



**La educación financiera y su incidencia en la economía de las familias ecuatorianas.  
Caso de estudio aplicado a las zonas administrativas 2 y 9.**

Arequipa Cuichan, Katherine Adriana y Calle Betancourt, Katherine Stefany

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

Dra. Tamayo Herrera, Aracely Del Pilar, Mgs.

16 de febrero de 2022



Tesis\_Arequipa\_Calle\_5.docx

Scanned on: 2:57 February 1, 2022 UTC



Overall Similarity Score



Results Found



Total Words in Text

Identical Words	0
Words with Minor Changes	0
Paraphrased Words	0
Ommited Words	0



ARACELY DEL  
PELAEZ TAMAYO  
HERRERA

---

Aracely Tamayo Herrera, PhD  
Docente  
C.I: 1714478094



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y**

**DEL COMERCIO**

**CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA**

### **CERTIFICACIÓN**

Certifico que el trabajo de titulación, “La educación financiera y su incidencia en la economía de las familias ecuatorianas. Caso de estudio aplicado a las zonas administrativas 2 y 9” fue realizado por las señoritas **Arequipa Cuichan, Katherine Adriana y Calle Betancourt, Katherine Stefany**, 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.

Sangoquí, 2 de febrero de 2022



Firmado digitalmente por:  
**ARACELY DEL  
PILAR TAMAYO  
HERRERA**

---

***PhD. Aracely Tamayo Herrera***

***C.I.: 1714478094***

***DOCENTE***



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

**CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA**

**RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA**

Nosotras, **Arequipa Cuichan, Katherine Adriana** con cédula de ciudadanía nº 1722616693, y **Calle Betancourt, Katherine Stefany** con cédula de ciudadanía nº 1725387813 declaramos que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **La educación financiera y su incidencia en la economía de las familias ecuatorianas. Caso de estudio aplicado a las zonas administrativas 2 y 9**, es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo 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, 16 de febrero de 2022**

Firma:

Katherine Adriana Arequipa Cuichan

CC.: 1722616693

Katherine Stefany Calle Betancourt

CC.: 1725387813



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

**CARRERA DE FINANZAS Y AUDITORÍA**

**AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN**

Nosotras **Arequipa Cuichan, Katherine Adriana** con cédula de ciudadanía nº 1722616693,  
y **Calle Betancourt, Katherine Stefany** con cédula de ciudadanía nº 1725387813,  
autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación:  
**La educación financiera y su incidencia en la economía de las familias ecuatorianas.**  
**Caso de estudio aplicado a las zonas administrativas 2 y 9**, en el Repositorio Institucional,  
cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra responsabilidad.

**Sangolquí, 16 de febrero de 2022**

Firma:

Katherine Adriana Arequipa Cuichan

CC.: 1722616693

Katherine Stefany Calle Betancourt

CC.: 1725387813

### **Dedicatoria**

*El presente trabajo se lo dedico a mi madre quien con su paciencia, cariño y amor incondicional siempre está para mí, brindándome su apoyo a lo largo de toda mi vida. A mi padre quién me ha sabido dar buenas ideas para cualquier cosa que he querido realizar. A mis hermanos que con sus ocurrencias y cariño me han acompañado siempre. A mis tías que con su amor y consejos siempre han estado apoyándome sinceramente. A mis primos que han sabido estar igualmente junto a mí y que han llegado a ser en mi vida como mis hermanos. A mis abuelitos, quiénes han sabido guiar a la familia de la mejor forma posible y de quienes he aprendido que el trabajo realizado con sabiduría y bien hecho es lo que te saca adelante. Y a Dios que siempre me ha bendecido y me ha dado la mejor familia del mundo.*

Katherine Arequipa

## **Agradecimiento**

*Mi agradecimiento es para los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, debido a que con su sabiduría nos han ayudado a formarnos como buenos profesionales de la carrera, siempre con valores, ética y responsabilidad que nos hacen sobresalir fuera de las aulas, pero además nos han sabido dar consejos de vida que nos ayudarán a enfrentar en futuro. Por otro lado, quiero agradecer a toda mi familia que siempre ha estado apoyándome y dándome su amor sincero en cada pasito que doy, también quiero darles las gracias a la universidad que fue donde conocí amigos increíbles y que junto a ellos pase momentos que los llevo guardado en mis recuerdos y mi corazón. Muchísimas gracias por todo a cada uno de ustedes porque por cada momentito que me han dedicado a lo largo de la vida he llegado a ser lo que soy, y me siento orgullosa de ello. Además, quiero darle un agradecimiento especial a mi tutora de tesis Aracely Tamayo que nos ha sabido ayudar y brindar algo muy valioso, su tiempo; y cabe señalar que la investigación está adscrita a la Red Sistemas Inteligentes y Expertos Modelos Computacionales Iberoamericanos (SIEMCI), número de proyecto 522RT0130 en Programa Iberoamericano de Ciencia y Tecnología para el Desarrollo (CYTED).*

Katherine Arequipa

### **Dedicatoria**

*El presente trabajo se lo dedico a mi madre quien ha sido mi más grande apoyo que junto a mis hermanas me han dado ánimo en todo este trayecto; han tenido paciencia y comprensión con todo lo que he hecho, creo que sin ello el camino hubiese sido más complicado. A mis tíos, tías y todos mis primos quienes han sido parte fundamental de mi vida y con quienes he compartido momentos importantes. A mis amigas que me apoyaron pese a la distancia y compartieron conmigo. Por último, se lo dedico a mi tía quien me apoyó en mis estudios y me ayudó durante todo el tiempo que estuve a su cuidado, sin ella esto no sería posible.*

Katherine Calle



## **Agradecimiento**

*Mi agradecimiento más sincero a los docentes de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, quienes han impartido sus conocimientos teóricos y experiencias a lo largo de la carrera, creando en mí, deseos de aprendizaje que me servirán a lo largo de mi vida, todo esto basado en el respeto, responsabilidad y ética. Agradezco a mi familia, que me ha apoyado en este arduo trayecto y me han dado ánimos para no darme por vencida, en especial a mi madre y hermana quienes han sido mi principal sostén. Por último, agradezco a todas las personas que me apoyaron desde siempre y que por razones de fuerza mayor ya no se hallan conmigo, a todos ustedes muchas gracias. También agradezco a mi tutora de tesis Aracely Del Pilar por la ayuda y tiempo prestado en la realización del presente trabajo, así como a mi compañera de tesis; y cabe señalar que la investigación está adscrita a la Red Sistemas Inteligentes y Expertos Modelos Computacionales Iberoamericanos (SIEMCI), número de proyecto 522RT0130 en Programa Iberoamericano de Ciencia y Tecnología para el Desarrollo (CYTED).*

Katherine Calle

**Contenido**

Resumen	18
Abstract	19
Capítulo I	20
Aspectos generales	20
Introducción	20
Tema de investigación	21
Planteamiento del problema	21
Justificación	22
Objetivos	23
Objetivo general	23
Objetivos específicos	23
Determinación de variables	23
Marco situacional	23
Capítulo II	27
Marco teórico	27
Teorías de soporte	27
Teorías sobre la educación financiera	27
Programas exitosos de educación financiera	31
Marco referencial	33
Estado del arte	33

Marco conceptual	37
Educación financiera	37
Administración de recursos económicos	37
Analfabetización financiera	38
Inteligencia financiera	38
Productos financieros	38
Seguridad financiera	39
Circulación del dinero	39
Capítulo III	40
Marco metodológico	40
Enfoque metodológico	40
Determinación de variables	40
Población y muestra	40
Hipótesis	42
Instrumento para la recolección de información	42
Tratamiento de análisis de los datos	43
Operacionalización de las variables	44
Validación del instrumento de recolección de información	45
Capítulo IV	48
Análisis de resultados	48
Factores asociados a la falta de educación financiera	48

Situación actual: la inclusión y educación financiera en el Ecuador	49
Análisis de las encuesta (Análisis univariado)	51
Análisis bivariado	73
Correlación de Pearson	73
Correlación nivel de ingresos y la acción de ahorrar para el futuro	75
Correlación lugar de trabajo y cuenta de ahorros	75
Correlación distribución de ingresos y conocimiento financiero	75
Correlación objetivos económicos y dinero disponible	76
Correlación importancia del ahorro y emergencia económica	76
Correlación presupuesto e importancia del ahorro	76
Correlación dinero disponible y dinero sobrante	76
Correlación para aceptar o rechazar hipótesis nula	77
Capítulo V	78
Estrategias	78
Introducción	78
Objetivo	78
Alcance	78
Estrategias financieras	78
Comprender conceptos básicos del sistema financiero.	78
Educación financiera y su plan de capacitación	79
Conocimiento previo	79

Conocimiento real de su situación actual	80
Mantener su hábito	81
Educación financiera y complementos	81
Capítulo VI	85
Conclusiones y recomendaciones	85
Conclusiones	85
Recomendaciones	86
Bibliografía	87

## Índice de Tabla

Tabla 1 <i>Población de Ecuador y Pichincha</i> .....	25
Tabla 2 <i>Módulos del Programa de Educación Financiera Global</i> .....	32
Tabla 3 <i>Operacionalización Variable Independiente</i> .....	44
Tabla 4 <i>Operacionalización Variable Dependiente</i> .....	45
Tabla 5 <i>Confiabilidad del Instrumento</i> .....	46
Tabla 6 <i>Cantón de los encuestados</i> .....	51
Tabla 7 <i>Edad de los encuestados</i> .....	52
Tabla 8 <i>Ingresos mensuales de los encuestados</i> .....	53
Tabla 9 <i>Modalidad de Trabajo para generar ingresos</i> .....	54
Tabla 10 <i>Distribución mensual de los ingresos</i> .....	55
Tabla 11 <i>Encuestados que poseen cuenta de ahorros</i> .....	56
Tabla 12 <i>Es importante para el encuestado el ahorro</i> .....	57
Tabla 13 <i>El encuestado ahorra para el futuro</i> .....	58
Tabla 14 <i>Considera si puede pagar algo antes de comprarlo</i> .....	59
Tabla 15 <i>Distribución del dinero sobrante</i> .....	60
Tabla 16 <i>Control de ingresos y gastos</i> .....	61
Tabla 17 <i>Objetivos económicos</i> .....	62
Tabla 18 <i>Saldo disponible</i> .....	63
Tabla 19 <i>Ingresos cubren gastos</i> .....	64
Tabla 20 <i>Urgencia económica</i> .....	65

Tabla 21 <i>Pago puntual</i> .....	66
Tabla 22 <i>Inflación</i> .....	67
Tabla 23 <i>Valor del dinero</i> .....	68
Tabla 24 <i>Interés</i> .....	69
Tabla 25 <i>Riesgo</i> .....	70
Tabla 26 <i>Mitigación del riesgo</i> .....	71
Tabla 27 <i>Nivel de Correlación de Pearson</i> .....	73
Tabla 28 <i>Correlación de Pearson aplicada en la encuesta</i> .....	74
Tabla 29 <i>Estrategias Financieras</i> .....	82

## Índice de Figuras

Figura 1 <i>Imagen de la División de las zonas administrativas de planificación:</i> .....	26
Figura 2 <i>Ámbitos de conocimiento para el PISA</i> .....	43
Figura 3 <i>Cantón de los encuestados</i> .....	52
Figura 4 <i>Edad de los encuestados</i> .....	53
Figura 5 <i>Ingresos mensuales de los encuestados</i> .....	54
Figura 6 <i>Modalidad de Trabajo para generar ingresos</i> .....	55
Figura 7 <i>Distribución mensual de los ingresos</i> .....	56
Figura 8 <i>Encuestados que poseen cuenta de ahorros</i> .....	57
Figura 9 <i>Es importante para el encuestado el ahorro</i> .....	58
Figura 10 <i>El encuestado ahorra para el futuro</i> .....	59
Figura 11 <i>Considera si puede pagar algo antes de comprarlo</i> .....	60
Figura 12 <i>Distribución del dinero sobrante</i> .....	61
Figura 13 <i>Control de ingresos y gastos</i> .....	62
Figura 14 <i>Objetivos económicos</i> .....	63
Figura 15 <i>Saldo disponible</i> .....	64
Figura 16 <i>Ingresos cubren gastos</i> .....	65
Figura 17 <i>Urgencia económica</i> .....	66
Figura 18 <i>Pago puntual</i> .....	67
Figura 19 <i>Inflación</i> .....	68
Figura 20 <i>Valor del dinero</i> .....	69



Figura 21 <i>Interés</i> .....	70
Figura 22 <i>Riesgo</i> .....	71
Figura 23 <i>Mitigación del riesgo</i> .....	72

## Resumen

El presente estudio de investigación tiene como objetivo determinar cuál es el impacto de la falta de educación financiera, en la forma en la que las familias administran los recursos económicos. La metodología que se utilizó es de tipo no experimental, de diseño transversal y tipo correlacional, es decir que no se manipuló las variables de ningún modo, pero si se describe cómo se comportan y se analizó su interrelación. Los datos se los obtuvo a través de una encuesta realizada a una muestra no probabilística de familias ecuatorianas pertenecientes a las zonas administrativas 2 y 9.

A pesar de la importancia de la educación financiera en la sociedad, la realidad ecuatoriana refleja que cerca del 96% de la población no ha recibido ningún tipo de capacitación sobre educación financiera, motivo que ha llevado a no saber y no querer administrar los recursos económicos de manera efectiva, ocasionando que los ciudadanos: tomen decisiones financieras riesgosas y potencialmente dañinas, no evalúen riesgos y oportunidades de financiamiento, generen grandes cantidades de deuda, acudan a préstamos informales que perjudican la salud financiera por las altas tasas de interés, no elaboren un presupuesto para controlar ingresos y gastos, y no cuenten con recursos económicos para enfrentar un imprevisto.

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

### Palabras clave

- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS ECONÓMICO**
- **PRODUCTOS FINANCIEROS**

## **Abstract**

The objective of this research study is to determine the impact of the lack of financial education, in the way in which families manage economic resources. The methodology that was produced is of a non-experimental type, with a cross-sectional design and a correlational type, that is, the variables were not manipulated in any way, but how they behave is described and their interrelation is analyzed. The data was obtained through a survey carried out on a non-probabilistic sample of Ecuadorian families belonging to administrative zones 2 and 9.

Despite the importance of financial education in society, the Ecuadorian reality reflects that about 96% of the population has not received any type of training on financial education, a reason that has led to not knowing and not wanting to manage economic resources.

Effectively, causing citizens to: make risky and potentially harmful financial decisions, do not evaluate financing risks and opportunities, generate large amounts of debt, resort to informal loans that harm financial health due to high interest rates, do not prepare a budget to control income and expenses, and do not have financial resources to face an unforeseen event.

This problem encouraged the authors to propose strategies that promote financial education and the responsible use of financial products, to change the behavior of the financial user in such a way that it improves the administration of its resources and contributes positively to the economic development of families.

## **Keywords**

- **FINANCIAL LITERACY**
- **MANAGEMENT OF ECONOMIC RESOURCES**
- **FINANCIAL PRODUCTS**

## Capítulo I

### Aspectos generales

#### Introducción

La educación financiera es un pilar fundamental para el desarrollo del sistema financiero y el desarrollo social, siendo este último el más importante para la presente investigación, debido a que se pretende ayudar a las personas a mejorar su desarrollo económico, a través de la educación y la positiva toma de decisiones financieras, dado que mientras mayor sea la formación financiera más baja será la probabilidad de no ahorrar, no invertir, no evitar fraudes, entre otras. Por lo contrario, se incrementará la posibilidad de elegir opciones financieras desfavorables, sobreestimar su capacidad de endeudamiento y no poder hacer frente a situaciones imprevistas (Comisión Europea, 2011).

Adicionalmente, Ramsay, M. Y Capuano, A. (2011) afirman que, mientras mayores niveles de educación financiera exista, se tiende a: tener más dinero, ahorrar, gestionar deudas, ser más prudentes al pedir financiación, tener objetos financieros realistas, no sobreestimar sus capacidades y conocimientos, participar en el mercado financiero, elegir productos financieros más adecuados a sus necesidades, comprender mejor los productos financieros, tener capacidad de negociación con las instituciones financieras, planificar mejor sus finanzas personales, controlar gastos y tener una relación armónica entre ingresos y gastos.

Por otro lado, en la vida cotidiana de las personas, el dinero a llegado a ser muy importante para satisfacer las necesidades presentes y futuras de los individuos (Lanzagorta, 2018), por tal motivo, Caballos et al., (2016) mencionan que, hay que prestar atención a cómo se lo usa y administra, porque una buena gestión ayudará a planear, controlar, producir y dirigir la vida económica de la población, es decir ayudará a aumentar su capacidad financiera.

## **Tema de investigación**

El tema del presente trabajo de investigación es: La educación financiera y su incidencia en la economía de las familias ecuatorianas. Caso de estudio aplicado a las zonas administrativas 2 y 9.

## **Planteamiento del problema**

La educación financiera trae grandes beneficios, sin embargo, la realidad refleja que cerca del 96% de la población no ha recibido ningún tipo de capacitación sobre educación financiera (El Comercio, 2019), un estudio del Banco Central del Ecuador indica que un alto número de ciudadanos no conoce sobre finanzas personales, y el 50% de la población no se encuentra bancarizada, situaciones alarmantes por las consecuencias desfavorables que puede traer en las economías de las familias, porque si una persona no conoce sobre productos financieros, difícilmente podrá administrar su dinero de tal forma, que mejore su bienestar económico.

Adicionalmente y de acuerdo con Grupo SEMANA (2020) la falta de educación financiera en el país ha llevado a la población a no saber y no querer administrar los recursos económicos de manera efectiva, ocasionando que los ciudadanos: no evalúen riesgos y oportunidades financieras, se pongan en desventaja al buscar encontrarse financieramente seguros, generen grandes cantidades de deuda, acudan a préstamos informales que perjudican aún más la salud financiera por las altas tasas de interés, no cuenten con un presupuesto para controlar ingresos y gastos y no posean recursos económicos para enfrentar un imprevisto.

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

## **Justificación**

Hoy en día es necesario tener conocimiento acerca de la administración de los recursos económicos disponibles, la manera de distribuirlos para cubrir las necesidades, personales o de una familia; generar ahorros e incluso invertir para obtener ingresos extras. Por ello, la educación financiera impartida desde una edad temprana o a lo largo de la vida estudiantil es necesaria, ya que ayuda a futuro a tener noción acerca de la administración de los recursos económicos.

A través de la educación financiera es posible conocer la ejecución de actividades financieras de manera eficaz, así como el funcionamiento de productos y servicios financieros, que ayuden a mejorar la economía de sus usuarios y brinden más oportunidades para el desarrollo de actividades productivas a menor o mayor escala; todo ello incluyendo una planificación de los gastos e ingresos que se prevea tener.

A razón de ello, este estudio se realiza, debido a que pocas personas tienen un conocimiento del manejo de sus recursos económicos, así como su distribución para solventar sus necesidades; esto es realizado de manera empírica o transmitido a familiares, sin embargo, muy pocas personas lo aplican, ocasionando así que realicen gastos innecesarios, se endeuden para cubrir otras necesidades o no logren ahorrar, generando así a largo plazo problemas de liquidez.

La educación financiera engloba conceptos y un conjunto de herramientas que pueden ser útiles para quienes conozcan su existencia y cómo estas funcionan; mejorando así sus opciones para destinar su dinero y generar ingresos; por este motivo se pretende plantear estrategias que ayuden a las personas o familias en la planificación de sus finanzas para de esta manera mejorar su economía en medida de lo posible.

## **Objetivos**

### ***Objetivo general***

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

### ***Objetivos específicos***

- Revisar la literatura referente a la teoría sobre la educación financiera que conlleven a la comprensión del problema de estudio propuesto.
- Diagnosticar la situacional actual de la educación financiera en el Ecuador y la provincia de Pichincha.
- Elaborar un estudio empírico de corte transversal que explique la relación o incidencia de la educación financiera en la economía de las familias.
- Analizar los resultados obtenidos en el estudio empírico que conlleve a la contrastación o explicación de las hipótesis o pregunta de investigación.
- Proponer estrategias financieras que promuevan la educación financiera e incidan positivamente en la administración de recursos económicos de la población objetivo.

### **Determinación de variables**

- Variable dependiente: Economía de las familias
- Variable independiente: La educación financiera

### **Marco situacional**

La investigación se la realizó en Ecuador, específicamente en las zonas administrativas 2 y 9, estas 2 zonas fueron elegidas para abarcar toda la provincia de Pichincha, debido a que la zona administrativa 2: Comprende Pichincha excepto el Cantón Quito, y la zona administrativa 9: es todo el Distrito Metropolitano de Quito.

## **Zona administrativa 2**

La Coordinación Zona 2 Centro tiene su sede administrativa en la ciudad de Tena, provincia de Napo, abarca las provincias de Pichincha, Napo y Orellana con sus 16 cantones y 68 parroquias. Cuenta con una superficie de 39.542,58 km<sup>2</sup> y tiene una población de 577.189 habitantes (INEC, 2010), basa su economía en actividades como: producción agrícola de papas, maíz, brócoli, plátano, yuca, etc; crianza de aves, tilapias, truchas, ganado vacuno, porcino y producción de leche; elaboración de artesanías; y preparación de comidas típicas (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2019).

## **Zona administrativa 9**

La Zona 9 está conformada por el Distrito Metropolitano de Quito, capital política, administrativa y económica del país. La estructura territorial de la Zona ocupa el 44,6% de la superficie de la provincia de Pichincha; cuenta con 2'644.145 habitantes, que representa el 15,8% de la población nacional y el 86,4% de la provincia de Pichincha, el 72% de la población habita en el área urbana y la población rural alcanza el 28%, es decir que es un territorio altamente urbanizado (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2019).

## **Delimitación de toda la provincia de Pichincha**

En el territorio hay 3.228.233 habitantes, según la proyección demográfica del INEC para 2020, sin embargo, para la presente investigación se tomará en cuenta solo los datos actualizados a noviembre del 2021 de la población económicamente activa que nos entrega la Encuesta de Empleo, Desempleo y Subempleo- ENEMDU del Instituto Nacional de Estadística y Censos (2021).



**Tabla 1**  
*Población de Ecuador y Pichincha*

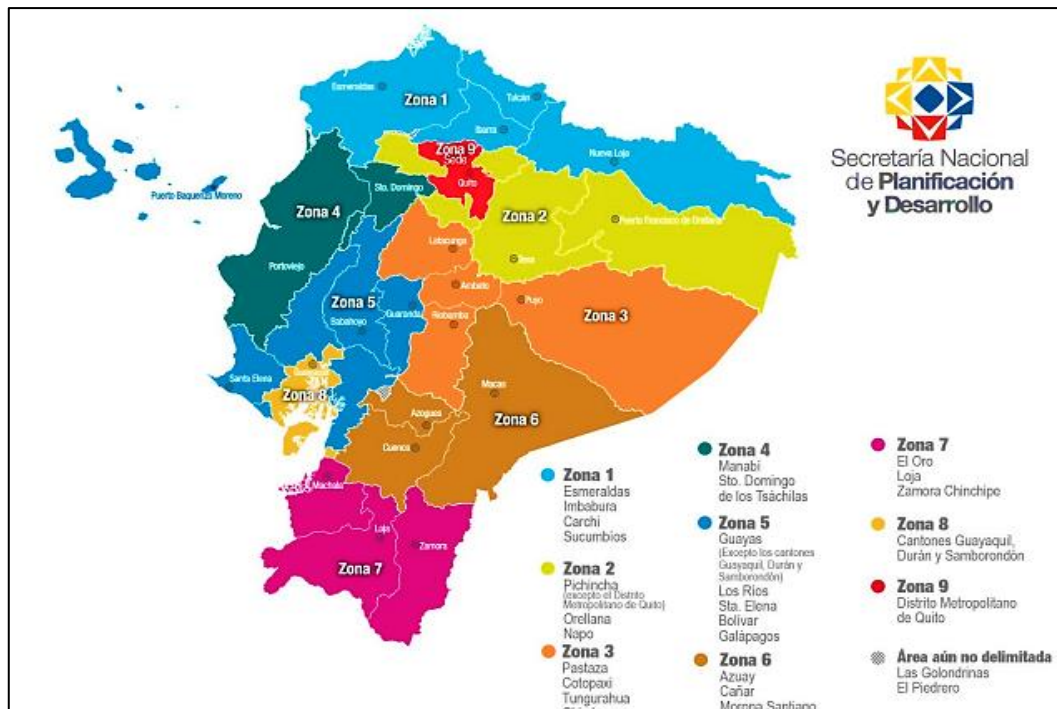
<b>Indicadores</b>	<b>Total Nacional</b>	<b>Pichincha</b>
Población Total	17,917,508	3,228,233
Población en Edad de Trabajar (PET)	12,743,507	2,296,023
Población Económicamente Activa	8,479,555	1,527,778
Población Económicamente Inactiva	4,263,952	768,245

### **¿Por qué se elige trabajar por zonas administrativas?**

Se eligió trabajar con esta división, debido a que actualmente el país está fraccionado en 9 zonas administrativas, esto se realizó con varios fines, entre ellos tenemos: permitir una mejor identificación de necesidades y dar soluciones efectivas, desconcentrar y descentralizar al Estado, Planificar de “abajo hacia arriba” y desaparecer direcciones. A pesar de que el expresidente Lenin Moreno elimina SENPLADES, y crea la Secretaría Técnica de Planificación “Planifica Ecuador” esta división prevalece hasta la actualidad (El Universo, 2019).

**Figura 1**

*Imagen de la división de las zonas administrativas de planificación:*



Nota: Fuente División Política Administrativa (2015).

## **Capítulo II**

### **Marco teórico**

Daros William (2002) afirma que, la importancia del marco teórico recae en que este va a contener toda la base teórica que sustenta la problemática de la investigación. Es decir, se identificará toda la información disponible con respecto a la falta de educación financiera y su incidencia en la economía de las familias, permitiendo de esta forma respaldar las hipótesis, justificar los resultados y ayudar al investigador a tener una visión más precisa del lugar donde se ubica el tema propuesto dentro de las áreas de conocimiento, para evitar la desviación del tema central de la investigación.

#### **Teorías de soporte**

Conocer cómo la educación financiera incide en la economía de las familias es importante debido a que contribuye al desarrollo social, por tal motivo, nace la necesidad de identificar las teorías que soportan la presente investigación.

#### ***Teorías sobre la educación financiera***

Alrededor del mundo la crisis financiera del 2008 afectó fuertemente a todas las economías, y de acuerdo con Muccino (2014), esta situación fue la que originó la necesidad de educación financiera, tanto en países en vías de desarrollo como en los países desarrollados, y, un año más tarde, post crisis, se ejecutaron un sin número de programas de educación financiera por parte de organismos internacionales, nacionales e instituciones, con el objetivo de mejorar la toma de decisiones financieras responsables de los individuos.

Esta medida facilitó en los ciudadanos el uso efectivo de los productos financieros, afectando sus conductas a largo plazo, como ahorrar o realizar inversiones, Gómez (2009) afirma que, estos programas dirigidos a todos los segmentos de la población mundial, han

sido relevantes a través de los años gracias sus aportes en distintos ámbitos, entre ellos se pueden destacar los siguientes:

- La crisis financiera, ha despertado el interés de instituciones públicas y privadas, en el sentido de que los usuarios financieros tengan un conocimiento más amplio sobre los productos financieros que adquieren y tomen mejores decisiones respecto a ellos.
- La educación financiera contribuye a movilizar depósitos de ahorro y un mayor ahorro por parte de la población incide positivamente sobre el desarrollo económico.
- El incremento en la inclusión financiera puede contribuir a la reducción de la pobreza por medio de la acumulación de activos.
- El sistema de protección al consumidor necesita a un cliente educado financieramente que conozca los derechos y obligaciones, y que pueda comparar bajo iguales condiciones la oferta en el mercado tanto de oferentes como de instrumentos financieros.
- Los servicios que ofrece el sistema de microfinanzas tienen instrumentos como, microcrédito, microahorro, microseguros, micro leasing y transferencias, y se puede acceder a ellos a través de un consumidor mejor informado.
- El sobreendeudamiento en microcrédito es un riesgo frecuente que puede mitigarse a través de la educación financiera, y la responsabilidad con la que se enfrenta una obligación crediticia.
- El desconocimiento de las ventajas del sistema financiero formal se relaciona a la percepción de un trato discriminatorio de parte de la banca, en cuyo caso la educación financiera puede ayudar a construir confianza entre los potenciales clientes y los intermediarios financieros.

Gnan et al. (2007) menciona que la educación financiera desarrolla la capacidad de tomar decisiones en el área de las finanzas personales, las mismas benefician a los propios

individuos, al funcionamiento del mercado financiero y a la sociedad, debido a que este conocimiento mejora la forma en la que se comercializan servicios financieros, evita que usuarios acumulen deudas excesivas, incentivan el ahorro, la inversión y aumentan la conciencia de las instituciones financieras sobre la necesidad de ofrecer una mejor calidad.

Por su parte, Mendell y Klein (2009) afirma que conocer sobre administración financiera personal, orienta a mejorar el comportamiento financiero de un individuo especialmente en el incremento del ahorro. En un estudio similar, Behrman et al. (2010) afirma que la educación financiera tiene incidencia positiva en la acumulación de la riqueza, pero deben tomarse en cuenta otras variables como capacidad, inteligencia y motivación.

Otros estudios como el de Banks y Oldfield (2007) asegura que si las personas comprenden sobre opciones financieras pueden elegir productos de ahorros, carteras y tasas de contribución favorables que les certifiquen una seguridad financiera futura, y se puede observar numerosos estudios que respaldan que existe una correlación positiva entre la educación financiera y la economía de las familias, debido a que la alfabetización impacta significativamente en el comportamiento financiero de una persona y consecuentemente aumenta la acumulación de la riqueza y el ahorro nacional (Jappelli y Padula, 2011).

Baidal (2015) menciona que con lo que respecta a la evolución de la educación financiera a través del tiempo, especialmente en Latinoamérica se ha evidenciado cifras de crecimiento económico en los últimos años, esto debido al comportamiento estable de los mercados financieros y a una mejora notable en la regulación y supervisión de las instituciones financieras por parte de los Organismos de Control, y se destaca también la ayuda inminente de la educación financiera de los usuarios de la banca.

Con respecto a las limitaciones, que se presentan con la educación financiera en los últimos años, se puede observar que la medición de la alfabetización económica es limitada, debido a que para conocer el estado real de alfabetización, se requiere de dos pruebas, una para conocer el estado inicial del individuo y otra para medir el incremento de conocimiento,

es decir identificar la brecha entre el conocimiento real de la población y el conocimiento esperado, cuyos resultados siempre serán sesgados debido a que el conocimiento no asegura que la persona cambie realmente su comportamiento (Gnan et al., 2007).

Generalmente medir el logro y el progreso educativo financiero, es difícil por tal motivo, se recomienda aplicar pruebas reconocidas internacionalmente, como la Prueba de Iteración Económico de Estados Unidos (TEL) desarrollada por Wasted y Soper (1987), cuyo objetivo es mejorar el conocimiento, desarrollar la confianza e influir en el cambio de comportamiento, como aumentar el ahorro y las conexiones bancarias, que se pueden tomar como indicadores para medir el éxito de los programas impartido.

Lyons y Scherpf (2006) afirma que es importante reconocer, cuando la educación financiera ha sido exitosa, debido a que no es lo mismo que una clase de educación financiera aumente en un individuo las ganas de ahorrar, que un programa para abrir una cuenta bancaria gratis, lleve a un individuo a abrir una cuenta bancaria, debido a que los incentivos de ambos individuos son distintos, puesto que el uno toma conciencia de los beneficios que le traerá ahorrar y el otro es consciente del beneficio gratis que traer abrir una cuenta bancaria, más no del beneficio que le trae tenerla.

Por lo tanto, el éxito de la educación financiera no debe medirse por el número de participantes que asisten a una charla de formación financiera, como generalmente se lo hace, sino por los cambios reales en el comportamiento del individuo a través de indicadores de éxito, sin embargo, obtener estos datos es trabajoso debido a la falta de conocimiento, personal, recursos y tiempo de los educadores.

Otro punto importante que considerar en las limitaciones es que en Ecuador según Gómez (2009) la educación financiera se imparte a través de programas nuevos (comenzaron hace 5 años aproximadamente) y se encuentran orientados al público no bancarizado, a diferencia de los países desarrollados que tienen programas instaurados ya

décadas atrás y están orientados a profundizar el conocimiento a clientes que ya son parte del sistema financiero, es decir, va más allá de finanzas intrafamiliares.

Por otro lado, otros retos representativos al que se enfrenta la educación financiera es el bajo nivel de instrucción de un individuo que dificulta la enseñanza-aprendizaje, la disparidad de grupos en cuanto a destrezas, intereses y actividades económicas que impiden la elaboración de programas de educación estandarizados, el temor de los asistentes a enfrentar cursos que contengan matemáticas, y la dificultad para despertar el interés de la audiencia.

### ***Programas exitosos de educación financiera***

Los programas que se presentan a continuación son importantes para la investigación, debido al alcance y a los resultados obtenidos de los mismos, ya que muchos fueron programas a gran escala que lograron cumplir los objetivos de: 1) crear conciencia en temas de ahorro, crédito y manejo del dinero. 2) Despertar el interés de temas financieros en las familias. 3) Mostrar que el sistema financiero es un aliado para la acumulación de activos.

### ***Programas de educación financiera global.***

La Banca de Oportunidades (2007) indica que es un programa online mundial que trata de llegar con educación financiera de forma masiva a la población, el programa contempla una capacitación que cuenta con 2 módulos: básico y especializado, que cuentan con temáticas detalladas a continuación.

**Tabla 2***Módulos del programa de educación financiera global*

<b>Básica</b>	<b>Especializada</b>
Presupuesto: Usa el dinero sabiamente	Gente joven, tú futuro, tú dinero
Ahorro: Tú puedes hacerlo	Remesas: Obtiene el máximo beneficio de ellas
Administración de su deuda: Maneje su dinero con cuidado	Manejo de riesgos y seguros: Protege el futuro de tu familia
Servicios bancarios: Conoce tus opciones	Protección del consumidor: Balanceando riesgos y responsabilidades
Negociaciones financieras: Comunícate con confianza	Banca electrónica

***Programas Hábitat.***

El programa de capacitación se concentra en la financiación para la compra o mejora de vivienda de Hábitat. El currículo tiene tres módulos: 1) Comprende que es Hábitat y las características del crédito, 2) Administración de recursos, presupuesto y ahorro y 3) Capacitación sobre los derechos y responsabilidades del prestatario de Hábitat. Los talleres tienen una duración total de 8 horas en promedio que pueden ser distribuidas hasta en tres sesiones. El método de enseñanza es para adultos y por tanto participativo donde los estudiantes aprenden de sus propias experiencias (ONU, 2020).

***Programas Total Solution.***

Hatton National Bank (2020) desarrollo un programa de responsabilidad social, mediante el cual el Banco brinda entrenamiento a jóvenes de áreas urbanas y rurales, para que puedan manejar agencias del banco ubicadas dentro de sus propias escuelas. Existen alrededor de 200 agencias bancarias estudiantiles, manejadas por 1,000 estudiantes voluntarios, donde se abren alrededor de 20,000 nuevas cuentas bancarias al año. La experiencia del banco sugiere también que la gente en el campo está interesada no solo en



aprender cómo manejar su dinero, sino también sobre técnicas de agricultura, salud, nutrición, negocios, etc.

### ***Programa Enrich.***

Es un programa orientado a mujeres que migraron a Hong Kong, la presión para una mejor administración de sus recursos proviene de sus salarios bajos y la necesidad de enviar remesas a los parientes de sus países de origen, tiene cursos sobre: 1) Buenos hábitos en el manejo de dinero, 2) Buena planificación en el uso del dinero, 3) Confianza y comunicación. También cuenta con un nivel más avanzado que profundiza en cómo controlar los gastos, la disciplina de gasto, planes de largo plazo y hace una introducción sobre el riesgo y los seguros (Enrich, 2021).

### **Marco referencial**

A continuación, se podrá observar una serie de fuentes secundarias, que sirven como base teórica y referencial para sustentar el tema propuesto, por lo tanto, las investigaciones que se muestran a continuación se relacionan directamente con las variables de estudio, que es la educación financiera, y el desarrollo económico de las familias.

### ***Estado del arte***

***Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil. (2021)***

***Autores:*** Villa Kevin, Lalama Jean

***Lugar:*** Ecuador

El estudio hace referencia al análisis del nivel conocimiento que tienen los comerciantes informales, mismo que ha sido obtenido por la experiencia comercial y educación, además se estudia el comportamiento de los comerciantes frente a

circunstancias que dan lugar a la toma de decisiones. El conocimiento que poseen en materia financiera y sus recursos económicos marcan la diferencia entre mantener sus negocios a flote

***Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador*** (2019)

***Autores:*** Peñarreta Miguel, García Daisy, Armas Reinaldo

***Lugar:*** Ecuador

El artículo lleva a cabo un estudio de los clientes de la banca de acuerdo a su educación financiera tomando en cuenta aspectos como el comportamiento, conocimiento y aptitud. Se utilizó una encuesta y un análisis de técnicas de multivariante y se determinó que solo una tercera parte de la población tiene educación financiera o acceso a productos y servicios financieros, mientras que la otra parte, si bien existe un comportamiento positivo frente al ahorro, dos terceras partes toman decisiones sin planificar. A tener en cuenta que las variables que influyen esto son: el nivel de educación, provincia, género y cargas familiares.

***El manejo de los recursos económicos y la inteligencia financiera en los estudiantes de educación superior*** (2019)

***Autores:*** Quintero Luis, Jiménez Jorge, Gallego Dany, Bustamante Laura, Echeverri Camilo

***Lugar:*** Colombia

Este estudio analiza el manejo de los recursos financiero y la inteligencia financiera de los estudiantes de pregrado que trabajan y perciben ingresos; la recolección de información se llevó a cabo mediante un cuestionario, tomando en cuenta la capacidad de generar ingresos, la inseguridad y estrés financiero

***La Educación Financiera en Ecuador. Su inserción en el Sistema de Educación******Regular*** (2019)***Autores:*** Eliana Santamaría***Lugar:*** Ecuador

La educación financiera está orientada a lograr la comprensión de conceptos financieros básicos que ayudarán en la toma de decisiones. El objetivo del estudio tiene como fin la propuesta de un plan de inserción de a Educación Financiera en el Currículo Nacional Obligatorio del Sistema de Educación Regular ecuatoriano, orientada a la formación de los estudiantes de EGB y de BGU. Respecto a la educación financiera se concluyó que los contenidos que los jóvenes conocen provienen de la socialización que realizan con los padres mas no de una educación formal en el área de estudio.

***Educación económica y financiera. Una propuesta curricular para la educación básica secundaria*** (2019)***Autores:*** Rangel Magda***Lugar:*** Colombia

El artículo hace referencia a la forma de integración de la educación económica y financiera en el currículo de la educación básica colombiana, esto debido a la falta de estos temas en plan de estudios de los estudiantes, teniendo como consecuencia ciudadanos desinformados económica y financieramente. Se utilizó el método cualitativo y se usó instrumentos como la entrevista, grupo focal, revisión documental y prueba diagnóstica de competencia financiera.

***Importancia de la educación financiera en el desarrollo social*** (2017)***Autores:*** Rivas Edison, Parra Hector***Lugar:*** Colombia

La investigación tiene como objetivo como la educación financiera contribuirá al desarrollo de las capacidades financieras de la niñez de Colombia, como se ha dado su implementación a través de programas que la promueven entre niños y jóvenes. Esto para evidenciar como a través de mediciones pedagógicas, su importancia e influencia en el núcleo familiar, contribuirá al cambio y desarrollo en políticas económicas, educativas, sociales y culturales con mira en el progreso del país.

***La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA) (2016)***

***Autores:*** Cevallos Victor, Valverde Paulina, Orna Luis, Cargua Edmundo

***Lugar:*** Ecuador

La investigación tiene como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los comerciantes de la empresa pública Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba EP-EMMPA y su incidencia en la capacidad de gestión; se aplicó una encuesta a una muestra significativa; a través del estudio se determinó el manejo empírico de los comerciantes originando dificultades como el sobre endeudamiento, falta de ahorro e inversión y financiamiento de las actividades con altos costos.

***Proyecto de educación financiera por la banca privada ecuatoriana (2015)***

***Autores:*** Baidal Laura

***Lugar:*** Ecuador

El estudio hace referencia a la escasa oportunidad que los ecuatorianos tienen de recibir educación financiera; además de que el manejo del dinero lo aprendieron empíricamente y sin fundamentos a través de sus progenitores; además, la población no planifica sus gastos y está inmersa en problemas económicos. El trabajo propone

implementar un programa de educación financiera dirigido a los estratos medio y bajo de la economía como una herramienta eficaz al momento de tomar decisiones financieras.

## **Marco conceptual**

### ***Educación financiera***

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020) establece que, la educación financiera es un conjunto de operaciones realizadas con el fin de conocer los productos y servicios que ofertan las entidades financieras y la forma en la que funciona el sistema económico.

Por otro lado, la Corporación Financiera Nacional (2021), señala que es un proceso a través del cual las personas conocen y manejan los conceptos, características y riesgos de los servicios financieros, y toman decisiones con la información obtenida con el objetivo de mejorar la calidad de vida. Estas dos definiciones concatenan en que la educación financiera es de cierta manera toda la información que un individuo conoce sobre los servicios financieros y la forma en la que emplea este conocimiento para administrar su dinero y alcanzar la prosperidad económica.

### ***Administración de recursos económicos***

Partiendo del concepto de administración, para Chiavenato (2006) es el acto de planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar. Por su parte, Hitt, Black y Porter (2006) sostienen que la administración es un proceso donde se estructura y utiliza recursos disponibles para lograr un propósito en algún entorno, siguiendo procedimientos donde un grupo de personas cumplen diferentes funciones de manera coordinada.

La CNF (2021) señala que, la administración es una técnica que tiene la finalidad de obtener recursos financieros que requiere una persona natural o jurídica, a través de ciertas acciones que va desde el control hasta el uso adecuado de los recursos. Además, Quiroa M

(2020) menciona que la administración es el proceso en que se organiza, ejecuta y controla los recursos de una persona por medio de la planificación.

Por otro lado, tenemos a los recursos económicos, Patiño (2018) los define como todos los medios, elementos o factores mediante los cuales se puede satisfacer diferentes necesidades, sin embargo, estos están sujetos a la escasez o abundancia y pueden ser explorados, explotados, extraídos, creados o utilizados para fabricar otros recursos.

### ***Analfabetización financiera***

Para Palacios (2012) esto hace referencia a la incapacidad de administrar los recursos económicos propios o de terceros de manera efectiva y que con ello se generen beneficios financieros y bienestar en las familias.

### ***Inteligencia financiera***

Según Kiyoki (2008) “es la parte de nuestra inteligencia global que utilizamos para resolver problemas financieros”. En este caso son las opciones que las personas “generan” al momento de tomar decisiones financieras o resolver problemas económicos de manera que sea beneficioso para ellos.

La inteligencia financiera se consigue asumiendo las responsabilidades financieras, controlando los gastos, siguiendo un plan preestablecido que permitirá alcanzar los objetivos a largo plazo y ahorrando; este último será útil para la generación de más ingresos, siendo importante la diversificación de los sectores donde se planea invertir o utilizar el dinero.

### ***Productos financieros***

Son aquellos instrumentos que ayudan en la inversión y el ahorro, teniendo en consideración un nivel de riesgo propio de la operación y que debe ser asumido por la

persona que decida ahorrar o invertir en determinado mercado, tasa de interés y producto (Superintendencia de Bancos, 2021).

### ***Seguridad financiera***

Según FACTO (2017) hace referencia a llegar a una situación donde haya preocupaciones económicas mínimas o en el mejor de los casos, donde no existan estas preocupaciones; tales como: el no tener deudas o en su defecto, el poder pagarlas cómodamente, se controla los gastos y se logra ahorrar cada vez más, así como disponer de esos ahorros sin preocuparse por descuadrar el presupuesto planteado o los demás ingresos que se perciben.

### ***Circulación del dinero***

El dinero dentro de la economía cumple funciones muy importantes, entre ellas podemos apreciar las siguientes: es una unidad de valor, es un medio de intercambio y un método de pago, es un activo debido a que representa el valor de riqueza, pero un activo líquido porque se puede realizar cualquier adquisición en cualquier instante y a eso se le llama, circulación monetaria, es decir, la frecuencia en la que ese dinero es gastado en diferentes tipos de bienes y servicios en un periodo de tiempo específico (REPRO, 2020).

Esta circulación de dinero puede realizarse a través de dos grandes Mercados Financieros (El Mercado Monetario y de Capitales), en donde las instituciones financieras, van a actuar como intermediarios captando fondos de personas que tengan un excedente de dinero y destinando esos fondos hacia quienes lo necesitan. El dinero siempre va a tener un destino, ya sea este el consumo, ahorro o la inversión, y si tiene un destino también va a tener una fuente de donde sale ese dinero, que puede ser de recursos de terceros, cuando me otorgan un préstamo, o, recursos propios, cuando son producto de mi ingreso (Carrión, 2020).

## Capítulo III

### Marco metodológico

#### Enfoque metodológico

La presente investigación cuantitativa es de tipo No experimental, de diseño transversal y tipo correlacional, es decir que no se manipulará las variables de ningún modo, y se basará fundamentalmente en estudiar el fenómeno en su contexto natural para posteriormente analizarlo; por otro lado la investigación se centrará en estudiar el estado de las variables en un momento específico, para posteriormente describir cómo se comportan y analizar su interrelación, y es correlacional porque tiene como objeto describir las relaciones entre dos variables en un momento determinado (Hernández, 2004).

Los datos que serán utilizados se los obtendrá a través de una encuesta realizada a las familias ecuatorianas de las zonas administrativas 2 y 9. El cuestionario constará de preguntas relacionadas a la educación financiera, la administración de recursos financieros y el ahorro.

#### Determinación de variables

- Variable Dependiente: Economía de las familias
- Variable Independiente: La educación financiera

#### Población y muestra

La población de la presente investigación es de 1,527,778 habitantes que pertenecen al grupo de la Población Económicamente Activa de la provincia de Pichincha, y el estudio se realizó en base a un muestreo por conveniencia, una técnica no probabilística donde la población es seleccionada porque están convenientemente accesibles para la investigación (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Del Pilar Baptista, 2014); y para el cálculo del tamaño de la muestra se utilizará la fórmula siguiente planteada por Murray Spiegel y Larry Stephens (2020) para muestras infinitas que superan las 100,000 personas.:



### **Cálculo de la muestra**

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

Donde:

- N= Tamaño de la Muestra
- N= Tamaño de la población
- $\Delta$  = Desviación estándar, cuando no se tiene su valor se utiliza la constante 0.5
- Z= Valor obtenido mediante niveles de confianza
- E= Límite aceptable de error muestral

En este caso, la población que conforma la zona administrativa 2 y 9, en el sector del Distrito Metropolitano de Quito y Pichincha es de 1,527,778 ciudadanos (INEC, 2010).

- N = 1,527,778
- $\Delta$  = 0.5
- Z = 1.96 (Nivel de confianza del 95%)
- E = 0.05

Reemplazando la fórmula con los valores se obtiene:

$$n = \frac{1527778 * 0.5^2 * 1.96^2}{(1527778 - 1) * 0.05^2 + (0.5^2 * 1.96^2)}$$

$$n \approx 384,1077433$$

$$n = 384$$

El resultado fue una muestra de 384 personas pertenecientes a las provincias de Pichincha, correspondientes a la zona 2 y 9, es la investigación transversal debido a que la información se recolectó en un momento específico con el propósito de analizar las variables y su correlación.

## **Hipótesis**

**H1:** La educación financiera incide en la economía de las familias.

**H0:** La educación financiera no incide en la economía de las familias.

## **Instrumento para la recolección de información**

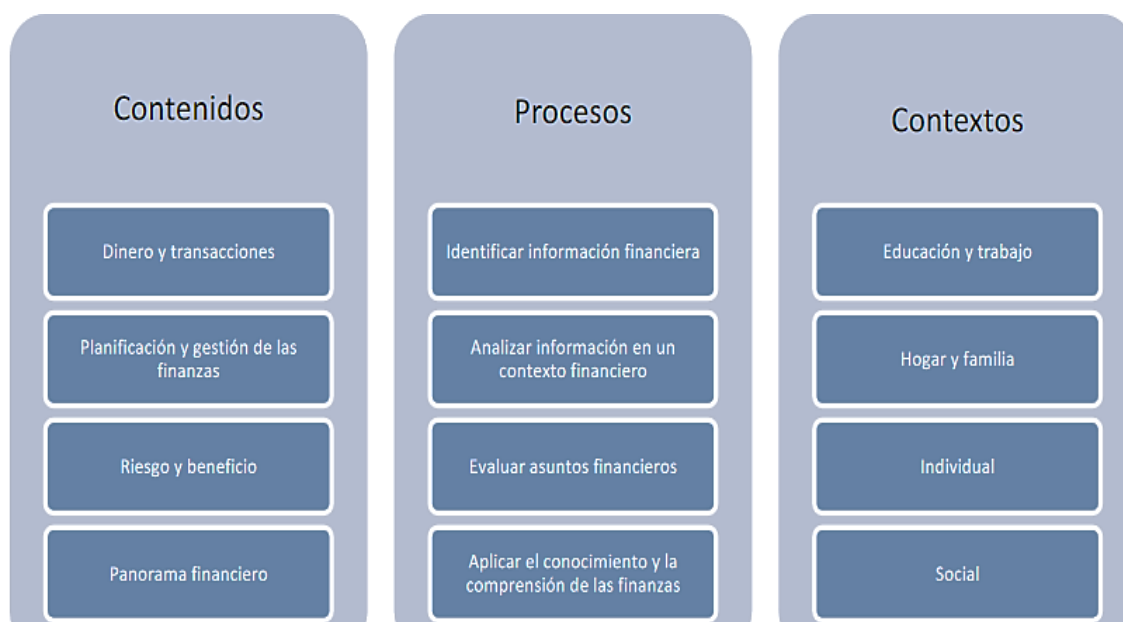
Para el análisis de las variables se aplicará el cuestionario como instrumento de recopilación de información, ya que permite obtener y analizar datos de modo rápido y eficaz (Casas et al., 2003). El cuestionario tendrá preguntas cerradas, las mismas permitirán recolectar todos los datos e información necesarios para el análisis de las variables, en este caso se trabajará con un análisis correlacional bivariado, que nos ayudará a verificar las hipótesis planteadas y finalmente se realizará la interpretación de los resultados a través del método deductivo, permitiendo de esta manera, elaborar estrategias que mitiguen el problema.

El cuestionario de la presente investigación será elaborado en base a la evaluación de la competencia financiera PISA (2020) un estudio que evalúa la competencia financiera y mide la capacidad de los alumnos, para demostrar conocimiento y comprensión de conceptos financieros, y, las destrezas, motivación y confianza para aplicar dicho conocimiento, con el fin de tomar decisiones eficaces en distintos contextos financieros, mejorar el bienestar financiero de los individuos y la sociedad, y permitir la participación en la vida económica.

Para ello se considerará los siguientes ámbitos de conocimiento:

**Figura 2**

*Ámbitos de conocimiento para el PISA*



*Nota:* El gráfico representa los puntos que evalúa El examen de las competencias financieras, tomado del *Instituto Nacional de Evaluación Esucativa, 2020*, pág. 3

### **Tratamiento de análisis de los datos**

Posterior a la aplicación de la encuesta a la muestra de la población objetivo, se realizó la tabulación de los datos recolectados mediante el programa Excel, para luego ser contabilizadas y graficadas cada una de las preguntas, adicionalmente se utilizó el programa SPSS, para obtener los parámetros necesarios y realizar la correlación de las variables, y como último procedimiento se interpretó cada uno de los datos cuantitativos.

### **Operacionalización de las variables**

**Tabla 3**

*Operacionalización Variable Independiente*

<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicador</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Técnica</b>
<b>Variable Independiente: Educación financiera</b> Es todo el proceso por medio del cual las personas toman decisiones adecuadas basadas en su conocimiento financiero con el fin de manejar el dinero de tal forma que alcance una mejor calidad de vida	Ingresos	Nivel de Ingresos	Pregunta 1	
	Mensuales			
	Comportamiento financiero	Posee cuenta de ahorros	Pregunta 4	
		Importancia del ahorro	Pregunta 5	
		Distribución ideal de los ingresos	Pregunta 20	
	Planificación	Consideración del precio de un producto	Pregunta 7	Encuest
		Significado de Inflación	Pregunta 15 Pregunta 16	a
	Conocimiento financiero	Interés	Pregunta 17	
		Significado del riesgo	Pregunta 18	
	Riesgo	Diversificación del riesgo	Pregunta 19	

**Tabla 4***Operacionalización variable dependiente*

<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicador</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Técnica</b>
Variable Dependiente:  <b>Economía de las familias</b> Es la forma en la que se administra los recursos económicos para satisfacer las necesidades del hogar.	Planificación	Distribución porcentual de sus ingresos	Pregunta 3	Encuesta
		Ahorra para el futuro	Pregunta 6	
		Distribución de dinero sobrante	Pregunta 8	
	Planeación	Manejo de presupuesto	Pregunta 9	
		Objetivos económicos	Pregunta 10	
	Control	Ahorro para cubrir un imprevisto	Pregunta 13	
		Saldo de dinero disponible	Pregunta 11	
		Ingresos para cubrir gastos	Pregunta 12	
		Pago de deudas puntual	Pregunta 14	

**Validación del instrumento de recolección de información**

Antes de ser aplicada, se pidió a un grupo de expertos que validarán la encuesta, con el fin de que cada uno de ellos evalúen las preguntas planteadas en la misma y asegurar la confiabilidad de la investigación. Es importante aclarar que todo instrumento de recolección de datos debe reunir 3 requisitos: confiabilidad, validez y objetividad (Hernández Sampieri, Fernández Collado, y Del Pilar Baptista, 2014).

## Confiabilidad

Según Sampieri es el grado en que la aplicación reiterada del instrumento a un mismo individuo arroje siempre los mismos resultados; para calcularla todos utilizan fórmulas que producen coeficientes de fiabilidad, que oscilan entre 0 y 1, siendo 0 una nula confiabilidad y 1 la fiabilidad total, pero técnicamente se requiere obtener un coeficiente mayor a 0.7 para que la confiabilidad sea aceptable, además se menciona que una de las técnicas para medir la confiabilidad es aplicar el Coeficiente Alfa Cronbach en una encuesta piloto.

Por lo tanto, en la siguiente tabla se puede apreciar que el instrumento de la presente investigación aplicada a un grupo de 34 personas tiene una confiabilidad perfecta, por su Coeficiente Alfa Cronbach de 0.91 que significa que la encuesta es sumamente confiable.

**Tabla 5**

*Confiabilidad del instrumento*

<b>Coeficiente Alfa Cronbach</b>	<b>Encuesta piloto</b>
.731	34

**Nota: Fuente SPSS**

## Validez

Sampieri afirma que la validez es el grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir, y se lo hace a través de un grupo de expertos que evalúan que el instrumento refleje un dominio específico del contenido que se pretende medir, y como no existe un número pre establecido de expertos evaluadores, el presente instrumento fue

validado por 2 docentes, uno de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, y otro de la Universidad Central del Ecuador, ambos pertenecientes al área económica.

Cada docente analizó la encuesta y sus preguntas una por una; y coincidieron en que todos los ítems estaban perfectamente redactados, con la claridad y objetividad necesarios, por lo que la encuesta tuvo una calificación de 20/20 puntos en el primer caso, y en el segundo 18/20 debido a que se recomendó insertar 3 preguntas básicas como: edad, sexo y catón al que pertenecen, que fueron aumentadas en la encuesta final. Obteniendo el instrumento una validez superior al 95%.

### **Objetividad**

Para Sampieri la objetividad es el grado en el que un instrumento es permeable o no a la influencia de los sesgos y tendencias del investigador que lo administra califica e interpreta, es decir si el investigador tiene una determinada forma de pensar que influya negativamente por sus sesgos a la respuesta del instrumento. Por lo que se recomienda que exista una estandarización de parámetros en el momento de aplicar el instrumento, es decir que existan las mismas instrucciones y condiciones para todos los encuestados.

La aplicación del instrumento fue vía electrónica, explicando con un mismo texto las instrucciones de su aplicación y contestación, por lo tanto, todos los encuestados tuvieron una misma encuesta con igual de condiciones y cero influencias del encuestador, debido a que se envió la encuesta al correo y ellos respondían individualmente. Por lo que se califica al instrumento con la objetividad requerida.

## Capítulo IV

### Análisis de resultados

#### Factores asociados a la falta de educación financiera

Existen factores ligados a la falta de educación financiera, mismos que tienen que ver con la raza o etnia a la que pertenecen los individuos; además engloba aspectos como el nivel socioeconómico, el género, el grado de escolaridad, la edad y la cultura; esto de acuerdo a Lusardi, 2008, citado en este texto por Raccanello y Herrera (2014).

Respecto al nivel socioeconómico, aquellos que perciben mayores ingresos tienden a tener más conocimientos acerca de finanzas y cómo manejarlas, es así que el ahorro se realiza con mayor seguridad debido a que es más fácil cubrir las necesidades básicas y posteriormente destinar un rubro para generar un fondo propio. Aquí ya nace la necesidad de administrar sus recursos, recurriendo así al aprendizaje de productos financieros y como utilizarlos para beneficiarse.

Actualmente, el nivel de educación está diferenciado, siendo los hombres quienes tienen mejores oportunidades de acceder a la educación; de manera similar esto sucede con la educación financiera. Posiblemente, las mujeres utilizan en menor medida los productos financieros, ocasionando así que posean un menor conocimiento financiero; situación que se da en muchos países del mundo. Además, según Lycette y White, 1989, citado por Raccanello y Herrera (2014) existen barreras que impiden a las mujeres acceder al mercado financiero formal, tales como:

1. La falta de colaterales
2. Altos costos de transacción
3. El nivel educativo es bajo
4. El nivel de educación financiera es escaso, ocasionando la incomprensión de los productos financieros y en consecuencia no se genera beneficios



5. Las barreras sociales y culturales
6. Giro de negocios donde se desempeñan las mujeres

Este patrón también recae en la edad de los usuarios, entonces una persona adulta tiene experiencia a la hora de manejar sus recursos; por el contrario, los jóvenes o adultos mayores suelen tener conocimientos bajos en el área financiera esto según Elan, 2011.

De acuerdo a Lusardi y Mitchell, 2011, quienes son citados por Raccanello y Herrera (2014) Teniendo en cuenta el nivel de educación para considerar que las personas poseen conocimientos financieros, no siempre esta correlación será positiva, ya que incluso en los niveles más altos de escolaridad el grado de educación financiera suele ser bajo, por ello no necesariamente se puede guiar de este factor al momento de determinar el conocimiento de los individuos en esta área.

Entonces todos estos factores influirán positiva o negativamente en determinar el nivel de educación financiera, teniendo como ejemplo a Estados Unidos, país que ha llevado a cabo varios estudios respecto al tema, donde los asiáticos y blancos están mejor informados financieramente respecto a los hispanos y afroamericanos. Otro aspecto que influye es el área donde viven sea esta rural o urbana.

### **Situación actual: la inclusión y educación financiera en el Ecuador**

La inclusión financiera como ya se lo ha mencionado antes, es tener acceso a los distintos servicios financieros, como: préstamos, ahorros, seguros, entre otros, y saber usar cada uno de estos productos, además Carvajal (2018) añade que también es un derecho de toda la población a tener acceso y relacionarse con las instituciones financieras que son parte del sistema financiero de un determinado país.

Esta inclusión en el Ecuador al analizarla a través de los años ha tenido “resultados favorables”, debido a que lo que se media dentro de ella eran: los nuevos clientes de la banca, incremento de créditos, los clientes con cuentas de ahorros y las transacciones

realizadas, sin embargo, se dejaba de lado aspectos esenciales como: accesibilidad del servicio financiero, la calidad del producto financiero, si el producto se ajusta a las necesidades del cliente, si estos productos son utilizados con regularidad y frecuencia y si los clientes aprovechan todos los beneficios que los productos financieros le ofrecen (Bankable Frontier, 2015).

Estos datos, no eran suficientes para indicar lo que se necesitaba hacer para fomentar la inclusión, y no ayudaba el hecho de que las instituciones financieras, enfocaban su mirada solamente a la Población Económicamente Activa, para buscar clientes tomando en cuenta la edad desde que un individuo podría trabajar y la edad en la que se deja de hacerlo, acción discriminatoria con personas de avanzada edad y aquellas entre los 15 y 25 años. Por tal motivo, Carvajal asegura que la Inclusión Financiera, no solo debe enfocarse en el acceso y uso de servicios financieros, sino completarlos con una regulación adecuada, protección del consumidor y lo más importante educación financiera para toda la población.

Actualmente, el Banco Central del Ecuador junto con instituciones financieras privadas han realizado esfuerzos para cumplir esta meta de inclusión financiera desde el año 2020, cuyos resultados de las acciones están plasmadas en datos trimestrales, los más relevantes han sido que las cuentas de ahorro han presentado el último año un crecimiento de 26%, es decir unas 4967 cuentas nuevas con relación al año anterior; y a pesar de que el año 2020 evidenció una enorme contracción en la economía por la emergencia sanitaria, las cuentas activas de ahorro incrementaron, lo que es un dato positivo debido a que la población utiliza los servicios de las instituciones financieras cada vez más.

Este incremento de cuentas de ahorro activas anuales muestran que las instituciones financieras se han comprometido con esta inclusión y que el marco regulatorio también ayudo a esta inclusión, y que con el tiempo se traducirá en: mejor administración del flujo de efectivo. Otro punto favorable de analizar es que el acceso a crédito del último año fue del 28%, representando un incremento en el ingreso de esas familias y consumo,

pero que les permite a los hogares incrementar sus inversiones en algún activo y de este modo diversificar sus ingresos.

En síntesis, el último año en Ecuador ha sido positivo si se habla de inclusión financiera, pero cabe aclarar que la inclusión no fue un hecho meritorio de las instituciones financieras sino más bien fue el resultado ocasionado por la pandemia, que obligo a millones de ecuatorianos a utilizar el sistema financiero, ya sea para pagos de servicios básicos, o para realizar trámites que obligan hacer transacciones mediante una cuenta bancaria, entre otros, por tanto es indispensable entender que la inclusión no solo es tener una cuenta bancaria, sino educar financieramente a la población y en el caso de instituciones financiera autoevaluar si sus productos son accesibles, de calidad, de uso, y generan bienestar a sus clientes y futuros clientes.

### **Análisis de las encuesta (Análisis univariado)**

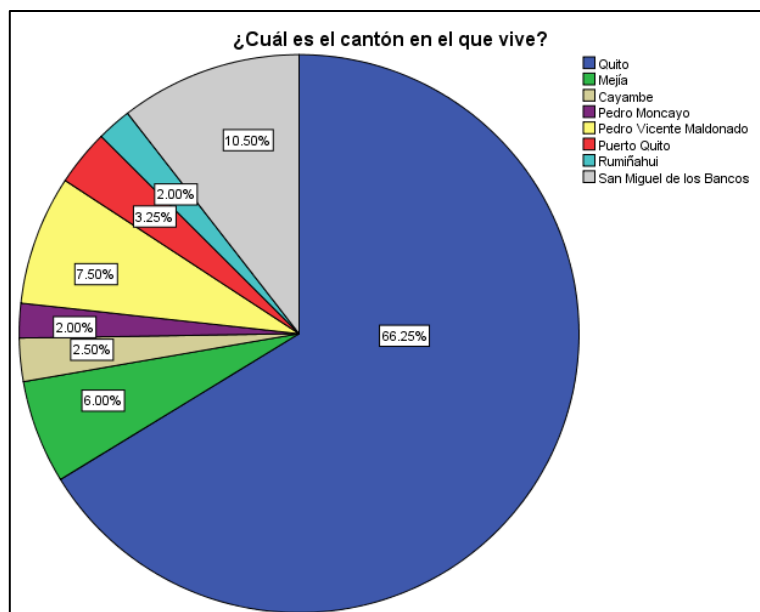
#### **Cantón**

**Tabla 6**

*Cantón de los encuestados*

<b>¿Cuál es el cantón en el que vive?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Quito	265	66.3	66.3	66.3
Mejía	24	6.0	6.0	72.3
Cayambe	10	2.5	2.5	74.8
Pedro Moncayo	8	2.0	2.0	76.8
Pedro Vicente Maldonado	30	7.5	7.5	84.3
Puerto Quito	13	3.3	3.3	87.5
Rumiñahui	8	2.0	2.0	89.5
San Miguel de los Bancos	42	10.5	10.5	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 3***Cantón de los encuestados*

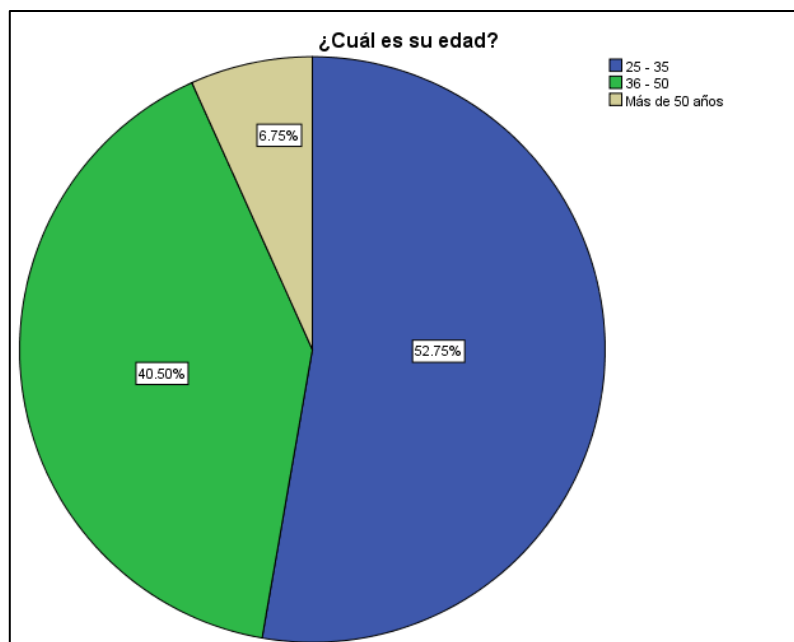
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 3 y Tabla 6, se puede observar que todos los encuestados forman parte del Distrito Metropolitano de Quito, siendo la mayoría del cantón Quito con el 66.33%, seguido por el 10.5% perteneciente a San Miguel de los Bancos del total de la muestra. La pregunta es importante para la investigación debido a que de esta forma se puede aclarar que los encuestados si pertenecen a la zona administrativa 2 y 9 descritas en el presente trabajo.

**Edad****Tabla 7***Edad de los encuestados*

¿Cuál es su edad?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
25 - 35	211	52.8	52.8	52.8
36 - 50	162	40.5	40.5	93.3
Más de 50 años	27	6.8	6.8	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 4***Edad de los encuestados*

Nota: Fuente SPSS

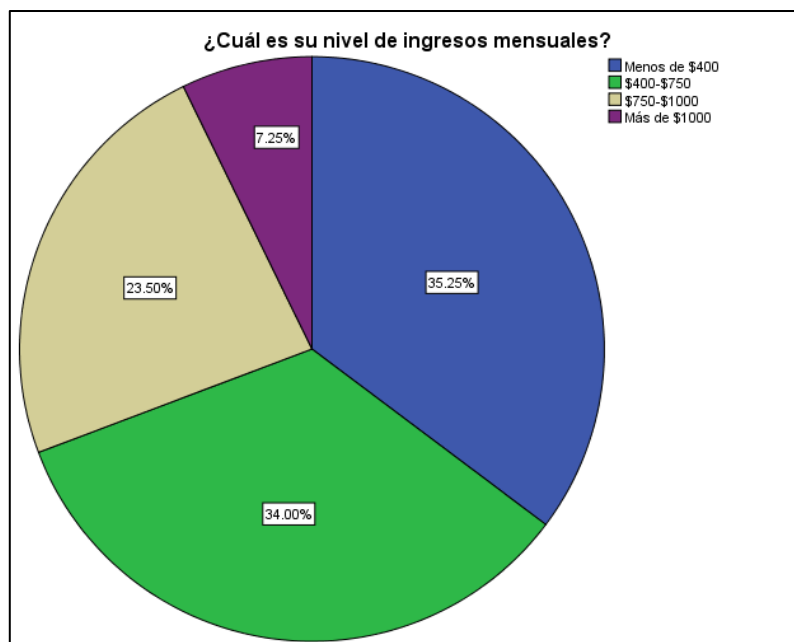
En la Figura 4 y Tabla 7 se puede observar que el 52.75% de los encuestados está dentro del rango de edad de los 25 a 35 años que representa la mayoría de los encuestados, mientras que el 40.5% están entre los 36 y 50 años y que el 6.8% restante de las encuestas tiene más de 65 años.

### Ingresos Mensuales

**Tabla 8***Ingresos mensuales de los encuestados*

¿Cuál es su nivel de ingresos mensuales?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos de \$400	141	35.3	35.3	35.3
\$400-\$750	136	34.0	34.0	69.3
\$750-\$1000	94	23.5	23.5	92.8
Más de \$1000	29	7.3	7.3	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 5***Ingresos mensuales de los encuestados*

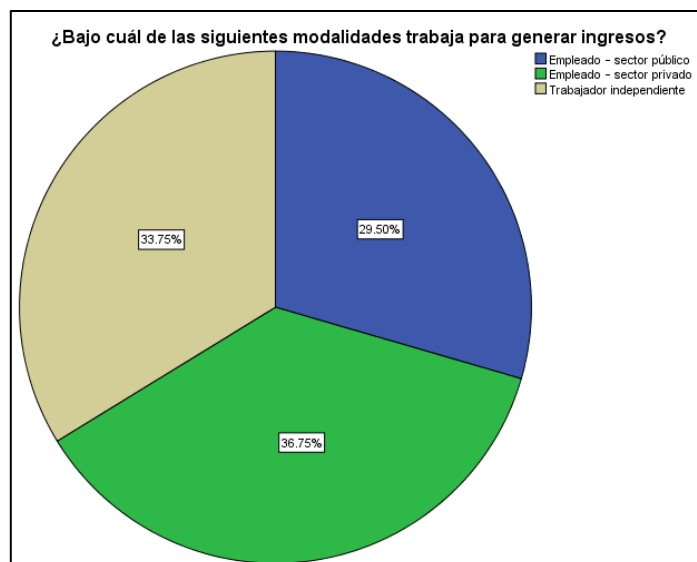
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 5 y Tabla 8 se puede observar que un 35.25% de los encuestados tienen ingresos menores a \$400, el 34% tiene ingresos entre \$400 y \$750, el 23.5% cuenta con ingresos entre los \$750 y \$1000 y el 7.25% restantes de los encuestados tiene ingresos superiores a los \$1000.

**Modalidad de Trabajo****Tabla 9***Modalidad de Trabajo para generar ingresos*

<b>¿Bajo cuál de las siguientes modalidades trabaja para generar ingresos?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Empleado – sector público	118	29.5	29.5	29.5
Empleado – sector privado	147	36.8	36.8	66.3
Trabajador independiente	135	33.8	33.8	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 6***Modalidad de Trabajo para generar ingresos*

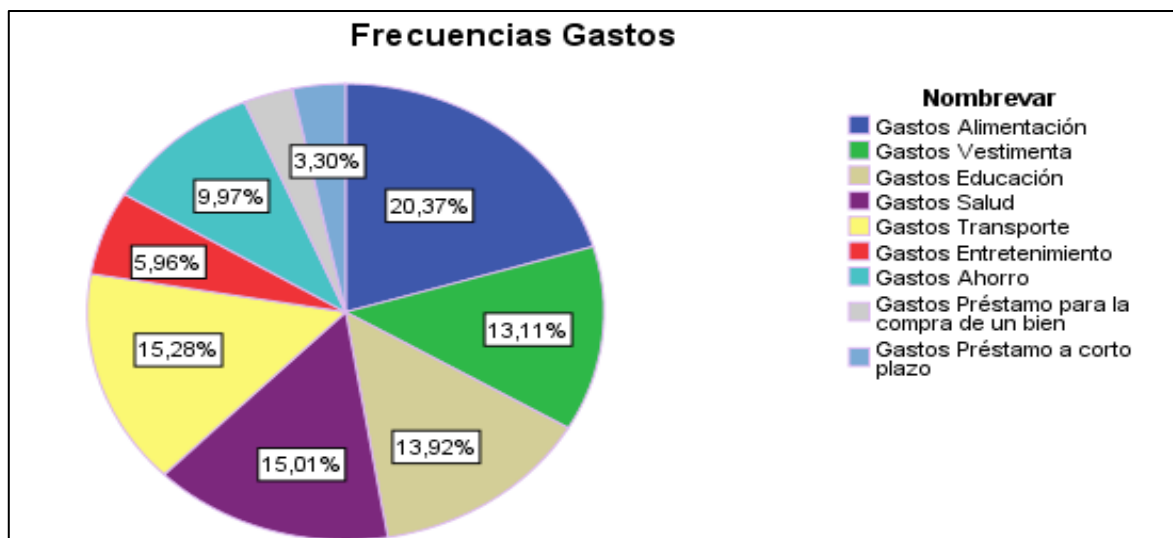
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 6 y Tabla 9 se puede observar que una 29.5% de los encuestados son empleados del sector público, el 36.75% trabajan en el sector privado, y el 33.75% restantes son trabajadores independientes.

**Distribución de los ingresos****Tabla 10***Distribución mensual de los ingresos*

	Frecuencias Gastos		
	Respuestas		Porcentaje de casos
	Nº	Porcentaje	
Alimentación	376	20.4%	94.0%
Vestimenta	242	13.1%	60.5%
Educación	257	13.9%	64.3%
Salud	277	15.0%	69.3%
Transporte	282	15.3%	70.5%
Entretenimiento	110	6.0%	27.5%
Ahorro	184	10.0%	46.0%
Préstamo para la compra de un bien	57	3.1%	14.3%
Préstamo a corto plazo	61	3.3%	15.3%
Total	1846	100.0%	461.5%

Nota: Fuente SPSS

**Figura 7***Distribución mensual de los ingresos*

Nota: Fuente SPSS

En la Figura 7 y Tabla 10 se puede observar que casi todos los encuestados destina sus ingresos a tres elementos: Alimentación, Salud y transporte, con un porcentaje del 94%, 70.5% y 69% respectivamente, pero tan solo el 46% de los encuestados destinan una parte de su sueldo al ahorro.

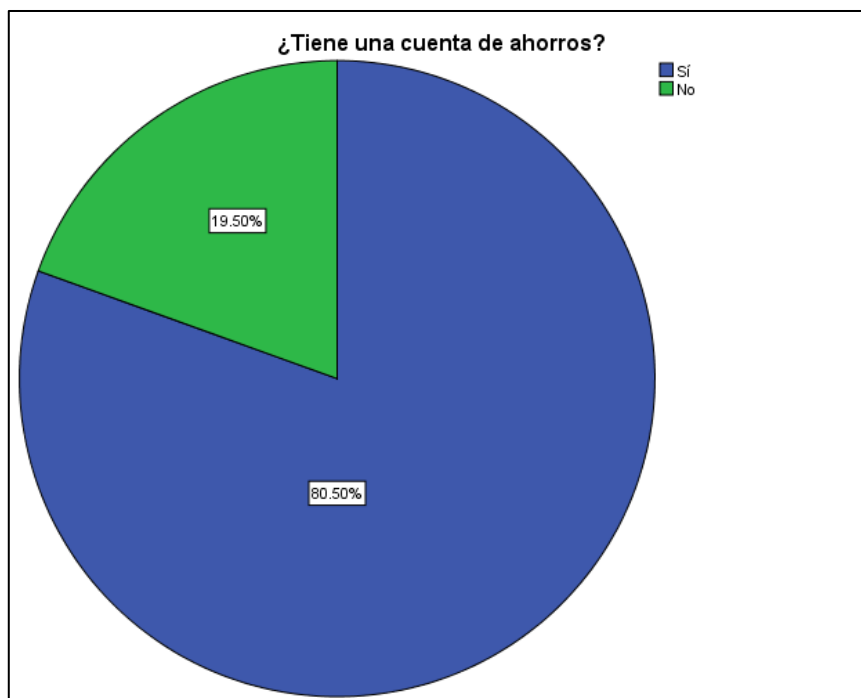
### Cuenta de ahorros

**Tabla 11***Encuestados que poseen cuenta de ahorros*

	¿Tiene una cuenta de ahorros?			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	322	80.5	80.5	80.5
No	78	19.5	19.5	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS



**Figura 8***Encuestados que poseen cuenta de ahorros*

Nota: Fuente SPSS

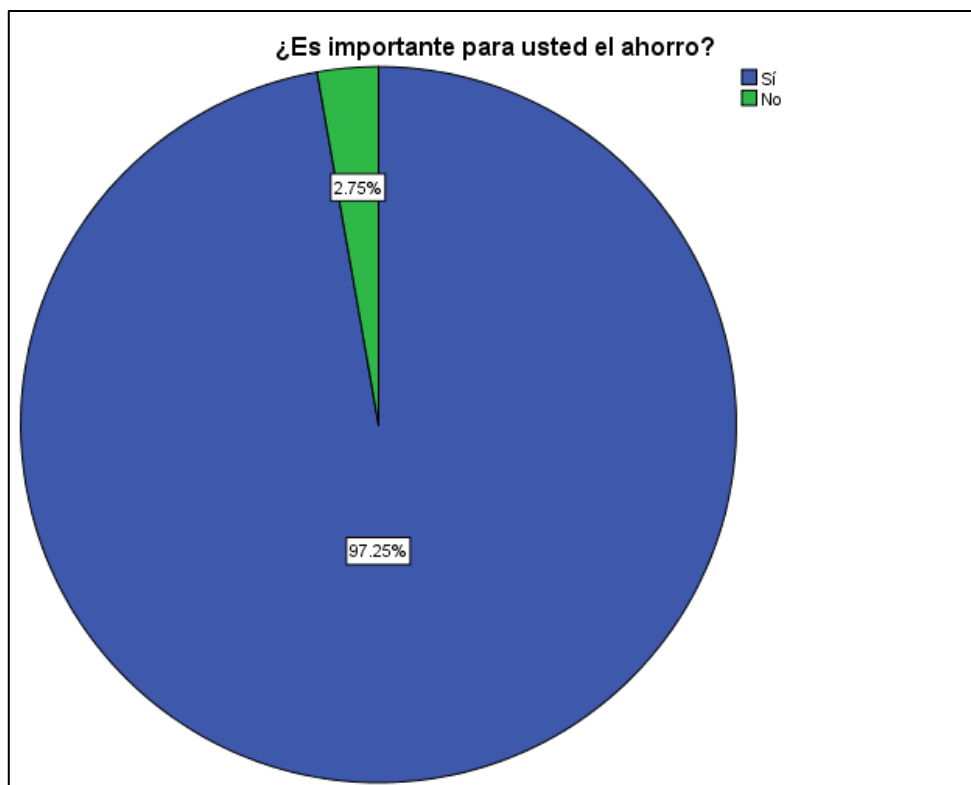
En la Figura 8 y Tabla 11 se puede observar que el 80.5% de los encuestados poseen una cuenta de ahorro, sin embargo, el 19.5% restantes no cuentan con una, debido a que tan y como mencionan, prefieren tener el dinero físico.

### Importancia del Ahorro

**Tabla 12***Es importante para el encuestado el ahorro*

	¿Es importante para usted el ahorro?			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	389	97.3	97.3	97.3
No	11	2.8	2.8	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 9***Es importante para el encuestado el ahorro*

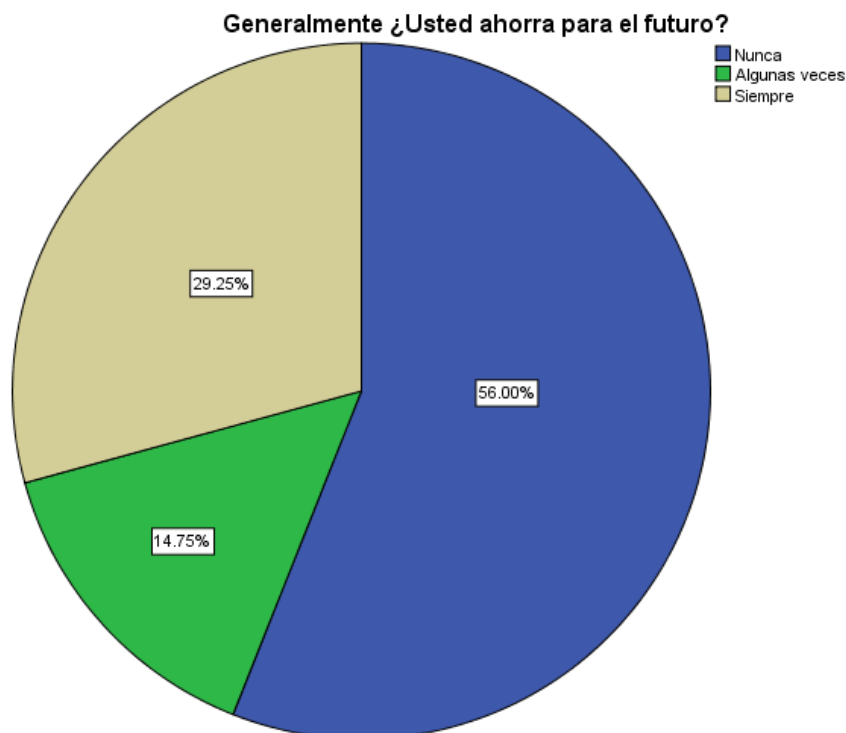
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 9 y Tabla 12, se puede observar que para el 97.3% de la muestra es importante el tema del ahorro, y para el 2.75% restantes no lo es.

**Ahorra para el futuro****Tabla 13***El encuestado ahorra para el futuro*

<b>Generalmente ¿Usted ahorra para el futuro?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	224	56.0	56.0	56.0
Algunas veces	59	14.8	14.8	70.8
Siempre	117	29.3	29.3	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 10***El encuestado ahorra para el futuro*

Nota: Fuente SPSS

En la Figura 10 y Tabla 13 se indica que el 29.25% de los encuestados ahorra, el 14.75% ahorra algunas veces y el 58% de ellos nunca lo hace. Por lo tanto, un total de 224 personas no ahorran para el futuro de las 400 encuestadas.

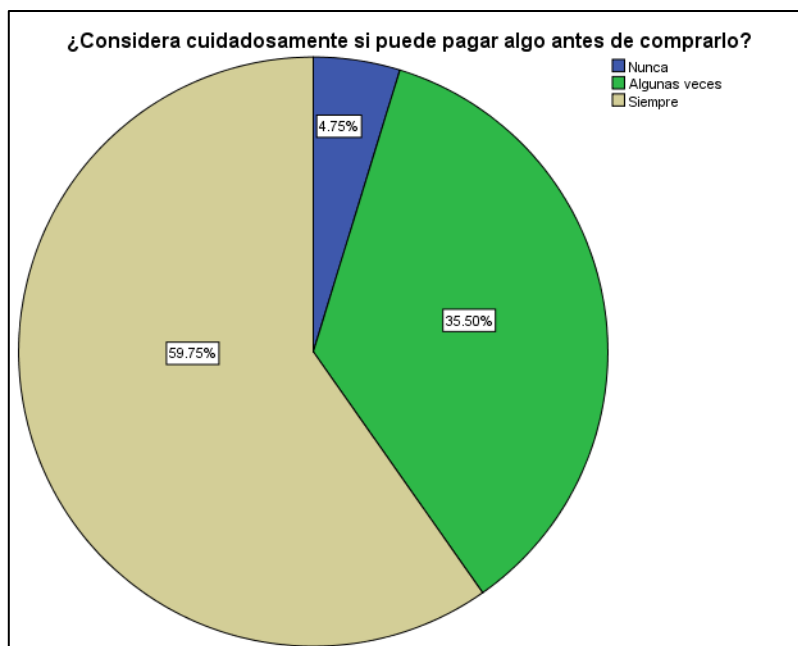
**Pensamiento Financiero****Tabla 14***Considera si puede pagar algo antes de comprarlo*

<b>¿Considera cuidadosamente si puede pagar algo antes de comprarlo?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	19	4.8	4.8	4.8
Algunas veces	142	35.5	35.5	40.3
Siempre	239	59.8	59.8	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 11**

*Considera si puede pagar algo antes de comprarlo*



Nota: Fuente SPSS

En la Figura 11 y Tabla 14 se observa que 59.8% de los encuestados siempre piensa si puede pagar algo antes de comprarlo, mientras que el 35.5% restando algunas veces lo piensa, refiriéndose esta pregunta principalmente a la forma en la que se realiza compras compulsivas, especialmente con tarjetas de crédito.

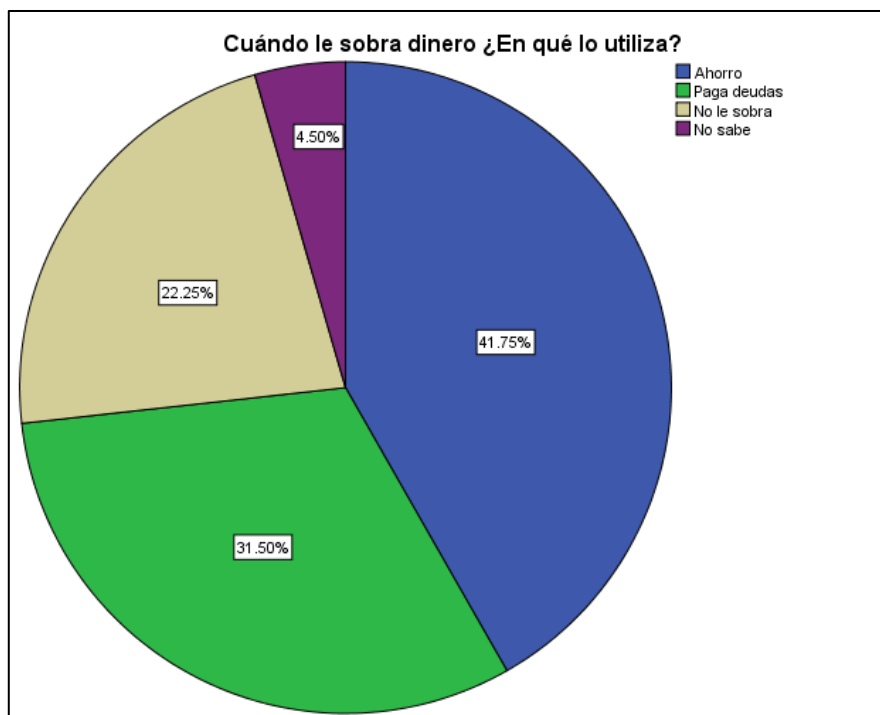
## Dinero Sobrante

**Tabla 15**

*Distribución del dinero sobrante*

Cuándo le sobra dinero ¿En qué lo utiliza?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Ahorro	167	41.8	41.8	41.8
Paga deudas	126	31.5	31.5	73.3
No le sobra	89	22.3	22.3	95.5
No sabe	18	4.5	4.5	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 12***Distribución del dinero sobrante*

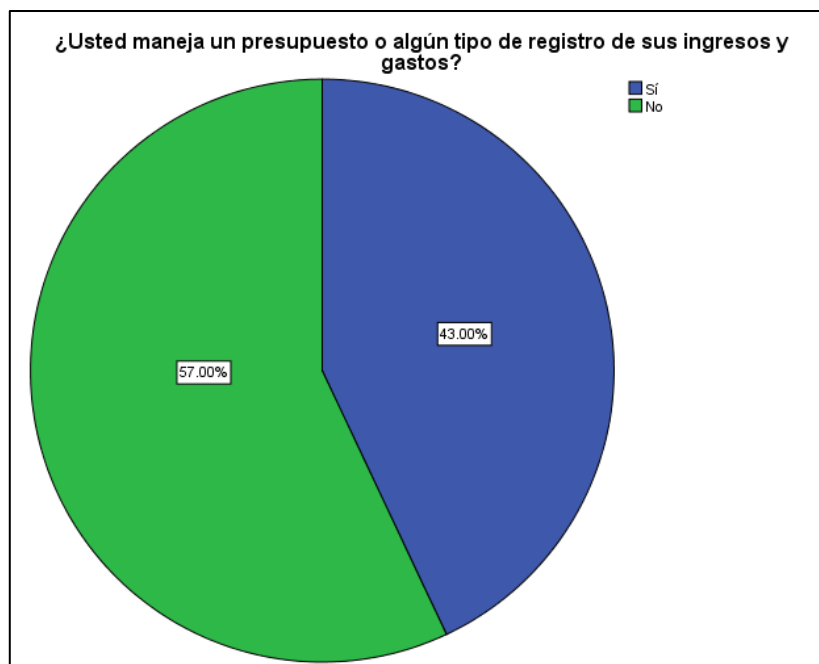
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 12 y Tabla 15 se puede apreciar que el 41.80% de encuestados dedican el dinero sobrante al ahorro, sin embargo, el 59.20% restante, no le sobra, algunos afirmaron que no les sobra porque se dedican a pagar deudas, mientras que otros no tienen claro a qué destinan ese dinero.

**Control de ingresos y gastos****Tabla 16***Control de ingresos y gastos*

<b>¿Usted maneja un presupuesto o algún tipo de registro de sus ingresos y gastos?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	172	43.0	43.0	43.0
No	228	57.0	57.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 13***Control de ingresos y gastos*

Nota: Fuente SPSS

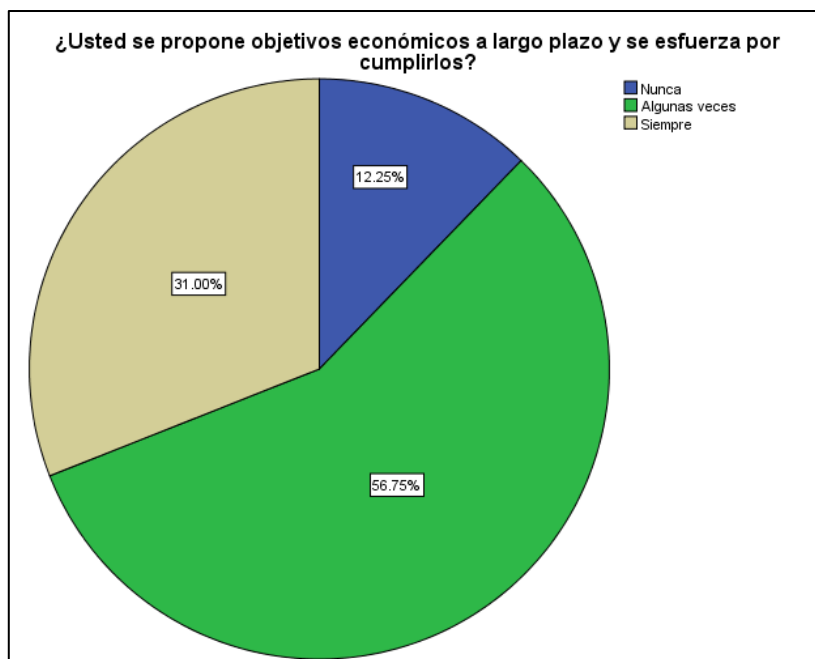
En la Figura 13 y Tabla 16 se puede observar que un 43% de los encuestados sí llevan un control de sus ingresos mientras que un 57% no maneja un presupuesto; esto debido a que utilizan su dinero según sea requerido a diarios ya sea para pagar servicios esenciales u otros gastos.

### Objetivos económicos

**Tabla 17***Objetivos económicos*

¿Usted se propone objetivos económicos a largo plazo y se esfuerza por cumplirlos?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	49	12.3	12.3	12.3
Algunas veces	227	56.8	56.8	69.0
Siempre	124	31.0	31.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 14***Objetivos económicos*

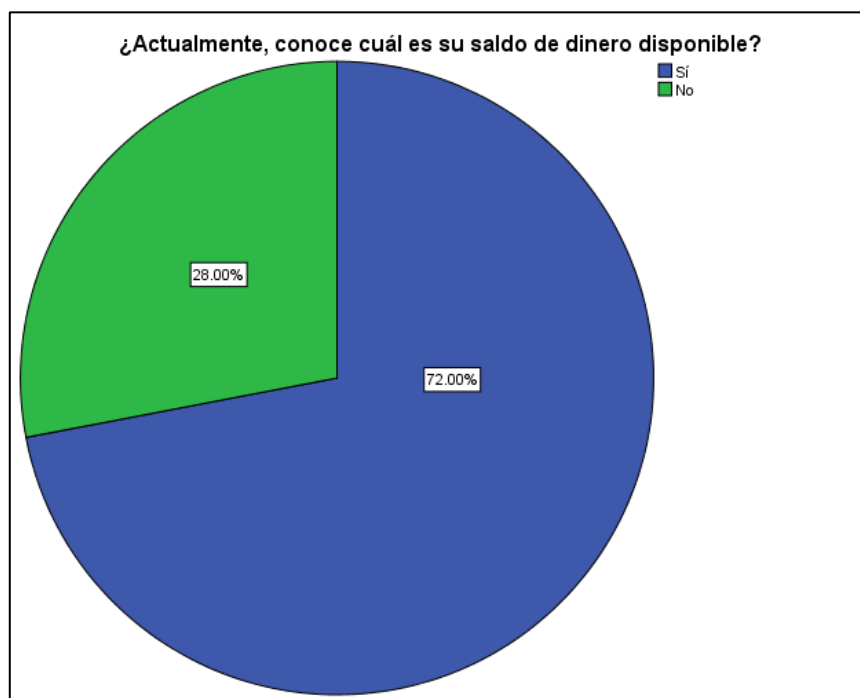
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 14 y Tabla 17 se puede observar que un 12,25% de los encuestados nunca se plantean objetivos económicos para cumplirlos, un 31% asegura que siempre se propone objetivos económicos y de la misma manera los cumple; por último, un 56,75% menciona que a veces se plantea los objetivos y los llega a cumplir; esto debido a los ingresos que perciben y cómo administran su dinero a fin de cubrir sus necesidades básicas.

**Saldo disponible****Tabla 18***Saldo disponible*

¿Actualmente, conoce cuál es su saldo de dinero disponible?				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	288	72.0	72.0	72.0
No	112	28.0	28.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 15***Saldo disponible*

Nota: Fuente SPSS

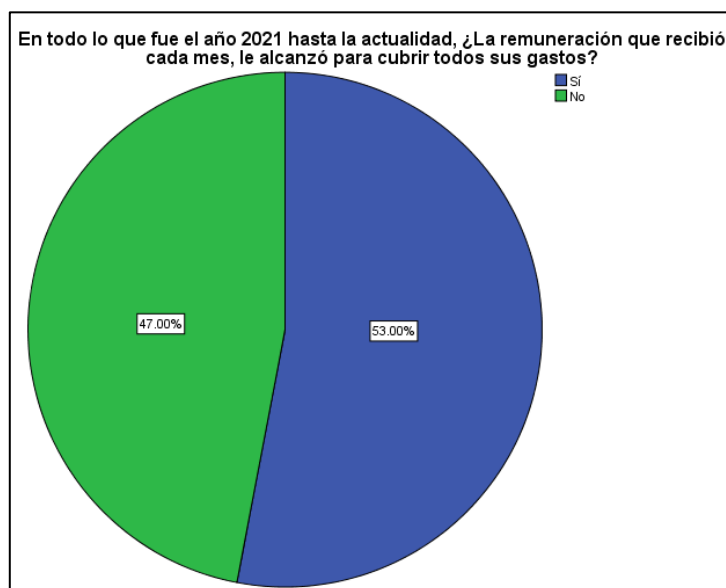
En la Figura 15 y Tabla 18 se puede observar que un 28% de los encuestados no conoce el saldo de su dinero, mientras que el 72% conoce el saldo de su dinero al momento de llenar la encuesta, siendo esto positivo en cuánto al control de parte de sus recursos.

**Ingresos cubren gastos****Tabla 19***Ingresos cubren gastos*

<b>En todo lo que fue el año 2021 hasta la actualidad, ¿La remuneración que recibió cada mes, le alcanzó para cubrir todos sus gastos?</b>				
	Frecuenci a	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	212	53.0	53.0	53.0
No	188	47.0	47.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS



**Figura 16***Ingresos cubren gastos*

Nota: Fuente SPSS

En la Figura 16 y Tabla 19 se puede observar que un 53% de los encuestados afirma que los ingresos percibidos en 2021 fueron suficientes para cubrir sus necesidades, mientras que para el 47% sus ingresos no cubrieron sus gastos básicos, siendo esto negativo debido a que en estos casos es posible que las personas tiendan a solicitar préstamos en instituciones financieras u otras.

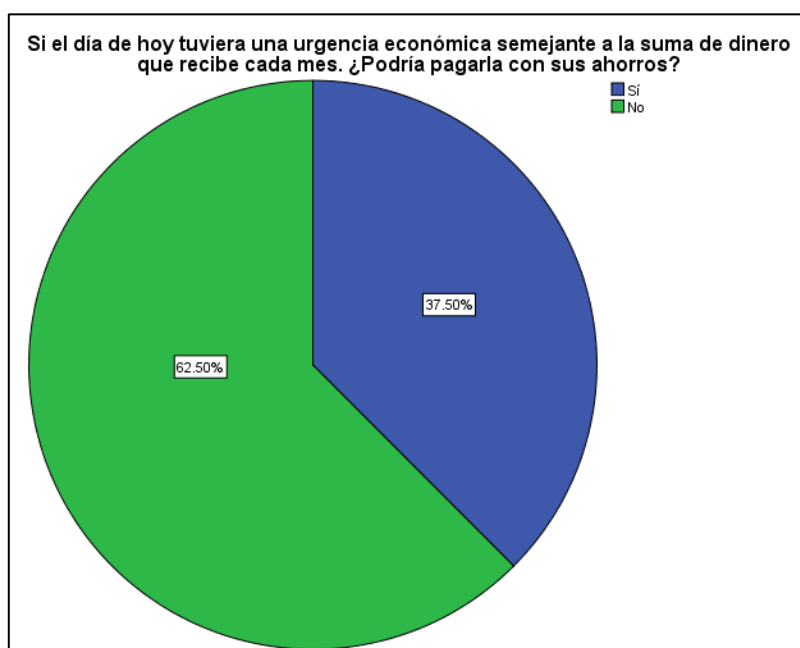
### Urgencia Económica

**Tabla 20***Urgencia económica*

**Si el día de hoy tuviera una urgencia económica semejante a la suma de dinero que recibe cada mes. ¿Podría pagarla con sus ahorros?**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	150	37.5	37.5	37.5
No	250	62.5	62.5	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 17***Urgencia económica*

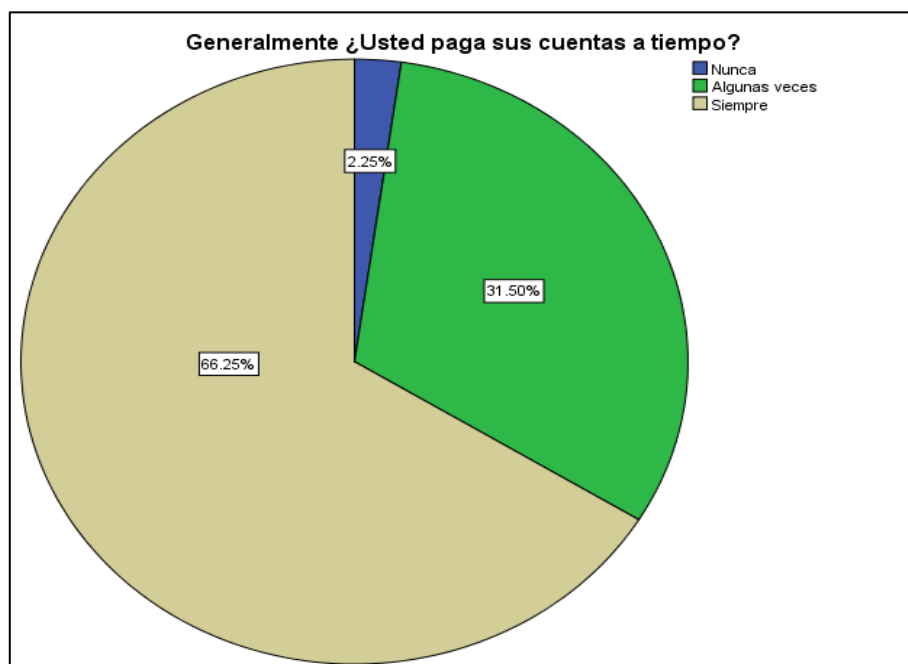
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 17 y Tabla 20 se puede observar que una 37,50% de los encuestados menciona que en caso de tener una emergencia igual a sus ingresos del mes, sí podrían pagarla con sus ahorros, mientras que un 62,50% no podrían cubrir el valor mencionado.

**Pago puntual****Tabla 21***Pago puntual*

<b>Generalmente ¿Usted paga sus cuentas a tiempo?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	9	2.3	2.3	2.3
Algunas veces	126	31.5	31.5	33.8
Siempre	265	66.3	66.3	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 18***Pago puntual*

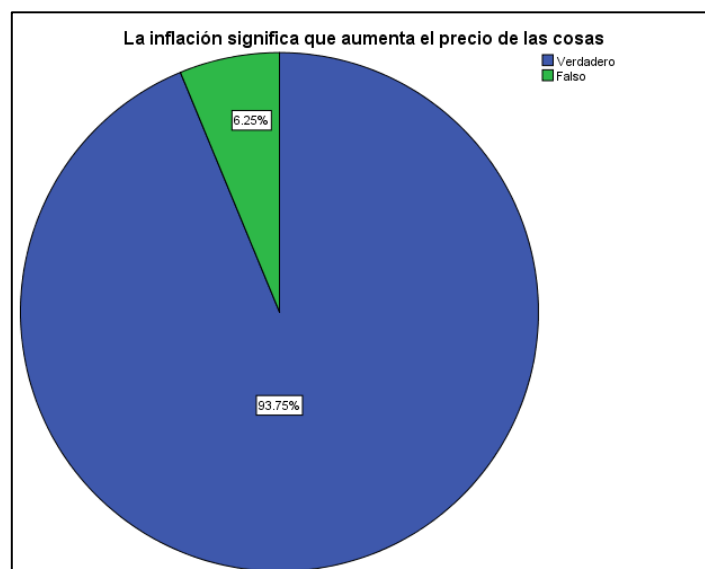
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 18 y Tabla 21 se puede observar que un 66,25% de los encuestados siempre paga a tiempo sus deudas, un 31,50% algunas veces lo hace puntualmente y tan solo un 2,25% no hace frente a sus obligaciones a tiempo, siendo este último un porcentaje bajo en relación con la totalidad de encuestados.

**Inflación****Tabla 22***Inflación*

<b>La inflación significa que aumenta el precio de las cosas</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Verdadero	375	93.8	93.8	93.8
Falso	25	6.3	6.3	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 19***Inflación*

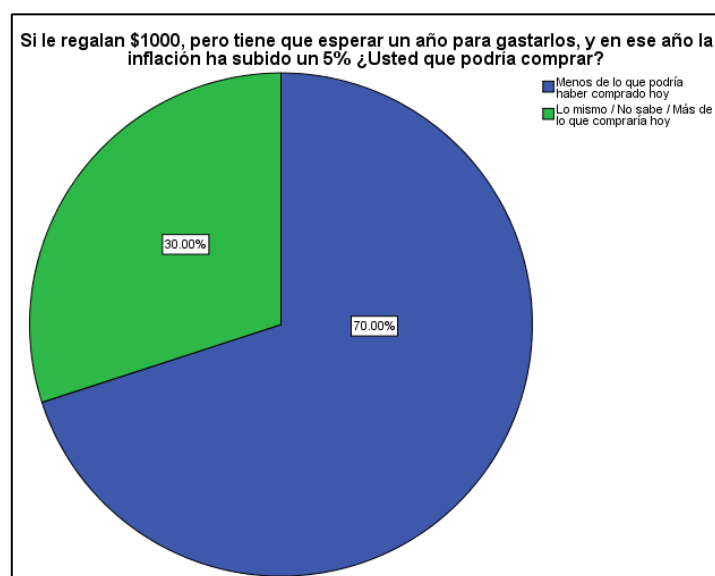
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 19 y Tabla 22 se puede observar que un 93,75% de los encuestados tiene conocimiento acerca del efecto de la inflación y tan solo el 6,25% no conoce a que se refiere este término, posiblemente debido a la falta de acceso a la información o desinterés en el tema.

**Valor del dinero****Tabla 23***Valor del dinero*

<b>Si le regalan \$1000, pero tiene que esperar un año para gastarlos, y en ese año la inflación ha subido un 5% ¿Usted que podría comprar?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos de lo que podría haber comprado hoy	280	70.0	70.0	70.0
Lo mismo / No sabe / Más de lo que compraría hoy	120	30.0	30.0	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 20***Valor del dinero*

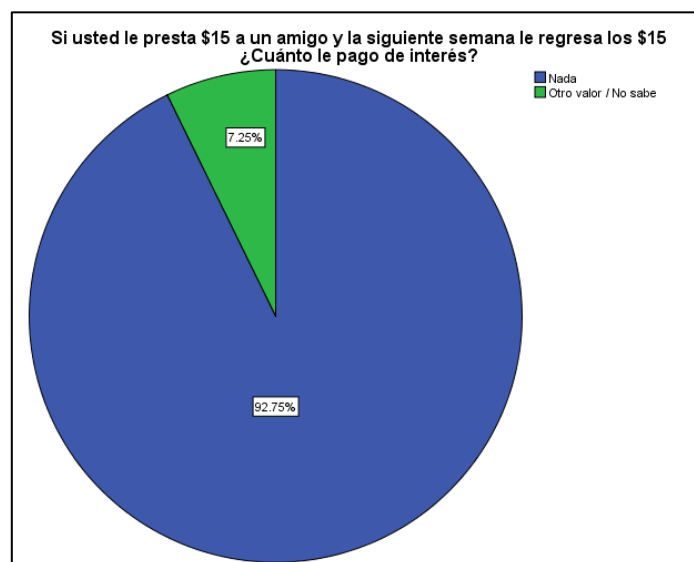
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 20 y Tabla 23 se puede observar que un 70% de los encuestados tienen la noción de que el dinero pierde su valor con el paso del tiempo y por ende reconocen que si esperan 1 año para gastar \$1000, podrán adquirir menos cosas que antes, por el contrario, un 30% menciona que sí podría comprar lo mismo, en este caso ellos desconocen la pérdida de valor que sufre el dinero a través del tiempo o asume que podría adquirir más cosas.

**Interés****Tabla 24***Interés*

<b>Si usted le presta \$15 a un amigo y la siguiente semana le regresa los \$15 ¿Cuánto le pago de interés?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	371	92.8	92.8	92.8
Otro valor / No sabe	29	7.3	7.3	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 21***Interés*

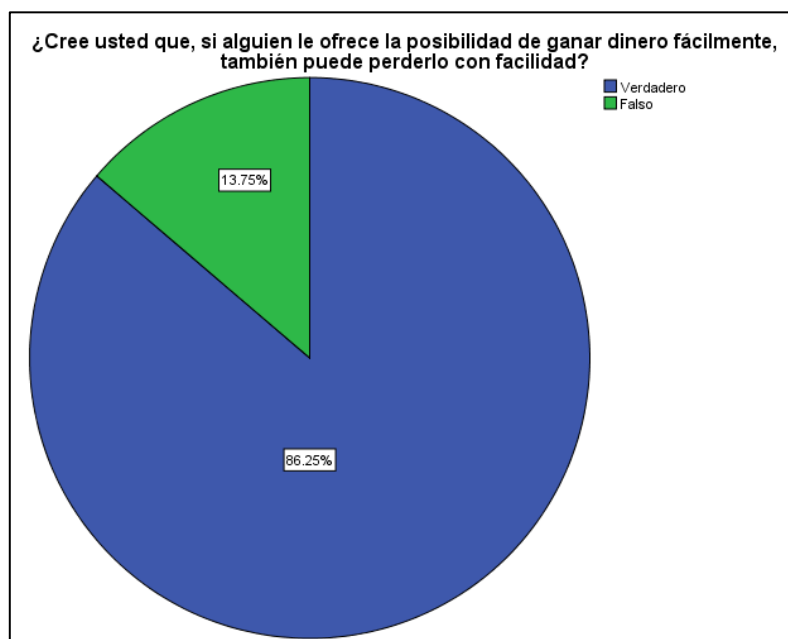
Nota: Fuente SPSS

En la Figura 21 y Tabla 24 se puede observar que un 92,75% de los encuestados afirma que en caso de prestar \$15 y luego de un tiempo recibir el mismo valor, no se han cobrado ningún tipo de intereses, siendo esta la respuesta correcta y tan solo un 7,25% contesta que, o bien reciben otro valor o desconocen el mismo, posiblemente por no tener conocimientos de los conceptos de interés.

**Riesgo****Tabla 25***Riesgo*

<b>¿Cree usted que, si alguien le ofrece la posibilidad de ganar dinero fácilmente, también puede perderlo con facilidad?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Verdadero	345	86.3	86.3	86.3
Falso	55	13.8	13.8	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 22***Riesgo*

Nota: Fuente SPSS

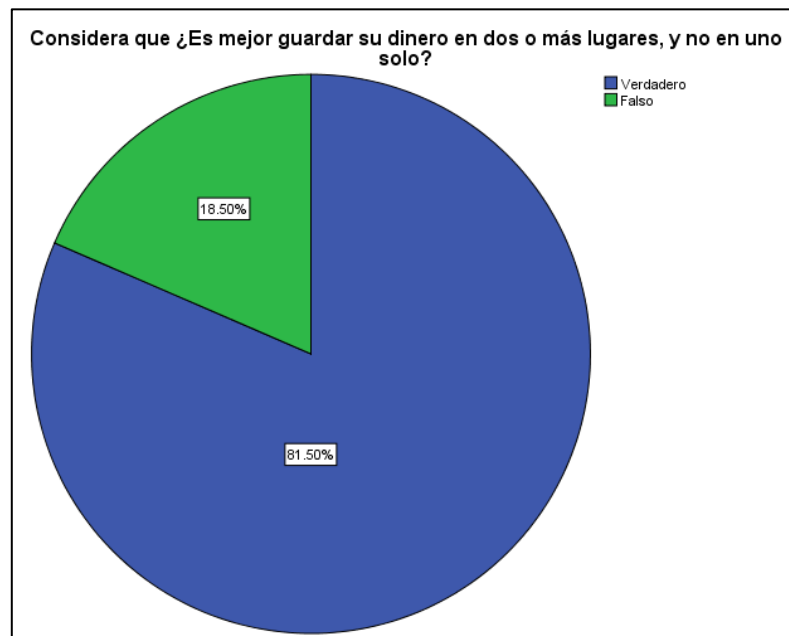
En la Figura 22 y Tabla 25 se puede observar que un 13,75% de los encuestados consideran falso el hecho de que en caso de tener la posibilidad de ganar dinero fácilmente el mismo también podrían perderlo con facilidad y una mayoría del 86,25% están de acuerdo con la afirmación hecha.

### Mitigación del riesgo

**Tabla 26***Mitigación del riesgo*

<b>Considera que ¿Es mejor guardar su dinero en dos o más lugares, y no en uno solo?</b>				
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Verdadero	326	81.5	81.5	81.5
Falso	74	18.5	18.5	100.0
Total	400	100.0	100.0	

Nota: Fuente SPSS

**Figura 23***Mitigación del riesgo*

Nota: Fuente SPSS

En la Figura 23 y Tabla 26 se puede observar que un 18,50% de los encuestados no consideran que guardar su dinero en dos o más lugares sea la mejor opción, mientras que el 81,50% ven en ello una buena alternativa para tener su dinero, ya que así este no estará en una sola institución financiera y será mucho más seguro en caso de que sucediera un imprevisto.



## Análisis bivariado

### *Correlación de Pearson*

El Coeficiente de correlación de Pearson (R), mide la correspondencia entre dos variables, la variable dependiente, que en este caso es la administración de los recursos económicos contra la variable independiente que es la educación financiera de los individuos, este puede estar dentro del rango de 1 y -1, y depende el coeficiente obtenido se conocerá el grado de correlación y por lo tanto se aceptará o rechazará la hipótesis nula. A continuación, se puede observar cómo se medirá el nivel de correlación de las variables.

**Tabla 27**  
*Nivel de Correlación de Pearson*

<b>Nivel de Correlación de Pearson</b>	
R=1	Correlación Perfecta
0.8<R<0.1	Correlación Muy Alta
0.6<R<0.8	Correlación Alta
0.4<R<0.6	Correlación Moderada
0.2<R<0.4	Correlación Baja
0<R<0.2	Correlación Muy Baja
R=0	Correlación Nula

**Tabla 28**  
*Correlación de Pearson aplicada en la encuesta*

	Ahorro futuro	Dinero sobrante	Lugar de trabajo	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Distribución de ingresos	Presupuesto	Objetivos económicos	Saldo disponible	Ingresos gastos	Emergencia	Pago puntual
Nivel de ingresos	.524**	-.181*	-.432**	-.093	-.044	-.040	.090	.095	-.044	.159	.707	-.109*	.114*	-.203**	-.284*	-.110	.219**
Cuenta ahorros	-.227**	.093	.704**	-.046	-.012	-.007	-.046	-.034	-.039	-.033	.577	.109*	-.046	.227**	.131*	.068	-.107*
Importancia ahorro	-.179**	.173*	.049	-.035	-.070	-.017	-.089	-.086	-.034	-.117	. <sup>b</sup>	.823	-.002	.099*	.025	.632	-.147**
Dinero disponible	.172**	.941*	.195	-.029	.103*	.106*	.111*	.001	.042	.538	-.577	-.185**	.611	-.234**	-.149*	-.163**	.754**
Inflación	-.074	.111*	.129**	.265	.020	.091	.291	.041	.320	.167	. <sup>b</sup>	.037	.005	.092	.026	.008	-.118*
Inflación 2	-.164**	.289*	.144**	.376	.292	.562	.654	.044	.791	.088	-.577	.095	-.125*	.224**	.138*	.124*	-.237**
Interés	-.078	.054	.119*	.352	.113*	.790	.021	.651	.820	.208	. <sup>b</sup>	.009	-.037	.126*	.065	.017	-.194**
Riesgo	.101*	-.042	.052	.116	-.018	.020	.107	.115	.064	.058	.577	-.034	-.004	-.055	.046	-.111*	.039
Diversificación	-.186	.170*	-.001	.300	.058	.060	.313	.281	.131	.312	-.577	.128*	-.121*	.076	.080	.116*	-.053

Nota: Fuente SPSS, La correlación es significativa al nivel 0,5 (bilateral).

Como se puede observar en la tabla la mayoría de las preguntas de la variable independiente tiene una correlación positiva moderada ( $R=5$ ) con las preguntas de la variable dependiente, y a continuación se mostrará cada una de esas correlaciones y se brindará una explicación más detallada.

### ***Correlación nivel de ingresos y la acción de ahorrar para el futuro***

Entre estas variables existe una correlación positiva moderada debido a que  $R=0.52$ , y al analizar las preguntas se puede identificar que independientemente del nivel de ingresos que tenga una persona, la mayoría de ellas no ahorra, motivo por el cual se llega a la conclusión que a pesar de tener más o menos dinero, la forma de administrarlo en la mayoría de los casos es la misma, es decir, no existe un ahorro para el futuro.

### ***Correlación lugar de trabajo y cuenta de ahorros***

Las variables, de la pregunta lugar de trabajo y Cuenta de ahorros tienen una correlación alta, ya que  $R=0.7$ , lo que quiere decir que independientemente de que el individuo trabaje en el sector público, privado o sea trabajador independiente, poseen una cuenta de ahorro, es decir tienen un acercamiento a las instituciones financieras, lugar por medio del cual se puede aprovechar impartiendo educación financiera.

### ***Correlación distribución de ingresos y conocimiento financiero***

El Conocimiento financiero Básico es un conjunto de preguntas que tratan sobre conceptos financieros simples, y toca temas como inflación, riesgo, diversificación e interés, pero a pesar de que son algunas preguntas la correlación con la distribución de ingresos con cada una de ellas es la misma, es decir  $R$  oscila entre 0.1 y 0.5 de correlación, que es una correlación positiva de cualquier modo, lo que indica que el conocimiento sobre temas financieros incide en la forma en que las personas distribuyen sus ingresos, por ejemplo, mientras más conocen sobre riesgo, apostarán por distribuir más sus ingresos en seguros,

mientras más conocen la inflación más harán inversiones y mientras más conocen sobre interés más apostaran por un cuenta de ahorro futuro o inversión.

### ***Correlación objetivos económicos y dinero disponible***

La correlación entre ambas variables es alta porque  $R=0.611$ , que interpretando la relación quiere decir que si una persona tiene planteados objetivos económicos tendrá siempre en cuenta el dinero disponible con el que cuenta, con el propósito de ahorrar ese dinero para cumplir sus objetivos, ya sean a corto, mediano o largo plazo.

### ***Correlación importancia del ahorro y emergencia económica***

Ambas variables tienen una correlación alta, debido a que  $R=0.632$ , esto nos indica que, si una persona es consciente del ahorro y que este es importante para el día a día del individuo, si se llegase a presentar el caso de que ocurra una emergencia económica, el tendría en base a sus ahorros el dinero disponible para cubrir ese caso fortuito sin necesidad ni de sacar un crédito para conseguir financiamiento.

### ***Correlación presupuesto e importancia del ahorro***

La variable de si maneja la persona un presupuesto y si para ella es importante el ahorro, tienen una correlación muy alta porque  $R=0.823$ , que al analizarla quiere decir que para una persona que maneja un presupuesto, es decir está consciente de sus ingresos, gastos y el dinero sobrante, es muy probable que le interese el tema del ahorro y por ende que lo haga, lo que quiere decir que maneja su dinero de forma sabia.

### ***Correlación dinero disponible y dinero sobrante***

Las variables tienen una correlación muy alta porque  $R=0.9$ , que quiere decir, que un individuo que es consciente del dinero disponible en su cuenta bancaria es mucho más

probable que tenga dinero sobrante y que este lo destine al ahorro, o que al menos sepa a que elemento destina ese dinero sobrante, es decir, sabe cómo está manejando su dinero.

***Correlación para aceptar o rechazar hipótesis nula***

**H1:** La educación financiera incide en la economía de las familias.

**H0:** La educación financiera no incide en la economía de las familias.

En la Correlación general realizada a través del SPSS, el resultado para las preguntas que pertenecen a la variable independiente y aquellas que son parte de la variable dependiente, tienen correlación positiva moderada es decir que  $R=0.5$ . Por lo tanto, si existe correlación entre las dos variables, se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa y debido a que existe la correlación.

**H1 se Acepta:** La educación financiera incide en la economía de las familias.

## Capítulo V

### Estrategias

#### Introducción

Con el objetivo de promover la educación financiera y la buena administración de los recursos económicos de la población, es necesario proponer estrategias financieras que incentiven el ahorro y permitan el bienestar económico de las personas.

#### Objetivo

Incentivar la administración de los recursos monetarios de la población ecuatoriana a través de la educación financiera, de tal forma que su manejo incida positivamente en su bienestar económico.

#### Alcance

Las estrategias financieras propuestas son aplicables para todos los ciudadanos que manejen algún tipo de ingreso económico, sin discriminar su edad, sexo o cantidad de ingresos.

#### Estrategias financieras

Debido se ha identificado una relación muy favorable entre la educación financiera y la forma de administrar los recursos económicos, las estrategias financieras propuestas parten de la idea de fomentar la Educación Financiera. Por tal motivo, se propone que, como paso principal, es importante que el ciudadano entienda conceptos básicos del Sistema Financiero que son utilizados con frecuencia, estos conceptos serán planteados de la forma más simple posible para que sean lo más claros y comprensibles para el usuario.

#### **Comprender conceptos básicos del sistema financiero.**

**Ahorro:** Es la parte del ingreso que no se destina al consumo

**Consumo:** Es el gasto en la compra de un bien o servicio

**Inversión:** Transformar los ahorros en cualquier instrumento con la expectativa de aumentar la riqueza.

**Deuda:** Compromiso con terceras personas, sean estas instituciones financieras, personas naturales u otros; cabe mencionar que endeudarse no es malo en medida del beneficio que se obtendrá del mismo y teniendo en cuenta aspectos como las tasas de interés, la capacidad y el plazo de pago, así como para qué se destinen los recursos adquiridos.

**Diversificación:** Colocar el capital a invertir en diferentes instituciones que generen beneficios a futuro, así como la compra de bienes con el mismo fin, teniendo en cuenta el riesgo de cada una de las inversiones que se realicen.

### **Educación financiera y su plan de capacitación**

En cualquier lugar que se quiera impartir educación financiera, es indispensable plantearse primero cuál va a ser el plan de capacitación, por tal motivo, se sugiere lo siguiente:

#### ***Conocimiento previo***

Para empezar la educación financiera, se requiere una autoevaluación, para conocer en qué situación se encuentra el individuo antes de empezar su capacitación, cabe recalcar que la capacitación puede ser impartida, por cualquier entidad, miembro de una familia, o de forma personal, Para ello lo que se realizará será lo siguiente:

- Evaluar los pagos de préstamos que se encuentren activos.
- Conocer cuál es su historial crediticio, y verificar si ha cumplido o no con los pagos de los créditos.
- Identificar los ingresos, y todo el dinero que deberá destinar para los pagos impostergables.

### **Conocimiento real de su situación actual**

Identificar la forma en la que ha manejado una persona el dinero es importante, porque si existe una mala administración de recursos económicos es ahí donde se identificará que acciones se está realizando mal, debido a que las cosas más obvias no pueden ser percibidas hasta que se sea consciente de ellas, por lo que se sugiere lo siguiente:

Realizar una lista donde se identifiquen todos los ingresos que se obtienen en el mes.

Anotar cada uno de los gastos necesarios que deben realizarse para su hogar, entre ellos puede estar: alimentación, pasajes, salud, arriendo, pago de servicios básicos, entre otros, es importante aclarar que estos gastos sean importantes realizarlos, cosas como compra de vestimenta no se considera un elemento necesario.

- Identificar el dinero sobrante entre los ingresos y gastos esenciales.
- Destinar un porcentaje para el ahorro y otro porcentaje a otros gastos varios que se puedan realizar en el mes.
- Proponer un objetivo de ahorro, para que este cause una motivación sentimental y genera las ganas de cumplirlo.
- Realizar este ahorro, de forma periódica, para que se vuelva un hábito.
- Si existe algunas deudas, es importante identificar que deuda se puede cancelar primero, es decir, no tener 3 deudas a la vez, sino tan solo una, esta elección se lo puede hacer en base al tiempo y al interés que paga en cada una de ellas, y escoger la más conveniente.
- Una vez que haya cumplido con su objetivo de ahorro, es recomendable plantearse otro inmediatamente y así sucesivamente, para que la motivación de destinar un porcentaje para guardarlo persista.



**Mantener su hábito**

Una vez que se ha empezado a tener conciencia del manejo financiero, es importante mantenerlo con el paso del tiempo, por tal motivo se recomienda, controlar siempre sus gastos, especialmente si son compras impulsivas, debido a que estudios demuestran que el ser humano actúa por reacción, y cuando algo llama su atención, quiere realizar la compra inmediatamente, en este caso, se recomienda no comprar ese día las cosas sino esperar un día, esto ayuda a calmar impulsos y muchas veces las ganas de comprar se van, lo que es bueno para seguir con el ahorro.

Cuando ya se encuentre el individuo en este punto, es importante ir nutriéndose de otros programas financieros, ya sea los que se encuentran en internet, en instituciones financieras, a través de libros, entre otros, debido a que independientemente de la forma de nutrirse el conocimiento y deseo de libertad financiera es el mismo. El objetivo de ello, es ya no solo conocer conceptos básicos de educación financiera, sino un conocimiento más profundo como inversión, seguros, y distintas formas de multiplicar su dinero, tomando en cuenta análisis, estrategias y amenazas para lograrlo.

**Educación financiera y complementos**

Las estrategias propuestas también incluyen 3 ámbitos: las instituciones financieras, las empresas y las familias, debido a que cada una de ellas forman un pilar importante para cambiar la cultura ecuatoriana en pro de la alfabetización financiera.

Tabla 29

## Estrategias Financieras

Estrategias Financieras			
Estado	Instituciones Financieras	Empresarial	Personal
Regulación que fomente la Inclusión Financiera Protección al consumidor Campañas de Educación Financiera en las instituciones educativas Incluir en la malla educativa la educación financiera, cada 2 años lectivos, para que no sea repetitivo, pero si esté presente desde la etapa inicial.	Programas de capacitación en cuanto a los productos financieros ofertados. Charlas acerca de los beneficios del ahorro y el uso de productos financieros. Analizar a los clientes de forma individual para abordar a cada uno de una situación distintiva que le incentive a utilizar más productos financieros. Ayudar a los usuarios, con incentivos por cumplir sus objetivos de ahorro.	Asesorarse con expertos para determinar sus oportunidades financieras, así como los riesgos que vienen ligados a las mismas. Realizar un examen a la empresa para determinar su salud financiera y en base a esto elaborar planes para mejorar los procesos y obtener mayores beneficios o mejorar la calidad de los productos y servicios.	<b>Conocer conceptos básicos de educación financiera:</b> Elaborar un presupuesto Mensual: aquí se debe detallar todos los ingresos y gastos mensuales, debido a que este despertará en la persona interés de control del dinero <b>Ahorrar:</b> destinar un porcentaje de ingresos al ahorro, para empezar, se recomienda hacerlo con cantidades bajas, hasta crear la costumbre de ahorrar, para en el futuro destinar mínimo el 10% de sus ingresos para este apartado. <b>Planear objetivos individuales y en familia:</b> Es importante <b>Adquirir un seguro:</b> Informarse sobre los seguros existentes y evaluar cuál es el más beneficioso para la persona, enfocarse especialmente en los seguros vejez y muerte. <b>Multiplica el dinero</b> <b>Pensamiento estratégico:</b> Analizar si es más conveniente asumir las comisiones bancarias por utilización de los servicios financieros (como cajeros) o asumir costos de movilización para acercarse a las instituciones físicas.

## **Ayuda con instituciones financieras**

El 80.5% de las personas tienen una cuenta de ahorros, por lo tanto, un acercamiento directo a las instituciones financieras, puede ser el lugar clave por medio del cual se dicten programas de educación financiera constantemente, caso contrario, deberían proyectarse en las pantallas de la entidad se videos puntuales que incentiven el ahorro y muestren los beneficios del mismo, para que así la gente que acude a estos lugares visualice y tome acción respecto al destino de sus recursos económicos; partiendo de esta manera con la educación financiera e inclusión financiera, recalcando que esta última está compuesta por:

- El fácil acceso a la información financiera, así como el uso que se le dé.
- La garantía de que se protegerá y defenderá a los usuarios de los servicios financieros.
- Incentivar en los usuarios la educación financiera.

Estos tres aspectos deben ser cumplidos, en cuanto a que se genere una relación de confianza entre usuarios e instituciones del sector financiero; en caso de que esta confianza se vea afectada por las propias instituciones o por los organismos encargados de regular, controlar y dar cumplimiento a los actos llevados entre ambos individuos, desembocará en el retraso de la inclusión financiera y llevará a la población a alejarse del uso de los servicios y productos financieros ofertados.

Todo este proceso se lleva a cabo a fin de fomentar el crecimiento social del sector, ciudad, país o continente; y solo se puede lograr creando medios a través de los cuales sea sencillo acceder a los servicios financieros sin importar el nivel de escolaridad o de ingresos que se posea, ya que se busca que sus usuarios puedan emprender sus negocios para mejorar su estilo de vida y ofrezca un mejor porvenir a las generaciones futuras, reduciendo así la pobreza y desigualdad.

Hoy en día las instituciones financieras han logrado llegar a más lugares, haciendo buen uso de la tecnología y mejorando los sistemas a través de los cuales se realizan las transacciones; así como los programas y servicios de ahorro, inversiones y crédito; tanto para personas naturales como para microempresas, empresas y otras instituciones que necesitan financiamiento, logrando así un crecimiento paulatino de los usuarios de productos y servicios financieros.

## Capítulo VI

### Conclusiones y recomendaciones

#### Conclusiones

A través de la encuesta realizada en la provincia de Pichincha se ha identificado una falta alarmante de conocimiento sobre finanzas y manejo de recursos económicos, debido a que la población desconoce elementos esenciales para poder tomar buenas decisiones financieras, como es el ahorro, la deuda y las inversiones, cuyo mal manejo podría afectar gravemente al bienestar financiero de las familias.

El conocimiento en materia de la educación financiera, así como los conceptos que se asocian a esta, vienen dados en su mayoría desde temprana edad empíricamente, de tal manera que se rigen a lo aprendido en el hogar, sin embargo, no se busca información que ayude o mejore la administración de los recursos y que genere mayores ingresos; de tal manera que no se lleva a cabo una planificación presupuestaria a fin de controlar tanto los ingresos como los gastos.

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

La educación Financiera tiene un impacto positivo sobre el nivel de conocimiento que tiene un individuo, sin embargo, no se garantiza que por ese conocimiento exista un cambio positivo en sus hábitos financieros, sino más bien este cambio, está relacionado estrechamente con los hábitos de una persona. Es decir, si una persona tiene un estilo de vida donde el dinero que entra gasta al instante, probablemente a pesar de conocer sobre los beneficios financieros, realizará actos totalmente opuestos.

## Recomendaciones

Es necesario incrementar los esfuerzos para capacitar a la población desde temprana edad con el objetivo de que entiendan y usen los productos financieros de la mejor manera, sin generar endeudamientos por decisiones financieras erróneas.

Realizar campañas que incentiven el ahorro desde una edad temprana, así como la difusión de información del uso de productos financieros como herramienta para la administración de los recursos financieros y la obtención de rentabilidad a través de estos.

Fomentar charlas en escuelas y colegios acerca de la educación financiera, como conceptos básicos, el cómo elaborar un presupuesto y cómo empezar a ahorrar, así como establecer metas a corto plazo que ayuden a tomar conciencia desde temprana edad acerca de la importancia del dinero.

Es importante que el individuo, aparte de que tenga un conocimiento financiero sólido, cree un hábito que cambie su comportamiento económico, esto puede iniciar con una pequeña acción, como lo es el ahorrar, manejar un presupuesto, evitar gastos hormiga, entre otros, al inicio se puede iniciar despacio para que no sea tedioso, pero al hacerse una acción repetitiva se irá creando una costumbre que le traerá seguramente enormes beneficios para la salud económica.

## Bibliografía

- Baidal, L. (2015). Obtenido de [http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8487/1/T-EDU-FINANCIERA\\_V3.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8487/1/T-EDU-FINANCIERA_V3.pdf)
- Bankable Frontier. (2015). *La medición de la inclusión financiera para entes reguladores*. Thailand: Interchange Building.
- Banks, J., & Oldfield, Z. (2007). Comprensión de las pensiones: función cognitiva, capacidad numérica y ahorro para la jubilación. *Wiley Library*.
- Behrman, J., Mitchell, O., Soo, C., & Bravo, D. (2010). Educación financiera, escolaridad y acumulación de riqueza. *Researchgate*.
- Caballos, M., Cuastumal, B., & Moreno, A. (2016). *La Administración financiera y la importancia del Presupuesto como base para el ahorro*. Quito: Digital Publisher.
- Carrión, G. (6 de agosto de 2020). Intermediación financiera. Págs. <https://www.planv.com.ec/ideas/ideas/intermediacion-financiera>.
- Carvajal, E. (2018). *La Inclusión Financiera en el Ecuador: según el Global Findex y más allá del Global Findex*. Quito.
- Casas, A., Repullo, L., & Campos, D. (2003). La encuesta como técnica de investigación. *Scielo*, 527.
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5 - 21. Doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

- Chiavenato, I. (2006). Teoría clásica de la administración. En E. Chiavenato, *Introducción a la teoría general de la Administración* (Séptima ed., pág. 70). México: mcgraw-Hill. Obtenido de <https://esmirnasite.files.wordpress.com/2017/07/i-admon-chiavenato.pdf>
- Comisión Europea. (2011). *Finacial Education*. Obtenido de [http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110113/mod\\_imsdp/content/9/beneficios\\_prcticos\\_de\\_la\\_educacin\\_financiera.html](http://formacion.intef.es/pluginfile.php/110113/mod_imsdp/content/9/beneficios_prcticos_de_la_educacin_financiera.html)
- Corporación Financiera Nacional. (17 de marzo de 2021). *Educación Financiera*. Obtenido de Glosario de términos: <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/GLOSARIO-DE-TERMINOS-FINANCIEROS.pdf>
- Daros, W. (2002). ¿Qué es un marco teórico? *Redalyc*, 78.
- El Comercio. (05 de abril de 2019). *Inclusión Financiera en el país*. Obtenido de Actualidad: <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html>
- El Universo. (13 de mayo de 2019). *El Universo*. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/05/13/nota/7329230/gobierno-suprime-senplades-crea-secretaria-tecnica-planifica/>
- Enrich. (2021). *La educación financiera y de empoderamiento es la solución*. Obtenido de <https://enrichhk.org/our-programmes>
- FACTO. (1 de agosto de 2017). *Seguridad Financiera*. Obtenido de <https://www.cuentafacto.es/tu-interes/seguridad-financiera-que-es-como-lograrla/>
- Gnan, E., Silgoner, A., & Weber, B. (2007). Educación económica y financiera: conceptos, metas y medición. *Researchgate*, 21.
- Gómez, F. (2009). *EDUCACIÓN FINANCIERA: retos y lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Bogotá: proyectocapital.



Granda, H. (1984). La Teoría: Su estructura e importancia en la Investigación Científica.

*Dialnet*, 75-93. Obtenido de

[https://www.google.com/url?Sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahukewiq97tb9e\\_yahu5zzabhstucpmqfnoecayqaq&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F6123402.pdf&usg=aovvaw1opgxzswvp8r\\_qjamozkrcz](https://www.google.com/url?Sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahukewiq97tb9e_yahu5zzabhstucpmqfnoecayqaq&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F6123402.pdf&usg=aovvaw1opgxzswvp8r_qjamozkrcz)

Grupo SEMANA. (01 de 10 de 2020). *Educación Financiera*. Obtenido de ¿Cuáles son las consecuencias de la falta de educación financiera?:

<https://www.semana.com/ahorro-e-inversion/articulo/cuales-son-las-consecuencias-de-la-falta-de-educacion-financiera/81531/>

Hatton National Bank. (2020). *HNB Your Partner in Progress*. Obtenido de

<https://www.hnb.net/>

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Del Pilar Baptista, M. (2014).

*Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.

Hernández, R. (2004). *Metodología de la investigación*. La Habana: Felix varela. Obtenido

de [https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n\\_no\\_experimental](https://www.ecured.cu/Investigaci%C3%B3n_no_experimental)

Hitt, M., Black, S., & Porter, L. (2006). Introducción. En M. Hitt, S. Black, & L. Porter,

*Administración* (Novena ed., pág. 8). México: Pearson. Obtenido de

[https://www.academia.edu/34734855/Administraci%C3%B3n\\_Michael\\_A.\\_Hitt\\_J.\\_Stewart\\_Black\\_y\\_Lyman\\_W.\\_Porter\\_redacted](https://www.academia.edu/34734855/Administraci%C3%B3n_Michael_A._Hitt_J._Stewart_Black_y_Lyman_W._Porter_redacted)

INEC. (2010). *Población por grupos de edad, según provincia, cantón, parroquia y área de empadronamiento*. Obtenido de Estadística por tema:

<https://www.ecuadorencifras.gob.ec/page/3/?S=poblaci%C3%B3n>

- INEC. (2015). *División Política Administrativa*. Obtenido de <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2016/03/Informe-de-Rendici%C3%b3n-de-cuentas-Zona-6.pdf>
- INEC. (noviembre de 2021). *Estadísticas laborales*. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-laborales-noviembre-2021/>
- Instituto Nacional de Evaluación Educativa. (mayo de 2020). *Ministerio de Educación y Formación Profesional*. Obtenido de <https://www.educacionyfp.gob.es/dam/jcr:be528cfe-b0e4-4179-850e-225c0db1657a/resumenpisa-2018-pisafinanciera-ccaa.pdf>
- Jappelli, T., & Padula, M. (2011). Inversión en educación financiera y decisiones de ahorro. *Econpapers*.
- Kiyosaki, R. (2008). *Incrementa tu IQ financiero*. Aguilar. Obtenido de <https://www.edukations.com/wp-content/uploads/2019/01/Incrementa-tu-lq-Financiero-Robert-Kiyosaki-CHECK.pdf>
- Lanzagorta, J. (11 de abril de 2018). *El Economista*. Obtenido de La importancia del dinero: <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/La-importancia-real-del-dinero-20180411-0134.html>
- Larry, S., & Murray, S. (2020). *Estadística*. México: mcgraw Hill.
- Lyons, A., & Scherpf, E. (2006). Traducir la educación financiera en un cambio de comportamiento para las poblaciones de bajos ingresos. *Financial Counseling and Planning*, 17.
- Mendell, L., & Klein, L. (2009). El impacto de la educación financiera en el comportamiento financiero posterior. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 15-24.

- Mendoza, J. (2012). *La teoría en la investigación científica: marco teórico, modelos y medición*. Madrid: Universidad Autónoma De Nuevo León.
- Microfinance Opportunities. (2007). *Banca de las Oportunidades*. Obtenido de Programa de Educaación Financiera Global:  
<https://bancadelasoportunidades.gov.co/es/programas/programa-de-educacion-financiera-global-2007>
- Muccino, G. (septiembre de 2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. Buenos Aires: FLACSO. Sede Académica Argentina, Universidad de San Andrés, Universidad de Barcelona. Obtenido de La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008:  
<http://hdl.handle.net/10469/6330>
- ONU. (25 de agosto de 2020). *ONU HABITAT por un mejor futuro*. Obtenido de <https://onuhabitat.org.mx/index.php/noticias/noticias-america-latina>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (1 de julio de 2020). *¿Qué es la educación financiera?* Obtenido de Kueski: <https://kueski.com/blog/finanzas-personales/diccionario-finanzas/que-es-la-educacion-financiera/>
- Palacios, R. (Junio de 2012). Analfabetismo financiero, riesgo latente sobre el bienestar de los ecuatorianos. (18). Obtenido de <http://www.espae.espol.edu.ec/wp-content/uploads/2012/12/analfabetismofinanciero.pdf>
- Patiño, J. D. (1 de Marzo de 2018). Introducción a los recursos económicos. *Anfora*, 3(6), 53- 55. Doi:<https://doi.org/10.30854/anf.v3.n6.1995.450>
- Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (30 de Enero de 2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>

- Quintero, L., Jiménez, J., Gallego, D., Bustamante, L., & Echeverri, C. (2019). El manejo de los recursos económicos y la inteligencia financiera en los estudiantes de educación superior. *Espacios*, 40(33), 1-12. Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n33/a19v40n33p01.pdf>
- Quiroa, M. (20 de enero de 2020). *Economipedia*. Obtenido de Administración: <https://economipedia.com/definiciones/administracion.html>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios (México)*, XLIV(2), 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Ramsay, M., & Capuano, A. (2011). *¿Qué causa un comportamiento financiero subóptimo? Una exploración de la educación financiera, las influencias sociales y la economía del comportamiento*. Obtenido de Allen Institute for AI: <https://www.semanticscholar.org/paper/What-Causes-Suboptimal-Financial-Behaviour-An-of-Capuano-Ramsay/e7abc89364d6783ba16dc2ba8d309e3c28d41db7>
- Rangel, M. (2019). Educación económica y financiera. Una propuesta curricular para la educación básica secundaria. *Dialéctica*. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsrepo/88/88741003/html/>
- REPRO. (28 de agosto de 2020). La velocidad del dinero. *Realidad Profesional*, pág. 116.
- Rivas, E., & Parra, H. (2017). Obtenido de <https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/14004/1/2017-Importancia-educacion-desarrollosocial.pdf>
- Santamaría, E. (2019). Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>

Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (abril de 2019). *Agendas Zonales*.

Obtenido de <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2019/06/Agenda-Coordinaci%C3%b3n-Zonal-Z9-2017-2021.pdf>

Superintendencia de Bancos . (septiembre de 2021). *Glosario de Términos* . Obtenido de

<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>

UNESCO. (2017). *Guías para políticas*. Obtenido de Expresiones culturales:

<http://www.unesco.org/new/es/culture/themes/%20cultural-diversity/diversity-of-cultural%20expressions/tools/policy-guide/planificar/diagnosticar/arbol-de-problemas/>

Villa, K., & Lalama, J. (2021). Obtenido de

<http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16333/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-322.pdf>

Walstad, W., & Soper, J. (1987). Test de Alfabetización Económica (TEL). *Flawed*

*Ideological Critique*.

## Anexos