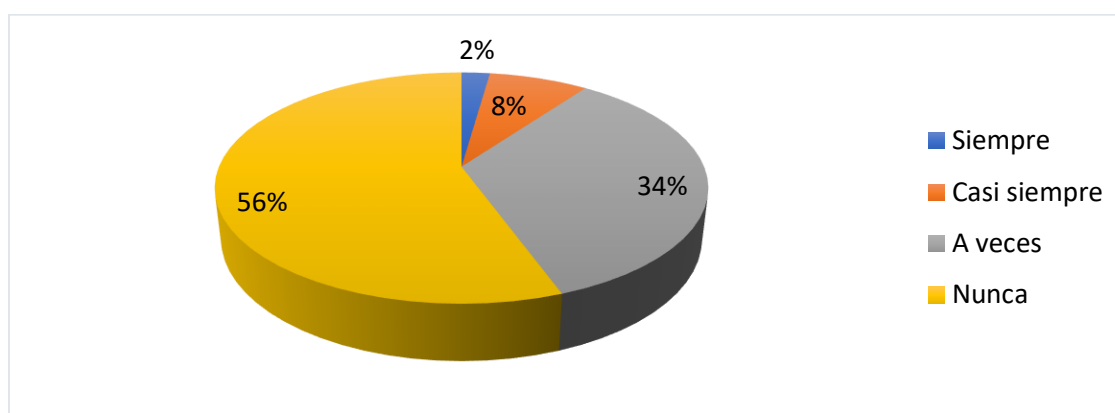
Tabla 30

Retraso en el pago de obligaciones

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Siempre	8	2%	2%
Casi siempre	28	8%	10%
A veces	124	34%	44%
Nunca	200	56%	100%
Total	360	100%	

Figura 38

Retraso en el pago de obligaciones



Análisis

Como se muestra en la Figura 38, el 56% de encuestados nunca se han retrasado en el pago de sus deudas, el 34% a veces, el 8% casi siempre y el 2% siempre; la mayor parte de personas han estado al día con sus obligaciones, sin embargo, muchos de ellos se retrasaron debido a la declaración del estado de excepción por la pandemia, que les impedía a muchos ir a trabajar y por ende pagar sus deudas.

Pregunta 30. ¿Cuáles de los siguientes seguros posee?

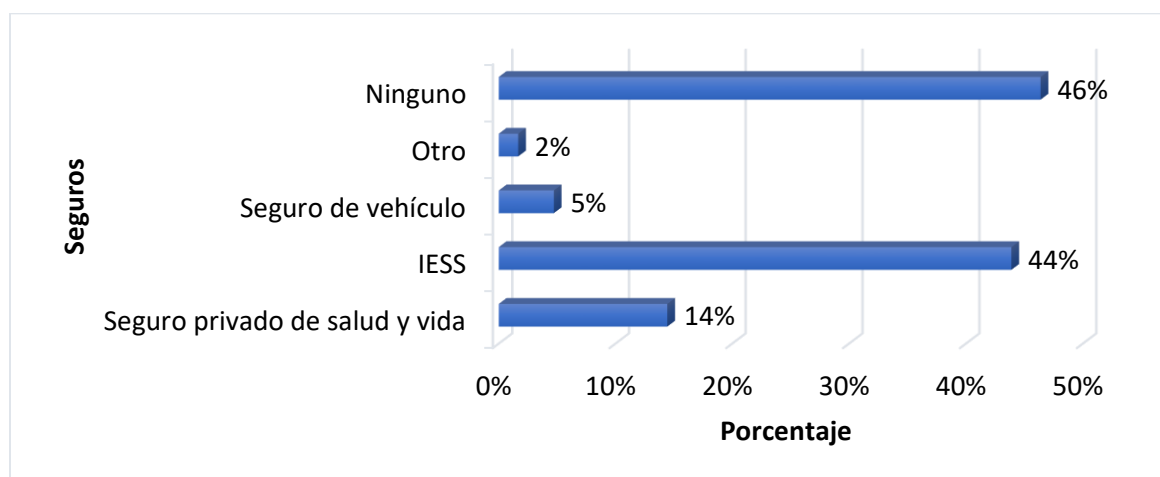
Tabla 31

Posesión de seguros

	Frecuencia	Porcentaje
Seguro privado de salud y vida	52	14%
IESS	158	44%
Seguro de vehículo	17	5%
Otro	6	2%
Ninguno	167	46%

Figura 39

Posesión de seguros



Análisis

Como se muestra en la Figura 39, el 46% de los encuestados no cuentan con ningún seguro, el 44% posee el seguro del IESS, el 14% tiene seguro privado de salud y vida, el 5% posee seguro de vehículo y el 2% otros (ISSFA, ISSPOL, seguro universitario); lo que demuestra que la mayoría de personas no cuentan con un seguro y en caso de tenerlo es, principalmente, por la afiliación al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS).

Pregunta 31. En el caso de NO contar con un seguro, ¿cuál es la principal razón?

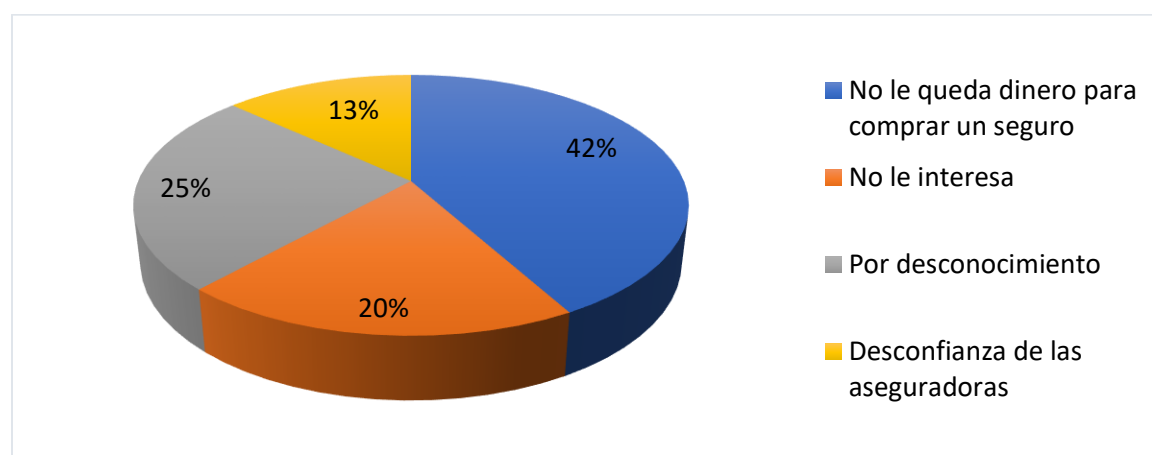
Tabla 32

Principal razón para no contar con un seguro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No le queda dinero para comprar un seguro	70	42%	42%
No le interesa	33	20%	62%
Por desconocimiento	42	25%	87%
Desconfianza de las aseguradoras	22	13%	100%
Total	167	100%	

Figura 40

Principal razón para no contar con un seguro



Análisis

Como se muestra en la Figura 40 de los 167 encuestados que no tienen seguro, el 42% manifiesta que es porque no le queda dinero para comprar un seguro, el 25% no tiene por desconocimiento, al 20% no le interesa y el 13% desconfía de las aseguradoras; lo que demuestra que la mayoría de personas no tiene ningún tipo de seguro porque no le queda dinero para comprarlo, por desconocimiento y por falta de interés, principalmente.

Gestión de Jubilación

Pregunta 32. ¿Cuenta con un plan de jubilación?

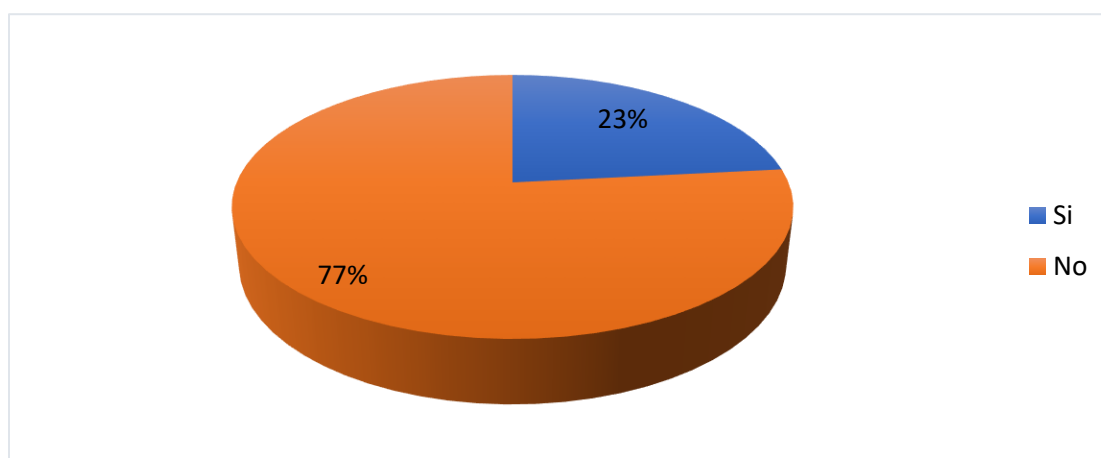
Tabla 33

Plan de jubilación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Si	84	23%	23%
No	276	77%	100%
Total	360	100%	

Figura 41

Plan de jubilación



Análisis

Como se muestra en la Figura 41, el 77% de los encuestados no cuentan con un plan de jubilación y el 23% si, lo que demuestra que la mayoría de personas no realiza una planificación financiera a largo plazo.

Pregunta 33. En el caso de NO contar con un plan de jubilación, ¿cuál es la principal razón?

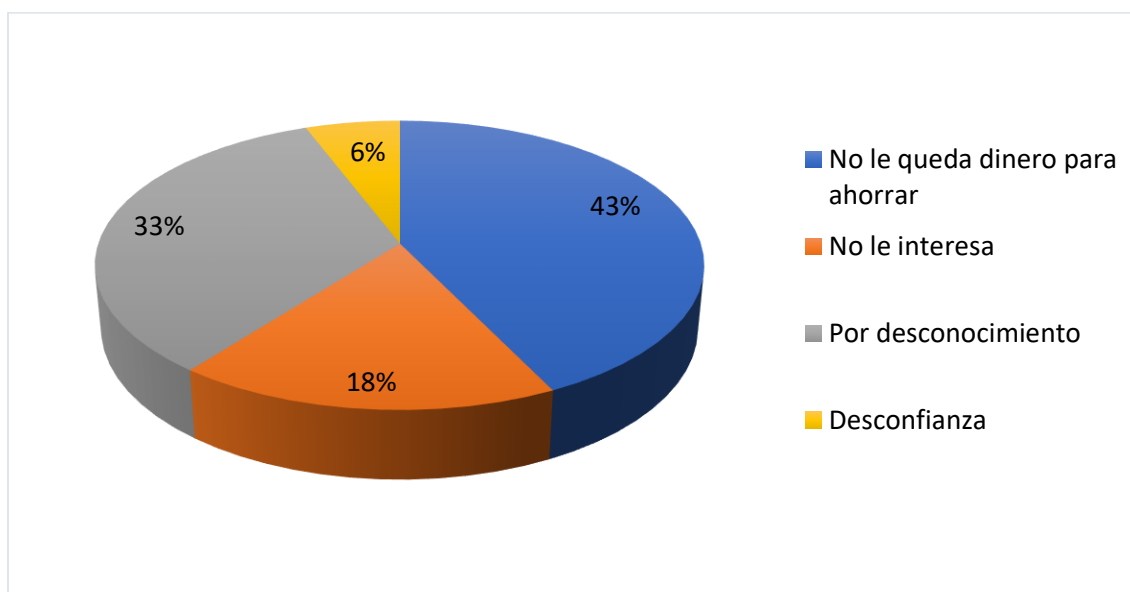
Tabla 34

Principal razón para no contar con un plan de jubilación

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
No le queda dinero para ahorrar	118	43%	43%
No le interesa	49	18%	61%
Por desconocimiento	93	34%	94%
Desconfianza	16	6%	100%
Total	276	100%	

Figura 42

Principal razón para no contar con un plan de jubilación



Análisis

Como se muestra en la Figura 42 de los 276 encuestados que no tienen un plan de jubilación, el 43% manifiesta que la razón es porque no le queda dinero, el 33% no cuenta por desconocimiento, al 18% no le interesa y el 6% tiene desconfianza; lo que demuestra que la

mayoría de personas no cuentan con un plan de jubilación por falta de dinero y conocimiento en el tema.

Cruce de Variables

Se realiza un cruce de variables con el fin de establecer relaciones y ampliar los conocimientos que nos brinda la información recolectada.

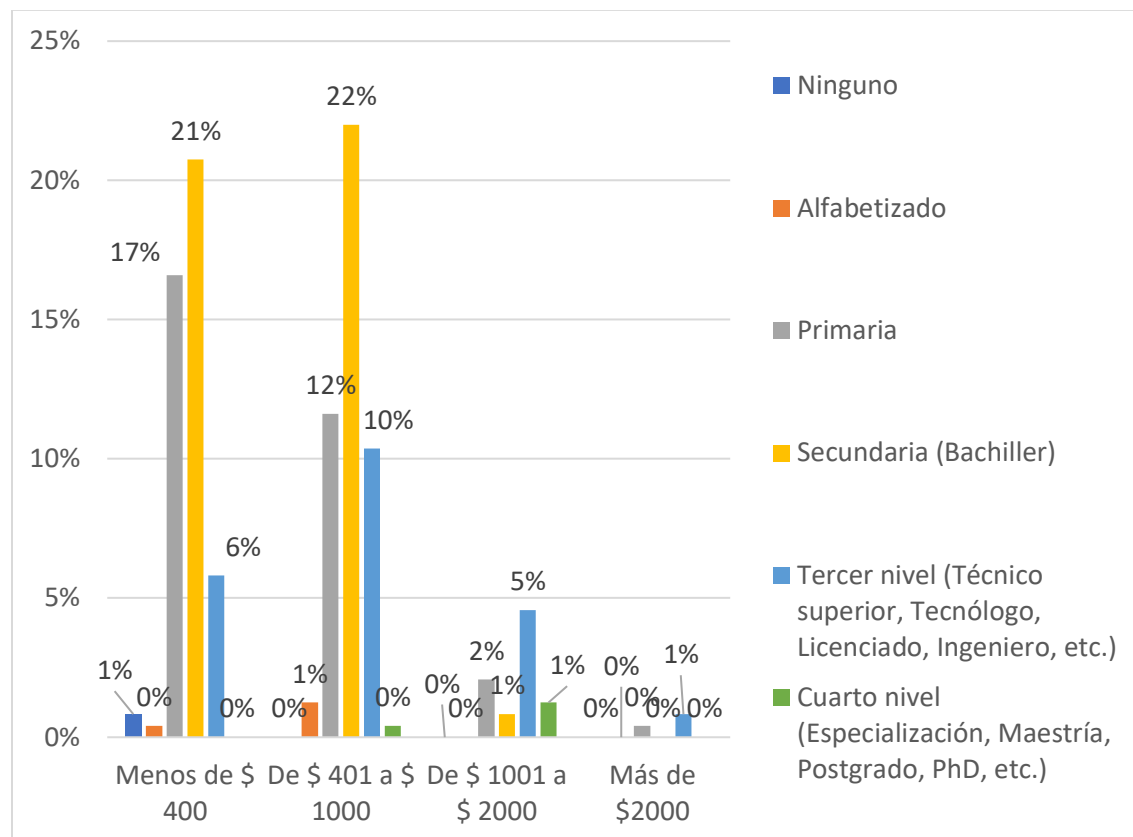
Tabla 35

Combinación Ingresos mensuales – Nivel educativo

Nivel de ingresos mensuales		Nivel educativo del jefe(a) de hogar					Total general	
		Ningu no	Alfabetizado	Primaria	Secundaria	Tercer nivel		Cuarto nivel
Menos de \$400	Recuento	4	0	61	76	22	0	163
	% Total	1%	0%	17%	21%	6%	0%	44%
De \$401 a \$1000	Recuento	0	4	43	79	36	0	162
	% Total	0%	1%	12%	22%	10%	0%	46%
De \$1000 a \$2000	Recuento	0	0	7	3	18	4	32
	% Total	0%	0%	2%	1%	5%	1%	9%
Más de \$2000	Recuento	0	0	0	0	3	0	3
	% Total	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%
Total general	Recuento	4	4	111	158	79	4	360
	% Total	1%	2%	31%	44%	22%	2%	100%

Figura 43

Combinación Ingresos mensuales – Nivel educativo



De los encuestados que tienen ingresos mensuales menores a 400 dólares, el 21% tiene una educación secundaria y el 17%, una educación primaria; de los que tienen ingresos de 401 a 1000 dólares, el 22% terminaron la secundaria y el 12%, la primaria; de los que obtienen ingresos de 1001 a 2000 dólares, el 5% cuenta con educación de tercer nivel y aquellos con ingresos más de 2000 dólares, el 1% tiene instrucción de tercer nivel. Lo que evidencia que en la población que alcanza niveles de ingresos mayores a 1000 dólares, predomina los que tienen una educación superior de tercer nivel.

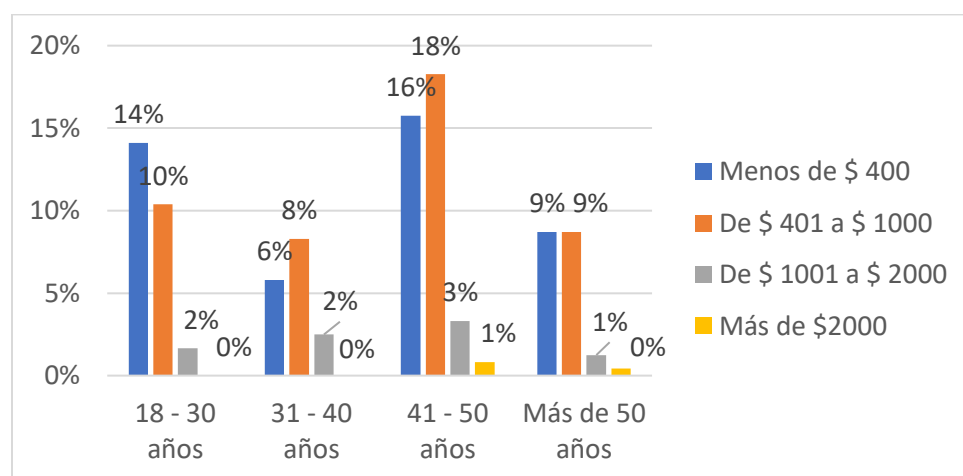
Tabla 36

Combinación Edad – Ingresos mensuales

Edad del jefe(a) de hogar		Nivel de ingresos mensuales del hogar				Total general
		Menos de \$400	De \$ 401 a \$1000	De \$ 1001 a \$2000	Más de \$2000	
18 - 30 años	Recuento	51	36	7	0	94
	% Total	14%	10%	2%	0%	26%
31 a 40 años	Recuento	22	29	7	0	58
	% Total	6%	8%	2%	0%	17%
41 a 50 años	Recuento	58	65	11	4	138
	% Total	16%	18%	3%	1%	38%
Más de 50 años	Recuento	33	33	4	0	70
	% Total	9%	9%	1%	0%	19%
Total general	Recuento	164	163	29	4	360
	% Total	44%	46%	9%	1%	100%

Figura 44

Combinación Edad – Ingresos mensuales

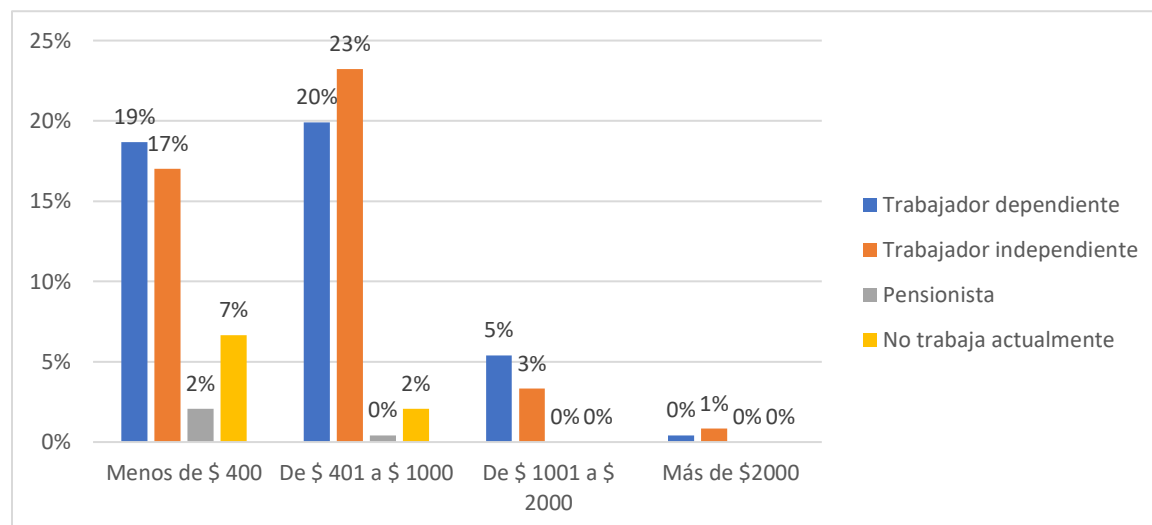


Del total de encuestados se puede evidenciar que solo alcanzan ingresos mensuales mayores a 2000 dólares en el rango de edad de 41 a 50 años con un porcentaje del 1%, generan ingresos mensuales de 1001 a 2000 dólares, principalmente en el rango de edad de 41 a 50 años, también, con un 3%; seguido de jefes(as) del rango de edad de 18 a 40 años. Además, se puede observar que en la población joven de 18 a 30 años, predominan los ingresos menores a 400 dólares.

Tabla 37

Combinación Ingresos mensuales – Situación laboral

Nivel de ingresos mensuales del hogar		Situación laboral del jefe(a) de hogar				Total general
		Trabajador dependiente	Trabajador independiente	Pensionista	No trabaja actualmente	
Menos de \$ 400	Recuento	67	61	8	24	160
	% Total	19%	17%	2%	7%	44%
De \$ 401 a \$ 1000	Recuento	72	84	1	7	164
	% Total	20%	23%	0%	2%	46%
De \$ 1001 a \$ 2000	Recuento	19	12	0	0	31
	% Total	5%	3%	0%	0%	9%
Más de \$2000	Recuento	2	3	0	0	5
	% Total	0%	1%	0%	0%	1%
Total	Recuento	160	160	9	31	360
general	% Total	44%	44%	2%	9%	100%

Figura 45*Combinación Ingresos mensuales – Situación laboral*

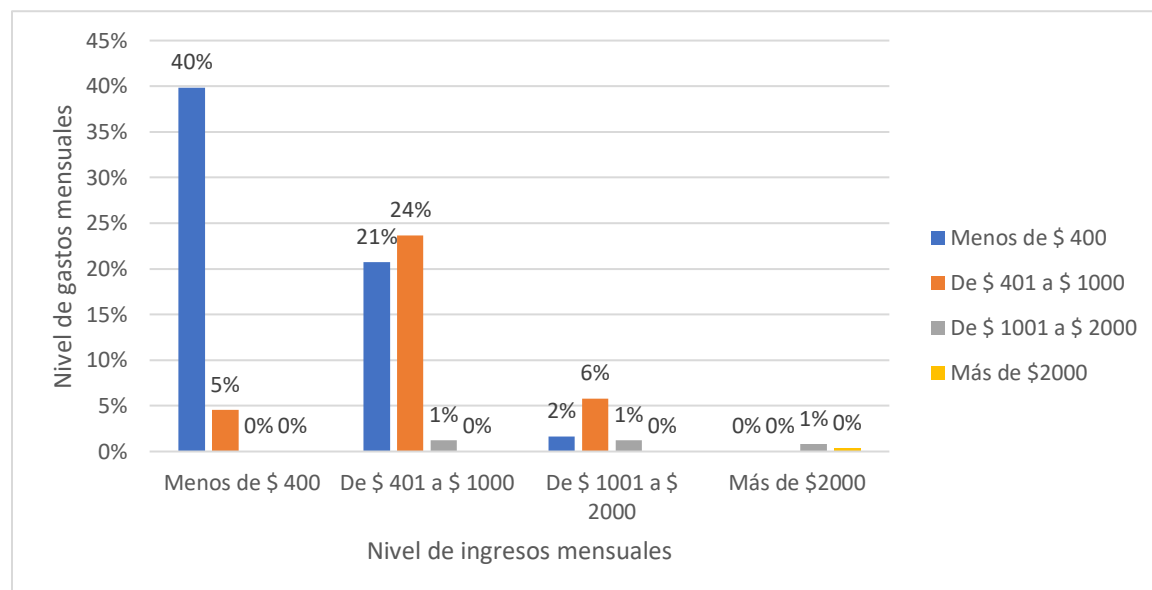
Del total de encuestados, se observa que alcanzan ingresos mensuales mayores a 2000 dólares solo los trabajadores independientes con el 1%, en cuanto a ingresos de 1001 a 200 dólares predominan los trabajadores dependientes con el 5%, tienen ingresos de 401 a 1000 dólares el 23% de trabajadores independientes y menos de 400 dólares, el 19% de trabajadores dependientes. Lo que evidencia que solo alcanzan el mayor rango de ingresos mensuales los trabajadores independientes, por el contrario, los trabajadores dependientes son los que predominan en el rango más bajo de ingresos mensuales, con menos de 400 dólares.

Tabla 38*Combinación Ingresos mensuales – Gastos mensuales*

Nivel de ingresos mensuales del hogar		Nivel de gastos mensuales del hogar				Total general
		Menos de \$ 400	De \$ 401 a \$1000	De \$ 1001 a \$2000	Más de \$2000	
Menos de \$400	Recuento	144	18	0	0	162
	% Total	40%	5%	0%	0%	44%
De \$401 a \$1000	Recuento	75	86	3	0	164
	% Total	21%	24%	1%	0%	46%
De \$1000 a \$2000	Recuento	7	21	3	0	31
	% Total	2%	6%	1%	0%	9%
Más de \$2000	Recuento	0	0	3	0	3
	% Total	0%	0%	1%	0%	1%
Total general	Recuento	226	125	9	0	360
	% Total	62%	34%	3%	0%	100%

Figura 46

Combinación Ingresos mensuales – Gastos mensuales



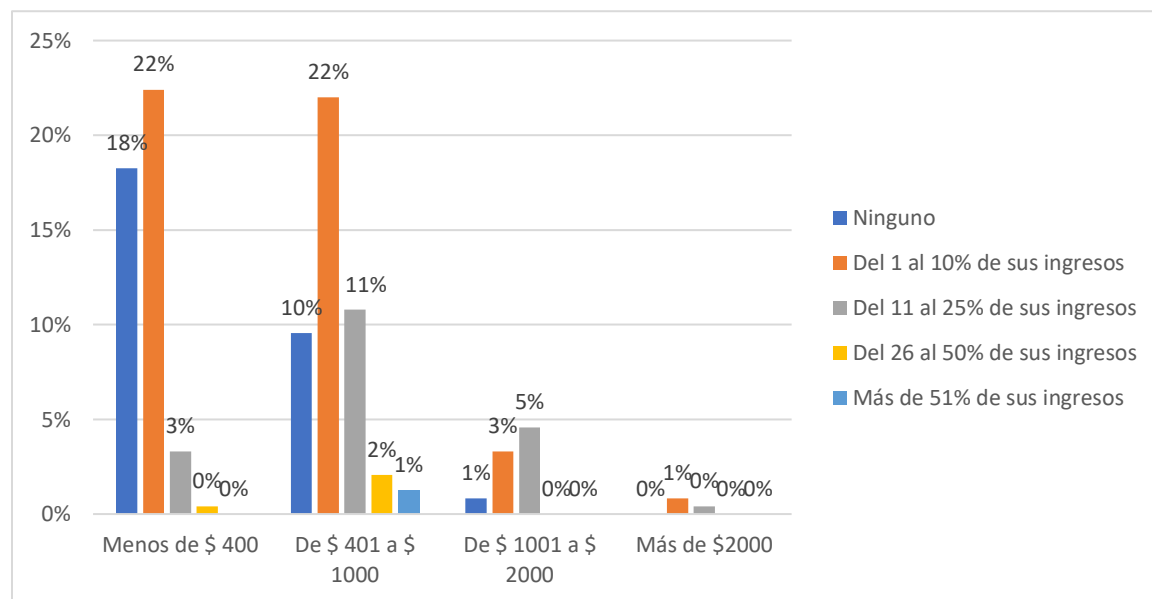
El 40% de encuestados que reciben ingresos mensuales menores a 400 dólares gastan en igual proporción que sus ingresos, es decir, gastos menores a 400 dólares; el 24% de encuestados con ingresos de 401 a 1000 dólares tienen gastos de igual proporción que sus ingresos; el 6% con ingresos de 1001 a 2000 dólares realizan gastos de 401 a 1000 dólares y el 1% que tiene ingresos mensuales de más de 2000 dólares gastan de 1001 a 2000 dólares. Lo que evidencia que la mayoría de personas gastan en proporción a sus ingresos, en igual o menor cantidad.

Tabla 39*Combinación Ingresos mensuales – Ahorro mensual*

Nivel de ingresos mensuales		Porcentaje de ahorro mensual en base a los ingresos					Total general
		Ninguno	Del 1 al 10%	Del 11 al 25%	Del 26 al 50%	Más de 51%	
Menos de \$400	Recuento	65	80	11	0	0	156
	% Total	18%	22%	3%	0%	0%	44%
De \$401 a \$1000	Recuento	36	80	40	7	4	167
	% Total	10%	22%	11%	2%	1%	46%
De \$1000 a \$2000	Recuento	4	11	18	0	0	33
	% Total	1%	3%	5%	0%	0%	9%
Más de \$2000	Recuento	0	4	0	0	0	4
	% Total	0%	1%	0%	0%	0%	1%
Total general	Recuento	105	175	69	7	4	360
	% Total	29%	49%	19%	2%	1%	100%

Figura 47

Combinación Ingresos mensuales – Ahorro mensual



El 22% de encuestados con ingresos menores a 400 dólares destinan del 1 al 10% de sus ingresos para el ahorro, el 22% con ingresos de 401 a 1000 dólares ahorran del 1 al 10%, el 5% de los encuestados cuyo nivel de ingresos es de 1001 a 2000 dólares destinan un porcentaje de 11 al 25% al ahorro, y el 1% de encuestados que reciben ingresos de más de 2000 dólares ahorran del 1 al 10% de sus ingresos. Lo que evidencia que la mayoría de personas destina del 1 al 10% de sus ingresos al ahorro, sin que influya la cantidad de ingresos que perciba; solo en el nivel de ingresos de 1001 a 2000 dólares, se da una excepción, en la que el rango de ahorro es del 11 al 25% de los ingresos, diferencia mínima, en comparación con el otro rango.

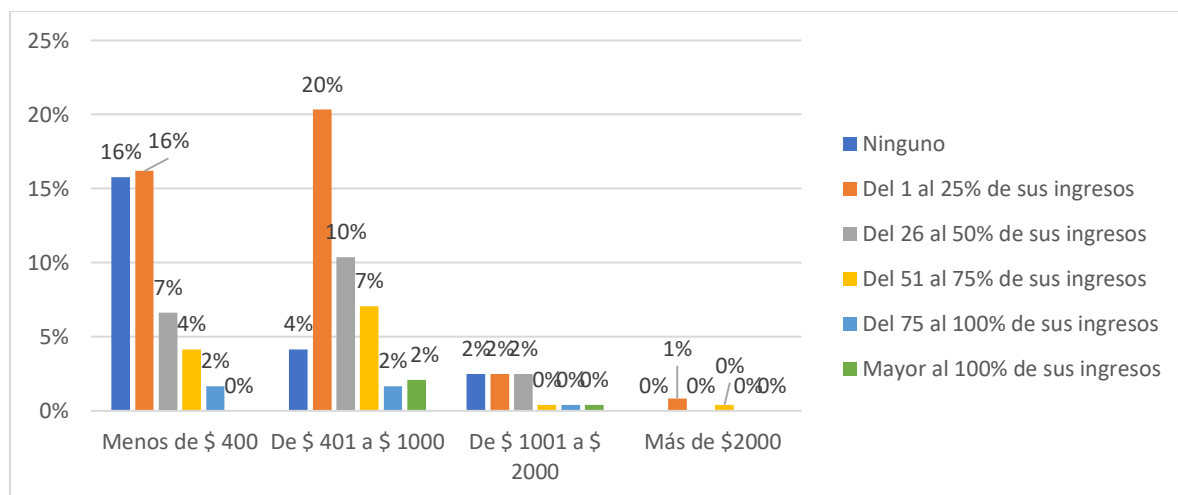
Tabla 40

Combinación Ingresos mensuales – Nivel de endeudamiento

Nivel de ingresos mensuales		Nivel de endeudamiento en relación a los ingresos						Total general
		Ninguno	Del 1 al 25%	Del 26 al 50%	Del 51 al 75%	Del 75 al 100%	Mayor al 100%	
Menos de \$400	Recuento	59	59	26	15	8	0	167
	% Total	16%	16%	7%	4%	2%	0%	44%
De \$401 a \$1000	Recuento	15	72	36	26	8	8	165
	% Total	4%	20%	10%	7%	2%	2%	46%
De \$1000 a \$2000	Recuento	8	8	8	0	0	0	24
	% Total	2%	2%	2%	0%	0%	0%	9%
Más de \$2000	Recuento	0	4	0	0	0	0	4
	% Total	0%	1%	0%	0%	0%	0%	1%
Total general	Recuento	82	143	70	41	16	8	360
	% Total	22%	40%	20%	12%	4%	2%	100%

Figura 48

Combinación Ingresos mensuales – Nivel de endeudamiento



El 16% de los encuestados con ingresos menores de 400 dólares no mantienen ningún tipo de deuda, mientras que una proporción similar de 16%, mantienen un nivel de endeudamiento del 1 al 25%; el 20% de las personas con ingresos de 401 a 1000 dólares tienen un endeudamiento del 1 al 25% respecto a sus ingresos. Se evidencia que independientemente del nivel de ingresos mensuales, la mayoría de la población mantiene una proporción de deuda del 1 al 25% de sus ingresos.

Puntaje de Educación Financiera

Para la evaluación de la educación financiera se consideraron dimensiones de similar condición que otros estudios, así, el puntaje total se obtiene de la suma de los puntajes logrados en cada dimensión, es decir, conocimiento y entendimiento, planificación financiera, control financiero y, productos y servicios financieros.

Para establecer el puntaje de cada dimensión se procedió a ponderar cada uno de sus ítems, determinando un puntaje máximo y uno mínimo, quedando establecido de la siguiente manera:

La ponderación de la dimensión conocimiento y entendimiento, se estableció en base a las preguntas relacionadas a la rentabilidad- riesgo, diversificación, inflación y tasa de interés, quedando como puntaje máximo 4 puntos y puntaje mínimo 3 puntos.

Para la planificación financiera se consideraron las preguntas relacionadas con las metas financieras y el manejo del ahorro, estableciendo como puntaje máximo 4 puntos y puntaje mínimo 2,5 puntos.

El control financiero se determinó en base a las preguntas acerca del presupuesto, asignando como puntaje máximo 4 puntos y puntaje mínimo 2 puntos.

Finalmente, para determinar el puntaje de productos y servicios financieros se consideraron las preguntas asociadas al grado de posesión y criterios de selección, estableciendo el puntaje máximo de 3 puntos y mínimo de 2 puntos.

El puntaje de cada dimensión, será aceptable si es mayor o igual al puntaje mínimo; por lo tanto, el puntaje total de educación financiera queda establecido como máximo 15 puntos y mínimo 9,5.

De esa manera, se determinó que los habitantes de la parroquia de Yaruquí presentan los siguientes puntajes en las dimensiones de conocimiento y entendimiento, planificación financiera, control financiero y, productos y servicios financieros:

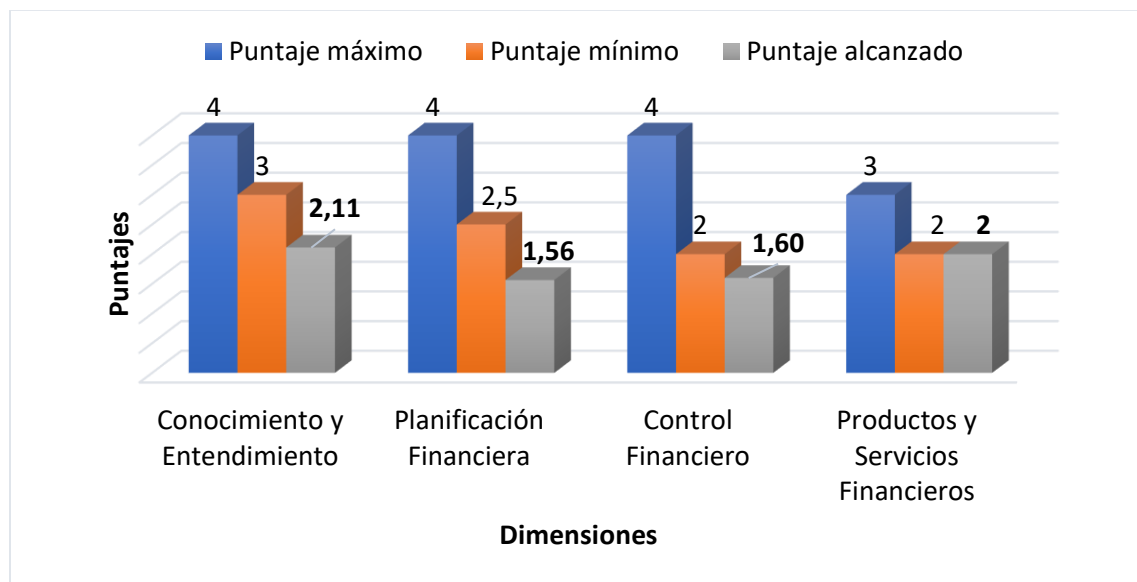
Tabla 41

Puntajes obtenidos en las dimensiones de la educación financiera

	Puntaje máximo	Puntaje mínimo	Puntaje alcanzado	Cumple el puntaje mínimo
Conocimiento y Entendimiento	4,00	3,00	2,11	No
Planificación Financiera	4,00	2,50	1,56	No
Control Financiero	4,00	2,00	1,60	No
Productos y Servicios Financieros	3,00	2,00	2,00	Si
Total	15,00	9,50	7,28	

Figura 49

Puntajes obtenidos en las dimensiones de la educación financiera



En cuanto al conocimiento y entendimiento obtuvieron un puntaje promedio de 2,11 puntos, menor al puntaje mínimo de 3 y máximo de 4 puntos esperado, debido a que las personas desconocen sobre las tasas de interés, diversificación y relación rentabilidad – riesgo principalmente.

En planificación financiera obtuvieron un puntaje promedio de 1,56 puntos, menor al mínimo de 2,5 puntos y máximo de 4 puntos esperados, debido a que en los hogares no se realiza una planeación a largo plazo, ni están preparados para situaciones imprevistas.

En la dimensión de control financiero obtuvieron un puntaje promedio de 1,60 puntos, menor al mínimo esperado de 2 puntos y máximo de 4 puntos, esto se debe a que los hogares no llevan un registro y control de sus ingresos, gastos (compras), ahorro y deuda.

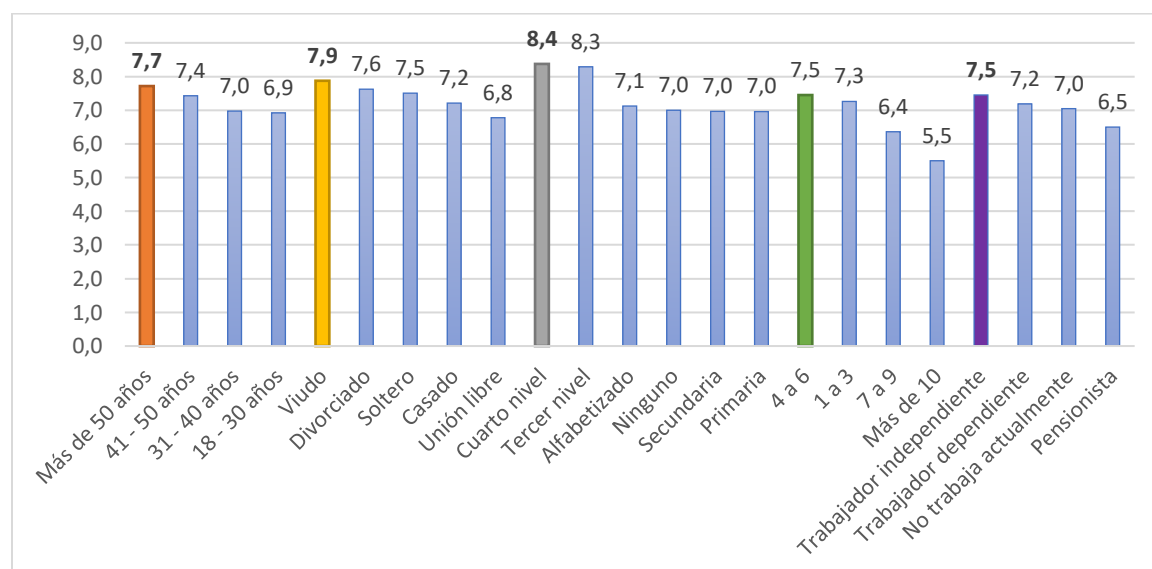
Y respecto a la dimensión de productos y servicios financieros obtuvieron un puntaje promedio de 2 puntos, igual al mínimo esperado de 2 puntos, pero menor al máximo de 3

puntos, esto se debe a que la mayoría de hogares acceden a productos financieros, principalmente, cuentas de ahorro; sin embargo, los criterios de selección usados no son los más idóneos, por lo que es importante trabajar de igual manera, en el fortalecimiento de este aspecto.

En promedio, el puntaje promedio total alcanzado por los hogares de la parroquia de Yaruquí fue de 7,28 puntos, siendo este puntaje menor al mínimo (9,5 puntos) y al máximo (15 puntos) esperado.

Figura 50

Puntajes obtenidos en educación financiera (variables socioeconómicas)



Considerando las variables socioeconómicas se determinó que en ninguna se alcanzó el puntaje mínimo esperado, sin embargo, se analizará aquellos que alcanzaron un mejor puntaje.

En cuanto a la edad, el rango de personas mayores de 50 años alcanzó un mejor puntaje de educación financiera con 7,7 puntos, seguido del rango de edad de 41 a 50 años con 7,4

puntos. Lo que indica que a medida que avanza la edad las personas conocen mejor conceptos de educación financiera y un correcto manejo del dinero.

Considerando el estado civil, las personas que lograron una mejor puntuación fueron las personas viudas con 7,9 puntos, seguido de las personas divorciadas con 7,6 puntos.

Respecto al nivel educativo, tienen un mejor nivel de educación financiera las personas con educación en cuarto y tercer nivel con 8,4 y 8,3 puntos respectivamente, lo que significa que la educación influye significativamente en una mejor administración de los recursos.

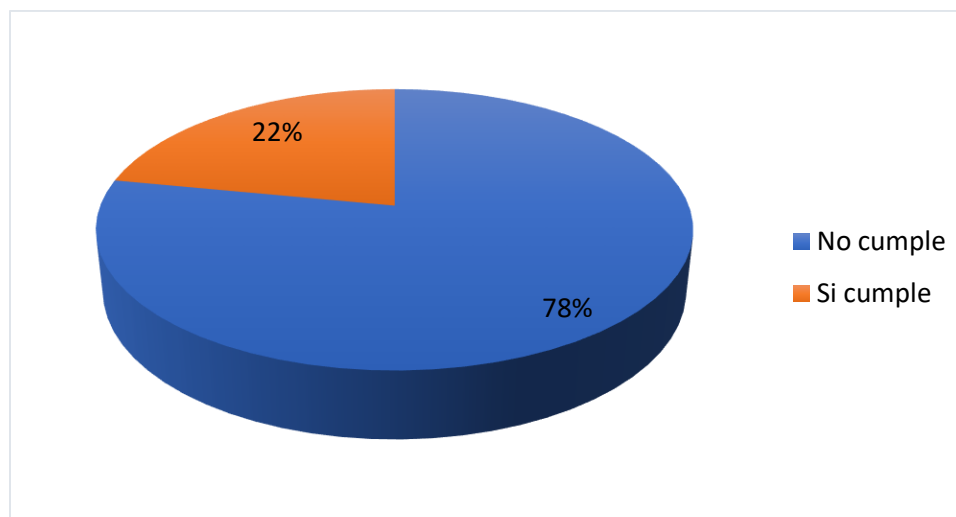
Con relación al número de miembros en el hogar, alcanzaron un mayor puntaje las familias conformadas por 4 a 6 personas con 7,5 puntos, seguido de los hogares con 1 a 3 miembros, con un puntaje de 7,3 puntos; lo cual indica que los hogares no tan extensos manejan mejor sus finanzas familiares.

De acuerdo a la situación laboral, predomina con un mayor puntaje de educación financiera los trabajadores independientes con 7,5 puntos, con una diferencia no tan significativa, en comparación con los trabajadores dependientes que alcanzan una puntuación de 7,2 puntos. Lo que demuestra que las personas que trabajan de manera independiente conocen un poco más, de cómo administrar su dinero, que las personas en relación de dependencia.

De manera general, el 78,06% de los hogares de la parroquia de Yaruquí no cumplió con el puntaje mínimo requerido en educación financiera, y solo el 21,94% de los hogares yaruqueños alcanzaron el puntaje mínimo requerido o lo superaron, lo que significa que constituye un reto, establecer estrategias que permitan mejorar la educación financiera de los pobladores.

Tabla 42*Cumplimiento del puntaje mínimo de educación financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
No cumple	281	78,06%
Si cumple	79	21,94%
Total	360	100,00%

Figura 51*Cumplimiento del puntaje mínimo de educación financiera***Resultados y Análisis del Grupo de Enfoque**

Se llevó a cabo una sesión grupal conformada por 9 personas, cuya realización fue con el objetivo de recopilar información acerca de las opiniones de los habitantes de la parroquia Yaruquí, respecto a la educación financiera, a fin de diseñar un programa de educación financiera que permita el fortalecimiento de la misma en base a las necesidades de los hogares yaruqueños.

Tabla 43*Resultados y análisis del grupo de enfoque*

Pregunta	Resultados	Análisis
¿Qué es para ustedes la educación financiera?	La educación financiera es saber administrar y manejar bien el dinero, tener un control de mis gastos para que me alcancen con el dinero que percibo, tener conocimientos de cómo funciona el dinero, cuánto debo destinar al ahorro y saber cómo invertir.	La mayoría de personas integrantes del grupo focal coinciden en que la educación financiera les permite conocer cómo administrar de mejor manera su dinero, además de conocer cómo llevar un control de sus ingresos, gastos y ahorro.
¿Qué han aprendido acerca de la educación financiera? ¿En dónde o a través de qué medios?	Acerca de la educación financiera se ha aprendido a ahorrar el dinero, a gastar lo que se puede de acuerdo a los ingresos, es decir, llevar un control; cómo hacer trabajar el dinero de manera general, pero por el riesgo o miedo a obtener pérdidas no siempre se aplican ciertos conceptos.	La mayoría de personas entrevistadas manifiestan que han aprendido que se debe ahorrar el dinero y que se debe llevar un control de los ingresos y gastos, principalmente. Estos conocimientos, lo han adquirido sobre todo en su hogar a

Pregunta	Resultados	Análisis
<p>¿Qué temas les gustaría conocer acerca de la educación financiera? Por ejemplo, ¿Planificación financiera?, ¿Cómo realizar un presupuesto?, ¿Cómo realizar inversiones?, ¿Cómo emprender?, etc.</p>	<p>Se ha aprendido a través de lo que los padres enseñan, es decir, en el hogar; a través de las experiencias o consejos de otras personas; leyendo libros acerca de finanzas personales y algunos videos en YouTube, y adicionalmente en sus actividades diarias, como sus negocios.</p> <p>Los temas interesados en conocer son: cómo emprender y administrar un negocio (qué se debe tomar en cuenta para ello), cómo realizar el presupuesto mensual, cómo hacer que quede dinero para ahorrar, cómo y en donde realizar inversiones, los factores a tomar en cuenta antes de realizar un crédito y cómo realizar una planificación financiera.</p>	<p>través de sus padres, en sus actividades cotidianas y mediante consejos de otras personas.</p> <p>Todas las personas entrevistadas manifestaron que les gustaría conocer respecto a cómo emprender y administrar su propio negocio, y cómo realizar un presupuesto.</p>

Pregunta	Resultados	Análisis
¿De qué manera les gustaría aprender acerca de estos temas y en dónde?	Les gustaría aprender a través de manera teórica y práctica a la vez (con ejercicios), mediante videos explicativos y fáciles de entender en redes sociales (Facebook y YouTube), en un curso online a través de una plataforma digital, a través del seguimiento y asesoramiento de un profesor o guía.	A la mayoría de personas integrantes del grupo focal les gustaría aprender sobre la educación financiera a través de la práctica (ejercicios), principalmente; y lo teórico, de manera explicativo y sencillo, a través de un curso online utilizando las redes sociales o plataformas digitales.
¿Qué le viene a la mente cuando menciono “entidad bancaria” o “bancos”? ¿Qué conocen acerca de ellos?, ¿Qué les parece?, ¿Quién puede acceder a productos y	Al mencionar “entidad bancaria” o “bancos” se nos viene a la mente dinero, préstamos, tasas de interés, depósitos y retiros de dinero, inversión y desconfianza. Se conoce que en los bancos o entidades financieras se puede guardar el dinero y por ello pagan una tasa de interés baja, pero realizan préstamos cobrando una tasa de interés alta con dinero que les pertenece a los mismos cuenta-ahorristas, las personas también	La mayoría de las personas entrevistadas manifestaron que las entidades financieras se relacionan con los conceptos de dinero, préstamos y tasas de interés. En ellos se puede realizar depósitos y retiro de dinero, adquirir algún préstamo a una tasa de interés

Pregunta	Resultados	Análisis
<p>servicios financieros?, ¿Prefieren ahorrar en el “hogar” o en una “entidad financiera”? ¿Por qué?</p>	<p>pueden realizar inversiones y así generar más dinero. Constituyen una parte muy importante del país.</p> <p>Los bancos tienen un lado bueno, en el sentido que salvan en situaciones en las que no se cuenta con dinero para adquirir un activo o pagar alguna necesidad; sin embargo, la parte negativa es que no son recíprocos en la manera de trabajar con el dinero de las personas y a la final ellos son los más beneficiados a costa del dinero de los aportantes, además, que el banco jamás pierde ya que en caso de no pago embargan las cosas y cobran de cualquier manera.</p> <p>Pueden acceder a productos y servicios financieros las personas mayores de edad, que tengan una fuente de empleo estable y posibilidades de pago, que cuenten con garantías o posesiones como negocios, casa, terreno, etc.</p> <p>Se prefiere ahorrar en una entidad financiera, aunque el interés ganado sea mínimo, ya que tener el dinero en la casa es más fácil de</p>	<p>determinada. Además, la mayoría piensa que los bancos adquieren mucho beneficio a costa de las personas que tienen su dinero ahorrado y no perdonan ningún atraso en el pago de las deudas, siempre cobran de cualquier manera; por lo que para recurrir a un préstamo las personas tienen que tener una fuente de ingreso estable que le posibilite cancelar sus obligaciones o alguna garantía como casa, terreno, etc.</p> <p>Además, la mayoría de entrevistados prefiere ahorrar el dinero en una institución financiera, aunque la tasa de interés sea muy baja, ya que de esa</p>

Pregunta	Resultados	Análisis
<p>¿Cree usted que la educación financiera es fundamental para un correcto manejo de las finanzas personales? ¿Por qué?</p>	<p>gastar y muchas veces no se lleva un control de ello, además de que pierde su valor adquisitivo; en cambio, una entidad financiera lleva un registro de las operaciones realizadas con el dinero y se puede controlar e ir sacando de acuerdo a las necesidades. Algunos manifiestan que prefieren ahorrar en el hogar, ya que es más fácil disponer del dinero para cualquier emergencia o cuando se necesita.</p> <p>Si es fundamental, porque de esa manera las personas no vivieran el día a día, tuvieran una libertad financiera, estuvieran preparadas económicamente para cualquier eventualidad, tendrían más ahorros e inversiones que hagan crecer el dinero como invertir en un negocio o en la compra de activos, administrarían mejor su dinero (ingresos, gastos, ahorro y deuda).</p>	<p>manera no se corre mucho el riesgo de que les roben, pierdan o se gasten con mayor facilidad el dinero.</p> <p>La mayoría de personas entrevistadas coinciden en que la educación financiera es importante para manejar correctamente las finanzas personales debido a que con ello se lograría una libertad financiera a través de la buena administración del dinero (ahorro e inversión).</p>

Pregunta	Resultados	Análisis
<p>¿Qué nivel de educación financiera considera que tiene? ¿Alto, medio, bajo?</p>	<p>Las personas entrevistadas consideran que tienen un nivel medio de educación financiera porque manejan el dinero de su hogar, controlan sus gastos, es decir, destinan el dinero a lo estrictamente necesario; han leído al respecto de manera general y porque conocen que se debe destinar al ahorro cierta parte de sus ingresos. Las personas que manifiestan que tienen un nivel bajo de educación financiera es porque consideran que les falta mucho por aprender, ya que es un tema que no se ve en la escuela, ni en el colegio, solamente en el hogar o en un negocio se habla acerca de los ingresos y gastos; además, expresan que a veces quieren ahorrar, pero no les alcanza, ya que gastan el dinero más de lo que les ingresa.</p>	<p>La mayoría de personas entrevistadas consideran que tienen un nivel de educación financiera medio ya que conocen conceptos básicos del manejo de las finanzas personales como ahorrar, controlar los gastos, pero muchos no aplican porque el dinero que les ingresa no es suficiente, pero en base a las preguntas anteriores se puede evidenciar que las personas tienen un nivel de educación financiera bajo y hay que trabajar en ello.</p>

Análisis de los Resultados

La presente investigación obtuvo como resultados que, los jefes y las jefas de hogar de la parroquia de Yaruquí, lo conforman en proporción similar tanto trabajadores independientes como dependientes en un 44% cada uno, cuyo nivel educativo predominante es la secundaria con el 44%, seguido de la educación primaria con el 31%. Además, más de la mitad de hogares están conformados de 4 a 6 integrantes.

Se encontró que la relación entre ingresos – gastos es proporcional, y el nivel de ingresos de la mayoría de los hogares se encuentra en un rango de menos de 400 dólares a 1000 dólares. Se determinó que el principal destino del gasto de la mayoría de hogares es la alimentación, seguido de la vivienda (pago de servicios básicos) y la educación.

En cuanto al ahorro, el 49% de los hogares destinan del 1 al 10% de sus ingresos al mismo; sin embargo, el 29% de las familias no realiza ningún tipo de ahorro, manifestando como razones principales, que se encuentran endeudados y no les queda dinero para ahorrar.

Se determinó que el 50% de los hogares realizan inversiones, principalmente en el ahorro programado (30%) que ofrecen las entidades financieras; pero el otro 50% de las familias no invierte de ninguna manera, debido a que no le queda dinero o desconoce acerca de cómo invertir.

Con relación al endeudamiento, el 40% de los hogares se encuentran endeudados del 1 al 25% de sus ingresos, un 19% de familias tienen deudas cuyo porcentaje es del 26 al 50% de sus ingresos, lo que evidencia que la mayoría de hogares no han comprometido gran parte de sus ingresos en deudas.

También se estableció que el 46% de las familias de la parroquia de Yaruquí no tienen ningún tipo de seguro y, el 77% no cuenta con un plan de jubilación, lo que evidencia que existe una falta de planeación financiera a largo plazo.

Respecto a la educación financiera, se evidenció que el 78% de los hogares no alcanzaron la puntuación mínima esperada, obteniendo en promedio 7,28 puntos por debajo de los 9,50 puntos mínimos, demostrando falencias en temas relacionados al conocimiento y entendimiento financiero, planeación financiera y control financiero.

Así, se comprueba que el nivel de educación financiera de los hogares de la parroquia Yaruquí es bajo, por lo cual en el siguiente capítulo se presenta una propuesta a fin de desarrollar habilidades y competencias financieras en la población reforzando aspectos claves en donde se encontraron falencias.

Además, la población objetivo manifestó que considera importante la educación financiera para el correcto manejo de las finanzas personales, por lo cual, les gustaría aprender, principalmente cómo realizar inversiones, emprendimientos, administrar correctamente un negocio y construir presupuestos, por tanto, también se considerarán dichos temas en el desarrollo de la propuesta.

Capítulo V

Propuesta

Tema: Diseño de un Programa de Educación Financiera

Introducción

La pandemia por el coronavirus ha golpeado duramente las finanzas de millones de familias a nivel mundial y lo seguirá haciendo, por tanto, es un buen momento para replantear la manera en que se maneja el dinero y aprender a gestionarlo y administrarlo adecuadamente, realizando una planificación y un control que permitan sobrellevar cualquier imprevisto.

Ante la difícil situación tanto sanitaria como económica y frente a la incertidumbre generada, es fundamental, contar con una educación financiera que permita disminuir la vulnerabilidad económica a la que se está expuesto y mejorar la calidad de vida de las personas a corto, mediano y largo plazo.

En base a los resultados de la presente investigación se determinó que los hogares de la parroquia de Yaruquí mantienen un nivel bajo de educación financiera, por lo que es necesario reforzar y crear conciencia financiera, a fin de que las personas puedan ser capaces de enfrentar los desafíos económicos y adversidades que se presenten.

En el presente capítulo se encuentra el diseño de un programa de educación financiera estructurado en base a las necesidades de la población de la parroquia de Yaruquí, cuya finalidad es reforzar los conocimientos financieros y contribuir el desarrollo y crecimiento local sobre una sólida cultura financiera.

Objetivo General

Diseñar un programa de educación financiera dirigido a los habitantes de la parroquia de Yaruquí a fin de desarrollar competencias y habilidades financieras que les permita administrar mejor sus finanzas.

Objetivos Específicos

- Sensibilizar a la población objetivo acerca de la importancia de la educación financiera.
- Desarrollar material y recursos de apoyo que faciliten la divulgación de conocimientos.
- Utilizar herramientas y plataformas digitales como medios de difusión y acercamiento a la población objetivo.

Alcance

El alcance de la propuesta es el diseño de un programa de educación financiera, el cual se conformará de seis módulos con temas principales a tratar en base a las necesidades encontradas en la población de la parroquia Yaruquí.

Población Objetivo

El programa de educación financiera está dirigida a todos los habitantes mayores de 18 años de la parroquia de Yaruquí y parroquias vecinas.

Formulación de la Propuesta

El programa de educación financiera permitirá adquirir conocimientos, competencias y habilidades que permitan manejar de mejor manera el dinero, por lo que se trabajará en temas como conceptos básicos de finanzas personales, planificación financiera, control financiero,

ahorro e inversión, productos financieros y emprendimientos; dimensiones que fueron evaluadas anteriormente y en las que se encontraron deficiencias.

Metodología de Implementación

Se establecerá alianzas estratégicas con las principales autoridades de la parroquia Yaruquí, instituciones financieras y empresas del sector, para promover, difundir y ejecutar el programa de educación financiera.

Además, se contará con un perfil en Facebook e Instagram, mediante los cuales se promoverá y promocionará la propuesta, y se difundirá publicaciones con información de interés para el público de manera recurrente.

El programa ha sido diseñado para que se aplique de manera online, a través de un sitio web, debido a que implica un menor costo de implementación comparado a la capacitación presencial, consigue llegar a un mayor número de participantes, brinda una mayor comodidad al estudiante para fijar su propio ritmo de aprendizaje y permite el acceso permanente a los recursos y actividades digitales (sin importar el día o la hora).

La metodología empleada para el aprendizaje será de manera asincrónica, es decir, que el proceso de aprendizaje no se realizará en tiempo real entre instructor, estudiante y otros participantes (Easy LMS, 2021). Este método se utilizará para la socialización de los temas a tratar en cada módulo, desarrollo de los talleres online y evaluaciones.

Sin embargo, se realizará una combinación con el aprendizaje sincrónico, es decir, en donde exista interacción en tiempo real con el grupo de participantes (Easy LMS, 2021); para el desarrollo de una clase online en vivo al finalizar cada módulo, en la cual, se pueda solventar dudas y dar asesoría en casos de la vida real de las personas.

La duración total del programa será de 6 semanas, el cual, abarcará 6 módulos que serán desarrollados uno por semana, en los cuales, los participantes podrán aprender los temas y aprobar cada módulo a su propio ritmo y horario. Sin embargo, queda a opción del participante, conectarse a las clases en vivo semanales, al término de cada módulo, en caso, de que requiera reforzar conocimientos o aclarar inquietudes.

Se socializará y desarrollará todos los temas planificados de manera teórica, a través de un lenguaje sencillo y claro, adecuado a las características de la población. En donde, se empleará material didáctico y audiovisual como diapositivas, folletos y trípticos online, infografías, guías didácticas, videos concisos y con información de calidad, los cuales aseguren una interiorización de los conocimientos en la población.

Y se complementará, sobre todo con la práctica, a través de talleres online, casos de estudio con datos vivenciales de la población objetivo, para reforzar los temas teóricos y aplicar en la vida diaria de las personas los conceptos que se están aprendiendo; además, de comprobar que se estén cumpliendo los objetivos de aprendizaje.

Al finalizar cada módulo se realizará una evaluación mediante un cuestionario de los conocimientos impartidos y la resolución de un caso práctico, para comprobar la interiorización de conceptos teóricos.

En cuanto, al instructor o instructora deberá ser una persona graduada en carreras administrativas o económicas con especialidad en Finanzas, o con experiencia en temas de finanzas personales o educación financiera.

A continuación, en la Tabla 44 se presenta los contenidos del programa, diseñados en base a las necesidades y requerimientos de la población, encontrados en el presente estudio, quedando estructurado los módulos y temas de la siguiente manera:

Tabla 44

Programa de Educación Financiera

Módulo	Objetivo	Contenido	Recursos	Metodología	Evaluación	Duración
Semana 1: Conceptos básicos de finanzas personales	Conocer e identificar conceptos claves del uso del dinero a fin de tomar decisiones más acertadas en las diferentes situaciones que se presentan a lo largo de la vida.	El dinero Poder adquisitivo del dinero Valor del dinero en el tiempo Tasas de interés Inflación	Computadora o celular, internet	Socialización de los temas Talleres prácticos Videos explicativos	Cuestionario de preguntas Resolución de casos	4 h teóricas 4 h prácticas 2 h opcional (asesoría)
	Semana 2: Planificación financiera	Desarrollar buenas actitudes financieras a fin de alcanzar un estilo de vida responsable y sostenible.		Plan de vida Metas financieras Planificación financiera Pasos para una adecuada planificación financiera	Socialización de los temas Talleres prácticos	Cuestionario de preguntas Resolución de casos

Módulo	Objetivo	Contenido	Recursos	Metodología	Evaluación	Duración
				Videos explicativos		
		Relación entre ingresos y egresos		Socialización		
	Aprender a gestionar el dinero de manera efectiva	Presupuesto		de los temas	Cuestionario	4 h teóricas
Semana 3:	manteniendo un equilibrio	Pasos para elaborar un presupuesto	Computadora	Talleres	de	4 h prácticas
Control financiero	entre ingresos y gastos, y saber identificar las prioridades del gasto.	Medidas para reducir los gastos	o celular, internet	prácticos	preguntas	2 h opcional
		Manejo de deudas financieras		Videos explicativos	Resolución de casos	(asesoría)
				Asesoría		
	Desarrollar habilidades de gestión responsable del dinero y uso de los	Ahorro y su importancia	Computadora	Socialización	Cuestionario	4 h teóricas
Semana 4:		Cómo hacer un plan de ahorro	o celular, internet	de los temas	de	4 h prácticas
Ahorro e inversión				Talleres	preguntas	2 h opcional

Módulo	Objetivo	Contenido	Recursos	Metodología	Evaluación	Duración
	recursos de manera eficiente.	Inversiones Relación entre la rentabilidad y riesgo Diversificación		prácticos Videos explicativos Asesoría	Resolución de casos	(asesoría)
Semana 5: Productos y servicios financieros	Conocer la importancia del sistema financiero, su rol en la economía. Identificar los diferentes productos y servicios financieros a fin de utilizarlos de manera correcta en nuestro beneficio.	Rol y funcionamiento del sistema financiero Bancarización Productos financieros Características generales Ventajas y Desventajas Elección de productos financieros	Computadora o celular, internet	Socialización de los temas Talleres prácticos Videos explicativos Asesoría	Cuestionario de preguntas Resolución de casos	4 h teóricas 4 h prácticas 2 h opcional (asesoría)

Módulo	Objetivo	Contenido	Recursos	Metodología	Evaluación	Duración
Semana 6: Emprendimiento	Diseñar un plan de negocios que permita encaminar los emprendimientos, logrando una mayor eficiencia de los mismos.	Emprendimiento Consejos para emprender un negocio Plan de negocios	Computadora o celular, internet	Socialización	Cuestionario de preguntas Resolución de casos	4 h teóricas
				de los temas		4 h prácticas
				Talleres prácticos		2 h opcional
				Videos explicativos		(asesoría)
				Asesoría		
Total						48 horas (12 horas opcionales)

Capítulo VI

Conclusiones y Recomendaciones

Conclusiones

La educación financiera es un punto clave en el desarrollo y crecimiento de un país, ya que posibilita a las personas gestionar de mejor manera su economía personal (dinero) y tomar decisiones acertadas logrando una estabilidad financiera, que a su vez se deriva en una mejor calidad de vida. Además, permite estar preparados ante emergencias e imprevistos, como la que se vive actualmente, a raíz de la pandemia del coronavirus, que ha afectado la economía y las finanzas personales a nivel mundial.

El rol de las familias en el desarrollo económico de un país es incuestionable, por lo cual, los conocimientos y habilidades financieras deben desarrollarse a nivel integral, de manera que se pueda mejorar la utilización de recursos en el hogar y generar un efecto directo en el desarrollo de las finanzas personales y en el estilo de vida de las personas.

A través de la encuesta se determinó que la población se compone principalmente de trabajadores dependientes (44%) como de independientes (44%), en una proporción similar, en donde los ingresos mensuales del 90% de hogares van de menos de 400 a 1000 dólares.

Se pudo evidenciar que los gastos varían acorde con los ingresos mensuales de las personas, en donde el 62% gasta menos de 400 dólares y el 34% gasta de 401 a 1000 dólares; debido a la crisis actual, las personas prefieren ahorrar por lo menos un mínimo de dinero para cualquier emergencia, por ello el 71% de la población practica el ahorro, predominando el rango del 1 al 10% de ingresos mensuales destinado al ahorro, por parte del 49% de hogares.

Se determinó que el 50% de los hogares realizan inversiones, predominado con el 72% el ahorro programado, que varias instituciones financieras ofrecen a sus clientes, principalmente cuando poseen una cuenta de ahorros.

En cuanto al nivel de endeudamiento, el 78% de los hogares mantienen algún tipo de deuda, predominando el rango del 1 al 25% en relación a los ingresos, representado por el 40% de los hogares, es decir, un nivel prudente de posibilidad de pago. El destino de los préstamos, en orden de frecuencia, ha sido para negocio, vivienda, educación, salud, reestructuración de obligaciones y compra de vehículos, principalmente. Asimismo, el 77% de los hogares prefieren recurrir a una entidad financiera para obtener un préstamo.

Se realizó una evaluación de la educación financiera de los hogares yaruqueños asociada a las dimensiones: conocimiento y entendimiento, planificación financiera, control financiero y productos y servicios financieros; que demostró falencias en áreas como el valor del dinero en el tiempo, relación rentabilidad – riesgo, diversificación, establecimiento de metas financieras a largo plazo, presupuesto y capacidad de elección de productos financieros. De esa manera, se demostró que, el 78% de los hogares de la parroquia Yaruquí tienen un bajo nivel de educación financiera, para lo cual es fundamental, la implementación de estrategias que otorguen bases sólidas de cultura financiera a la población objetivo y ciudadanía en general.

Recomendaciones

A las principales instituciones y autoridades de la parroquia, iniciar un proceso de acercamiento y de comunicación interinstitucional con el propósito de planificar y ejecutar una capacitación de educación financiera a toda la comunidad, a fin de lograr una correcta administración de las finanzas personales y una mejor calidad de vida.

Implementar en los currículos educativos, asignaturas que fomenten la educación financiera desde temprana edad, a fin de desarrollar aptitudes y habilidades financieras en la población, que permita al largo plazo, mejorar la toma de decisiones respecto al manejo de las finanzas personales.

Emplear metodologías didácticas de enseñanza de educación financiera que faciliten el aprendizaje, diseñadas en base a las características de la población objetivo, de manera que se logre mejores resultados.

Realizar un seguimiento de la situación de las finanzas personales de los hogares, con la finalidad de determinar si las estrategias implementadas son aceptables, eficientes, y cumplieron con los objetivos propuestos, o requieren de aplicación de correctivos, modificaciones y mejoras.

Bibliografía

- Acevedo, R. A., & Mora, J. (2008). Factores Socio-Políticos y Judiciales como Determinantes de la Inversión Privada en Latinoamérica. *Economía*, 26, 93-118.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=195617231005>
- Angarita, M. P., & Mera, P. A. (2011). *Plan de mejoramiento de recaudo de los actos sancionatorios en la Secretaría Distrital de Salud* [Tesis de Maestría, Universidad Militar Nueva Granada].
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/3587/AngaritaBonillaMariaRuth2011.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Arteaga, A. (2013). *Análisis de las finanzas familiares orientado a mejorar la administración financiera en los hogares de la parroquia rural de Alluriquín, Santo Domingo de los Tsáchilas, 2013* [Tesis de Pregrado, Universidad Tecnológica Equinoccial].
http://192.188.51.77/bitstream/123456789/19618/1/6997_1.pdf
- Ayala, C. (2005). *Cómo mejorar las finanzas personales* [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Nuevo León]. <http://eprints.uanl.mx/5569/1/1020151107.PDF>
- Banco Central del Ecuador (BCE). (2018). *Encuesta de Inclusión Financiera*.
<https://www.bce.fin.ec/>
- Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi). (2016). *Bansefi y la Educación Financiera*. <http://www.bansefi.gob.mx/EducaciónFinanciera/Pages/BansefiEducación.aspx>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Tercera Ed.). Pearson Educación.
- Bostashvili, D. (2014). *The Effect of Culture on Economic Behavior: Experimental Evidence on Individualism-Collectivism*.
- Cáceres, J., Hierro, J. de U., & Sotelo, J. (2003). *Teorías y modelos macroeconómicos*. ESIC Editorial.
- Cámara Oficial de Comercio Industria y Servicios de Zaragoza. (2009). *Productos financieros y alternativas de financiación*.
https://www.camarazaragoza.com/docs/Guia_productos_financieros_y_alternativa_1660

2.pdf.

Carvajal, J. (2008). *Educación Financiera y Bancarización*. <https://es.slideshare.net/ceede/dtn9-educacion-financierabancarizacion>

Chieffe, N., & Rakes, G. K. (1999). An integrated model for financial planning. *Financial Services Review*, 8, 261-268.

Chugá, P. (2019). *Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán* [Tesis de Pregrado, Universidad Regional Autónoma de los Andes].
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/9792/1/TUTCYA007-2019.pdf>

Coates, K. (2009). *Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina*. Conferencia Internacional OCDE-Brasil sobre Educación Financiera.
<https://www.oecd.org/finance/financial-education/44264471.pdf>

Cooper, R. W., & Worsham, C. B. (2003). The Financial Planning Process. *Foundations of Financial Planning: An Overview*, 1-46. <https://doi.org/10.1002/9781119642497.ch6>

Correa, J. (2007). Análisis comparativo: el Ebitda y el flujo de caja libre -FCL- y su aplicación en la gestión financiera empresarial. *Revista internacional Legis de Contabilidad & Auditoría*, 32, 159-181. <https://biblat.unam.mx/es/revista/revista-internacional-legis-de-contabilidad-auditoria/articulo/analisis-comparativo-el-ebitda-y-el-flujo-de-caja-libre-fcl-y-su-aplicacion-en-la-gestion-financiera-empresarial>

Correa, J., Ramírez, L., & Castaño, C. (2010). La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y reflexión*, 18(1), 179-194.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90920479010>

Cruz, D., Sendy, S., & Sauza, B. (2018). *Cultura financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico*. 69, 214-223.

Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123-144. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

Easy LMS. (2021). *Aprendizaje sincrónico vs asincrónico*. <https://www.easy-lms.com/es/centro-de-conocimiento/centro-de-conocimiento-lms/aprendizaje-sincronico-vs->

asincronico/item10387

- Faulkner, A. (2015). Financial literacy education in the United States: Exploring popular personal finance literature. *Journal of Librarianship and Information Science*, 49(3), 287-298.
<https://doi.org/10.1177/0961000615616106>
- Garcés, H. (2000). *Investigación científica*. Ediciones Abya-Yala.
- García, Y. (2011). *Características e Importancia de la Educación Financiera para Niños , Jóvenes Y Adultos de Sectores Populares de la Ciudad De Oaxaca De Juárez* [Tesis de Pregrado, Universidad Tecnológica de la Mixteca]. http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf
- Gehring, N. (2013). Defining Financial Planning with the 4 factor decision model. *Journal of Financial Planning*, 19-21.
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de Inversiones* (Décima Ed.). Pearson Educación.
<https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí* (Vol. 151) [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí].
<http://ninive.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/3503/MAD1PRO01501.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- González Bedoya, C. C., Quiceno Berrio, W. S., & Zamora Delgado, L. A. (2012). Las herramientas financieras que utilizan los profesores y empleados administrativos de la U. de A. *Universidad de Antioquia*, 1-32.
<http://aprendeonline.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/view/323528/20780694>
- González, J. (2018). *Las herramientas financieras que utilizan los profesores y empleados administrativos de la Universidad de Antioquia*.
[https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo de Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/15936/Trabajo%20de%20Investigacion.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Guevara, R. (2016). El estado del arte en la investigación: ¿Análisis de los conocimientos acumulados o indagación por nuevos sentidos? *Folios*, 44, 165-179.

<http://www.scielo.org.co/pdf/folios/n44/n44a11.pdf>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Ed.). McGraw Hill.

Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296-316.
<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2010). *Población y Demografía*.
<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>

Jacob, K., Hudson, S., & Bush, M. (2000). Tools for Survival: An Analysis of Financial Literacy Programs For Lower-Income Families. *Woodstock Institute*, 24-27.

Keynes, J. M. (1943). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*.

Kiyosaki, R. (2007). *Padre rico, padre pobre*. México Trillas.
<https://www.unpa.edu.mx/~blopez/algunosLibros/Padre-Rico-Padre-Pobre.pdf>

Kiyosaki, R. (2015). *Incrementa tu IQ financiero*. México: Penguin random house.

Lera, F. (1996). Teorías macroeconómicas explicativas del ahorro de las economías domésticas : situación actual del debate. En *Cuadernos de economía* (Vol. 24).

Litvinoff, N. (17 de septiembre de 2012). *La cultura financiera, el dinero y el tiempo*.
<https://www.nicolaslitvinoff.net/2012/09/la-cultura-financiera-el-dinero-y-el-tiempo/>

Loaiza, A. (2013). *El papel del contador público en la planeación financiera de una organización*.

Loaiza, V., Úsuga, J., Correa, D. A., & Betancur, Y. M. (2019). Determinantes del uso de herramientas financieras: análisis desde las finanzas personales. *Science of Human Action*, 4(1), 33-58. <https://doi.org/10.21501/2500-669x.3118>

López, D. (30 de junio de 2017). *Cuenta de ahorro - Qué es, definición y concepto*.
<https://economipedia.com/definiciones/cuenta-de-ahorro.html>

López, J., & González, A. (2008). *Gestión Bancaria* (Tercera Ed.). McGraw Hill.

Marshall, E. (2014). *El Desafío de la Educación Financiera*.

Mitchell, O. S., & Lusardi, A. (2011). The Outlook for Financial Literacy. *Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace*.
<https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780199696819.003.0001>

- Nuñez, L. (2013a). *Educación financiera: Lecciones de ahorro entre padres e hijos* (IMCP).
- Nuñez, L. (2013b). *Educación financiera: Retos, lecciones y planes* (IMCP).
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119-141.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Rashmi, M. ., & Wilson, P. . (2018). Personal Finance Management and Life Time Goals: An Empirical Analysis. *ZENITH International Journal of Multidisciplinary Research*, 8(6), 160-170.
- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro maestro de educación financiera*. Innova Technology, S.A.
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de «Mi Banco» en México. *Perspectivas*, 41, 117-144. http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Rodríguez, G. (2013). *El conocimiento sobre la planificación y manejo de las finanzas personales en los estudiantes universitarios* [Tesis de Pregrado, Universidad de Puerto Rico].
<https://dspacetestupr.cloudapp.net/bitstream/handle/123456789/2597/Giovani.pdf?sequence=1>
- Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155-171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>
- Ruiz, A., & Bergés, Á. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. *Bolsa de Madrid*, 10-17.
<http://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=257082&info=resumen&idioma=SPA>
- Salgado, A. (2015). Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. Estelí, 2015 [Artículo de Discusión]. En *Repositorio Unan*. <http://repositorio.unan.edu.ni/2925/>
- Samuelson, P. A., Nordhaus, W. D., & Pérez Enri, D. (2003). *Economía* (Primera Ed.). McGraw Hill.
- Schuchardt, J., Bagwell, D. C., Bailey, W. C., DeVaney, S. A., Grable, J. E., Leech, I. E., Lown, J. M.,

- Sharpe, D. L., & Xiao, J. J. (2007). Personal finance: An interdisciplinary profession. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 18(1), 1-9.
- Struwig, F., & Plaatjes, W. (2007). Developing a framework to investigate the personal financial management knowledge of individuals. *South African Journal of Economic and Management Sciences*, 10(1), 21-32. <https://doi.org/10.4102/sajems.v10i1.534>
- Superintendencia de Bancos. (2 de octubre de 2013). *Educación Financiera*. Portal del Usuario Financiero.
https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/efinanciera/?page_id=38
- Superintendencia de Bancos. (2020). *Glosario de Términos*. Usuarios Financieros.
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Taft, M. K., Hosein, Z. Z., & Mehrizi, S. (2013). The Relation between Financial Literacy, Financial Wellbeing and Financial Concerns. *International Journal of Business and Management*, 8(11), 63-75. <https://doi.org/10.5539/ijbm.v8n11p63>
- Talavera, J. (2020). *Estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui* [Tesis de Pregrado, Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE]. <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/21944/1/T-ESPE-043549.pdf>
- Tamayo, E., & López, R. (2012). *Gestión y control de tesorería (Proceso integral de la actividad comercial)*. Editex.
- Universidad Técnica Particular de Loja. (2020). Perspectivas de Investigación UTPL. *ECUADOR Familia en Cifras 2018*, 53, 8-9.
https://issuu.com/utplcatolica/docs/perspectivas_julio_junio_20_web
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formación universitaria*, 11(6), 41-52. <https://doi.org/10.4067/s0718-50062018000600041>
- Villafuerte, L., & Brito, R. . (2016). *Finanzas personales de los docentes del Instituto Tecnológico Mexicali*. 3(1), 67-83.
- Westreicher, G. (21 de abril 2020a). *Cuenta corriente - Qué es, definición y concepto*.
<https://economipedia.com/definiciones/cuenta-corriente.html>

Westreicher, G. (17 de junio 2020b). *Depósito a plazo fijo - Qué es, definición y concepto*.
<https://economipedia.com/definiciones/deposito-a-plazo-fijo.html>

Anexos**Anexo 1**