



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

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

**TEMA: “ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENFOCADAS AL MANEJO DE
LAS FINANZAS PERSONALES EN LA PARROQUIA SANGOLQUÍ
CANTÓN RUMIÑAHUI”**

**AUTORES: TALAVERA ANDRANGO, JOSSELYN ALEJANDRA
VARGAS CANSIÑA, JORDAN DAVID**

DIRECTOR: ING. MORALES VILLAGOMEZ, JOSÉ EFRAÍN, MGS.

SANGOLQUÍ

2020



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación, “*ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENFOCADAS AL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA PARROQUIA SANGOLQUÍ CANTÓN RUMIÑAHUI*” fue realizado por el señor *Vargas Cansigña, Jordan David* y la señorita *Talavera Andrango, Josselyn Alejandra*, el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta de verificación de similitud de contenido; por lo tanto cumple con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos y legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, razón por la cual me permito acreditar y autorizar para que lo sustente públicamente.

Sangolquí, 05 de febrero del 2020

Ing. José Efraín Morales Villagómez Mgs.

C.C. 1711562908



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

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

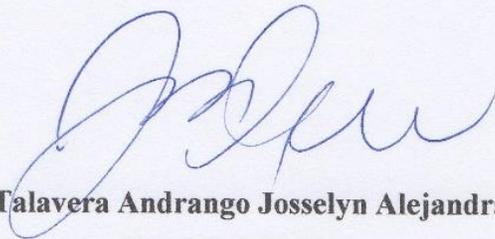
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

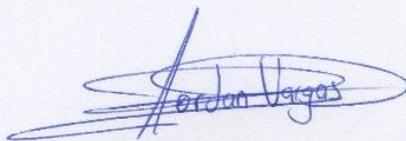
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, *Vargas Cansigña, Jordan David* y *Talavera Andrango, Josselyn Alejandra* declaramos que el contenido, ideas y criterio del trabajo de titulación: “*Estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí Cantón Rumiñahui*”, es de nuestra autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos teóricos, científicos, técnicos, metodológicos legales establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Consecuentemente el contenido de la investigación mencionada es veraz.

Sangolquí, 05 de febrero del 2020


Talavera Andrango Josselyn Alejandra
CC.: 1723402812


Vargas Cansigña Jordan David
CC.: 1726636176



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

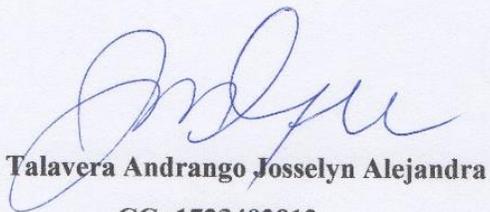
**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO**

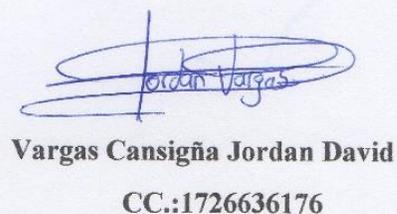
CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotros, *Vargas Cansigña, Jordan David* y *Talavera Andrango, Josselyn Alejandra* autorizamos a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: *“Estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí Cantón Rumiñahui”*, en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi responsabilidad.

Sangolquí, 05 de febrero del 2020


Talavera Andrango Josselyn Alejandra
CC.:1723402812


Vargas Cansigña Jordan David
CC.:1726636176

DEDICATORIA

El presente trabajo lo dedicamos a nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado cumplir con este objetivo y convertirnos en profesionales.

A nuestros hermanos por estar siempre presentes, acompañándonos y por el apoyo moral, que nos brindaron a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a Dios por bendecirnos, por guiarnos a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a nuestros padres, por ser los principales promotores de nuestros sueños, por confiar y creer en nuestras expectativas, por los consejos, valores y principios que nos han inculcado.

Agradecemos a nuestros docentes de la Universidad de la Fuerzas Armadas -ESPE, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de nuestra profesión, de manera especial, al Ing. José Morales tutor de nuestro proyecto de investigación quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CERTIFICADO DEL DIRECTOR	ii
AUTORÍA DE RESPONSABILIDAD	iii
AUTORIZACIÓN	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO	ii
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xii
ABSTRACT	xiii
CAPÍTULO I	1
PROBLEMA	1
1.1. Planteamiento del problema	1
1.1.1 Formulación del problema	2
1.2. Antecedentes	3
1.3. Justificación	3
1.4. Importancia	4
1.5. Objetivos	4

1.5.1 Objetivo general.....	4
1.5.2. Objetivos específicos.....	4
CAPÍTULO II.....	5
MARCO TEÓRICO.....	5
2.1. Antecedentes investigativos	5
2.2. Fundamentación teórica.....	7
2.2.1. Teoría de las finanzas personales	7
2.2.2. Objetivo en finanzas personales	11
2.2.3. El presupuesto familiar	13
2.2.4. Objetivo del presupuesto familiar	15
2.2.5. Estrategias financieras	17
2.2.6. Tipos de estrategias financieras.....	18
2.2.7. Proceso de la planeación en las finanzas personales	21
2.2.8. Beneficios de los presupuestos	26
2.2.9. Elementos al elaborar un presupuesto.....	27
2.2.10. Métodos para la estructuración de presupuestos	28
2.3. Sistemas de variables.....	35
2.3.1. Definición nominal.....	36
2.3.2. Definición conceptual	36
2.3.3. Definición operacional.....	36

2.4. Hipótesis	37
2.5. Operacionalización de variables.....	38
CAPÍTULO III	39
METODOLOGÍA.....	39
3.1. Modalidad de la investigación	39
3.3. Diseño de la investigación	40
3.3. Niveles de la investigación.....	41
3.4. Población y muestra	41
3.5. Técnica para recolección de información.....	42
3.6. Recolección de datos.....	49
CAPÍTULO IV.....	50
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	50
4.1. Análisis de Resultados	50
4.2 Análisis Chi-Cuadrado.....	81
4.3 Análisis de la hipótesis.....	91
CAPÍTULO V	93
ESTRATEGIAS DE FORTALECIMIENTO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA PARROQUIA SANGOLQUÍ CANTÓN RUMIÑAHUI.....	93
5.1. INTRODUCCIÓN	93
5.2. OBJETIVOS	93

5.3. DESARROLLO	93
5.3.1. Estrategia para fortalecer la educación financiera	94
5.3.2. Estrategia de fortalecimiento del ahorro	101
5.3.3 Estrategias para el manejo del crédito	107
5.3.4. Estrategia de financiamiento para incentivar la planificación financiera	113
5.3.5 Aplicación Estrategia Financiera	119
CAPITULO VI.....	143
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	143
6.1 Conclusiones.....	143
6.2 Recomendaciones.....	145
BIBLIOGRAFÍA	146
ANEXOS.....	148

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Matriz de clasificación de gastos</i>	30
Tabla 2. <i>Ingresos mensuales</i>	31
Tabla 3. <i>Gastos mensuales</i>	31
Tabla 4. <i>Otros gastos</i>	33
Tabla 5. <i>Ahorros</i>	34
Tabla 6. <i>Estructura de matriz de objetivos, hipótesis y variables</i>	38
Tabla 7. <i>Encuesta ENFIN</i>	43
Tabla 8. <i>Pregunta 1 Edad</i>	50
Tabla 9. <i>Pregunta 2 Sexo</i>	51
Tabla 10. <i>Pregunta 3 Estado Civil</i>	52
Tabla 11. <i>Pregunta 4 Cargas Familiares</i>	53
Tabla 12. <i>Pregunta 5 Número de Cargas</i>	53
Tabla 13. <i>Pregunta 6 ¿Actualmente, con quién vive?</i>	54
Tabla 14. <i>Pregunta 7 Ocupación</i>	55
Tabla 15. <i>Pregunta 8 Nivel de ingresos mensuales</i>	56
Tabla 16. <i>Pregunta 9 Gastos Mensuales</i>	57
Tabla 17. <i>Pregunta 10 Principal destino de gastos</i>	58
Tabla 18. <i>Pregunta 11 Utilización de excedentes</i>	59
Tabla 19. <i>Pregunta 12 Tiene ahorros</i>	60
Tabla 20. <i>Pregunta 13 Cuanto posee en ahorros</i>	61
Tabla 21. <i>Pregunta 14 Nivel de educación financiera</i>	62
Tabla 22. <i>Pregunta 15 Conoce productos y servicios financieros</i>	63
Tabla 23. <i>Pregunta 16 Inflación</i>	64

Tabla 24. <i>Pregunta 17 Relación riesgo rentabilidad</i>	65
Tabla 25. <i>Pregunta 18 Estado de situación económica</i>	65
Tabla 26. <i>Pregunta 19 Nivel de endeudamiento</i>	66
Tabla 27. <i>Pregunta 20 Objetivo para cuidar situación financiera</i>	67
Tabla 28. <i>Pregunta 21 Objetivos</i>	68
Tabla 29. <i>Pregunta 22 Aspecto financiero político y social</i>	69
Tabla 30. <i>Pregunta 23 El Presupuesto</i>	70
Tabla 31. <i>Pregunta 24 Seguimiento ingresos y gastos</i>	70
Tabla 32. <i>Pregunta 25 Registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda</i>	71
Tabla 33. <i>Pregunta 26 Criterios financieros para la inversión</i>	72
Tabla 34. <i>Pregunta 27 Cumplimiento de objetivos financieros</i>	73
Tabla 35. <i>Pregunta 28 Salud Financiera</i>	74
Tabla 36. <i>Pregunta 29 Gasta más de lo que recibe</i>	75
Tabla 37. <i>Pregunta 30 Gastos en función de ingresos</i>	75
Tabla 38. <i>Pregunta 31 Medios electrónicos para finanzas personales</i>	76
Tabla 39. <i>Pregunta 32 Cliente de sistema financiero</i>	77
Tabla 40. <i>Pregunta 33 Instituciones del sistema financiero</i>	78
Tabla 41. <i>Pregunta 34 Cuanto tiempo cliente de la institución financiera</i>	79
Tabla 42. <i>Pregunta 35 Producto de la institución financiera</i>	80
Tabla 43. <i>Combinación de preguntas</i>	81
Tabla 44. <i>Tabla cruzada P11 – P12</i>	82
Tabla 45. <i>Tabla cruzada P11 – P12</i>	83
Tabla 46. <i>Tabla cruzada P12 – P18</i>	84
Tabla 47. <i>Tabla cruzada P12 – P18</i>	85

Tabla 48. <i>Tabla cruzada P14 – P19</i>	86
Tabla 49. <i>Tabla cruzada P14 – P19</i>	87
Tabla 50. <i>Tabla cruzada P14 – P29</i>	88
Tabla 51. <i>Tabla cruzada P14 – P29</i>	89
Tabla 52. <i>Tabla cruzada P20 – P29</i>	90
Tabla 53. <i>Tabla cruzada P20 – P29</i>	91
Tabla 54. <i>Capacitación Financiera Sangolquí</i>	94
Tabla 55. <i>Ejemplo interés compuesto</i>	104
Tabla 56. <i>Adecuado e inadecuado uso del dinero</i>	110
Tabla 57. <i>Necesidades y deseos</i>	116
Tabla 58. <i>Registro gastos diarios</i>	116
Tabla 59. <i>Presupuesto familiar</i>	118
Tabla 60. <i>Identificación de ingresos</i>	120
Tabla 61. <i>Identificación de gastos</i>	120
Tabla 62. <i>El ahorro</i>	121
Tabla 63. <i>Inversión depósitos a plazo fijo (30-60 días)</i>	122
Tabla 64. <i>Inversión depósitos a plazo fijo (121-180 días)</i>	123
Tabla 65. <i>Inversión depósitos a plazo fijo (181-360 días)</i>	123
Tabla 66. <i>Inversión depósitos a plazo fijo (más de 360 días)</i>	123
Tabla 67. <i>Ejemplo Inversión</i>	128
Tabla 68. <i>Renta fija Almacenes Boyacá</i>	129
Tabla 69. <i>Renta fija Industrias Omefa C.A.</i>	129
Tabla 70. <i>Renta fija Distribuidora de Combustibles Cia. Ltda</i>	130
Tabla 71. <i>Renta fija Constructora de diseño Construdipro S.A.</i>	131

Tabla 72. <i>Renta fija Plasticsacks Cia. Ltda.</i>	132
Tabla 73. <i>Renta fija Distribuidora de Combustibles Cia. Ltda.</i>	133
Tabla 74. <i>Evolución de acciones Cervecería Nacional últimos diez años</i>	133
Tabla 75. <i>Resumen evolución de acciones Cervecería Nacional</i>	134
Tabla 76. <i>Acciones</i>	134
Tabla 77. <i>Cálculo rendimientos</i>	135
Tabla 78. <i>Flujo de inversión 2020</i>	135
Tabla 79. <i>Flujo de inversión 2021</i>	136
Tabla 80. <i>Flujo de inversión 2022</i>	136
Tabla 81. <i>Flujo de inversión 2023</i>	137
Tabla 82. <i>Flujo de inversión 2024</i>	137
Tabla 83. <i>Resultado de la inversión</i>	138
Tabla 84. <i>Ejemplo capacidad de endeudamiento</i>	139
Tabla 85. <i>Detalle del préstamo</i>	140
Tabla 86. <i>Pago de cuotas préstamo</i>	141

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Problemática	2
<i>Figura 2.</i> Edad	50
<i>Figura 3.</i> Sexo	51
<i>Figura 4.</i> Estado Civil	52
<i>Figura 5.</i> Cargas Familiares	53
<i>Figura 6.</i> Número de Cargas Familiares	54
<i>Figura 7.</i> ¿Actualmente, con quien vive?.....	54
<i>Figura 8.</i> Ocupación	55
<i>Figura 9.</i> Nivel de ingresos mensuales.....	56
<i>Figura 10.</i> Gastos mensuales.....	57
<i>Figura 11.</i> ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?.....	58
<i>Figura 12.</i> ¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza?.....	59
<i>Figura 13.</i> ¿Actualmente, tiene ahorros?.....	60
<i>Figura 14.</i> ¿Cuánto posee en ahorros actualmente?	61
<i>Figura 15.</i> ¿Nivel de educación y cultura financiera?.....	62
<i>Figura 16.</i> ¿Conoce usted que productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financiero?	63
<i>Figura 17.</i> ¿La inflación es el aumento continuo del tipo de interés?.....	64
<i>Figura 18.</i> ¿Sabe la relación entre riesgo y rentabilidad?	65
<i>Figura 19.</i> ¿Cuál es el estado de su situación económica?.....	66
<i>Figura 20.</i> ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?	67
<i>Figura 21.</i> ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?	68
<i>Figura 22.</i> Estos objetivos son	68

Figura 23. ¿Una persona bien informada en el aspecto financiero político y social toma mejores decisiones?.....	69
Figura 24. ¿Sabe usted cómo realizar un presupuesto?.....	70
Figura 25. ¿Da seguimiento a su presupuesto de ingresos y gastos estimados?	71
Figura 26. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda?.....	71
Figura 27. ¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?	72
Figura 28. ¿Cada qué tiempo usted evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros?	73
Figura 29. ¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?.....	74
Figura 30. ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?	75
Figura 31. ¿Usted acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos que no son fijos?	76
Figura 32. ¿Usa medios electrónicos para controlar sus finanzas personales?	77
Figura 33. ¿Actualmente, es cliente del sistema financiero?	77
Figura 34. ¿Cuál de los siguientes subsistemas del sistema financiero es cliente actualmente? ..	78
Figura 35. ¿Hace cuánto tiempo usted es cliente de esa institución financiera?.....	79
Figura 36. ¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución financiera?	80
Figura 37. Cómo realizar una inversión en el Ecuador	125
Figura 38. Políticas de inversión	128
Figura 39. Capacidad de endeudamiento	138
Figura 40. Alianza del Valle	140

RESUMEN

Se establece para obtener resultados coherentes con los parámetros de la investigación diseñar estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui. A través de la determinación de la situación socio – económica actual de la población objeto de estudio. Adicionalmente, se plantea el análisis de los ingresos y gastos de las familias de la parroquia de Sangolquí. Consecuentemente, también se establece la definición de los niveles de alfabetización financiera de las personas. Y finalmente, se proyecta estructurar un plan estratégico para el mejoramiento de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui. Para el desarrollo de los objetivos de investigación se propone utilizar un enfoque mixto, con el cual se busca detallar las características y comportamientos de la población, y medir el nivel de conocimiento financiero que tienen a través de la aplicación del instrumento Encuesta de Cultura Financiera (ENFIN), a una muestra de población. Con este conjunto de datos e información se busca explicar el comportamiento de las personas frente al manejo de dinero y cuál es su relación la pobreza, la cual se genera por una deficiente administración de los recursos personales y familiares. El resultado de la investigación se centrará en la construcción de herramientas ajustadas a la realidad y necesidades de la población, capaces de mejorar sustancialmente el uso del dinero, para asegurar el bienestar presente y futuro.

Palabras clave:

- **FINANZAS PERSONALES**
- **ESTRATEGIAS**
- **POBREZAS**
- **CULTURA FINANCIERA**

ABSTRACT

It is established to obtain results consistent with the parameters of the research to design financial strategies focused on the management of personal finances in the Sangolquí canton Rumiñahui parish. Through the determination of the current socio-economic situation of the population under study. Additionally, the analysis of the income and expenses of the families of the parish of Sangolquí is proposed. Consequently, the definition of people's financial literacy levels is also established. And finally, it is planned to structure a strategic plan for the improvement of personal finances in the Sangolquí canton Rumiñahui parish. For the development of the research objectives, it is proposed to use a mixed approach, which seeks to detail the characteristics and behaviors of the population, and measure the level of financial knowledge they have through the application of the Financial Culture Survey instrument (ENFIN), to a sample of population. This set of data and information seeks to explain the behavior of people in the face of money management and what their relationship is poverty, which is generated by a poor administration of personal and family resources. The result of the research will focus on the construction of tools adjusted to the reality and needs of the population, capable of substantially improving the use of money, to ensure present and future well-being.

Keywords:

- **PERSONAL FINANCE**
- **STRATEGIES**
- **POVERTY**
- **FINANCIAL CULTURE**

CAPÍTULO I

PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema

Los cambios que se generan constantemente en el entorno económico han conllevado a que cada persona tome conciencia acerca de la importancia de la educación financiera como parte del proceso de administración de recursos que les permita a las personas llegar a un mejor nivel de vida. Más aún en tiempos como los actuales, en los que la crisis económica es una realidad en los países en vías de desarrollo como el Ecuador (Asociación de Banco Privados del Ecuador , 2015). Es clave entonces, que los individuos y sus familias tengan a disposición los datos, información, formación y herramientas fundamentales para tomar eficientes decisiones financieras que propendan un mayor bienestar, para sus negocios y el de su familia. En la realidad ecuatoriana, se ha podido evidenciar cómo las dificultades financieras por las que atraviesan las personas, pueden a través del tiempo influir sobre la situación económica de una comunidad, como en el caso de la parroquia de Sangolquí, cantón Rumiñahui, en donde el índice de pobreza es de 29,3%, nivel alto en comparación a la población total que asciende a 75.080 habitantes (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2018). Consecuentemente, es necesario fortalecer la interacción de los individuos con la educación financiera desde edades tempranas, para evitar que se utilicen inadecuadamente el dinero y se pueda generar una cultura de ahorro. Por lo tanto, un prudente manejo de los recursos impide un sobre-endeudamiento en las familias. Para lograr este propósito, en la presente investigación, la educación financiera es la base para la construcción de estrategias puedan tener un mayor conocimiento financiero, y para que conozcan el funcionamiento de los productos y servicios básicos como el ahorro, para que puedan tomar decisiones acertadas y razonables sobre sus finanzas personales, y mejoren la estructuración de su presupuesto familiar.

1.1.1 Formulación del problema

Como influye el deficiente manejo del dinero por parte de la población de la parroquia de Sangolquí en finanzas personales.

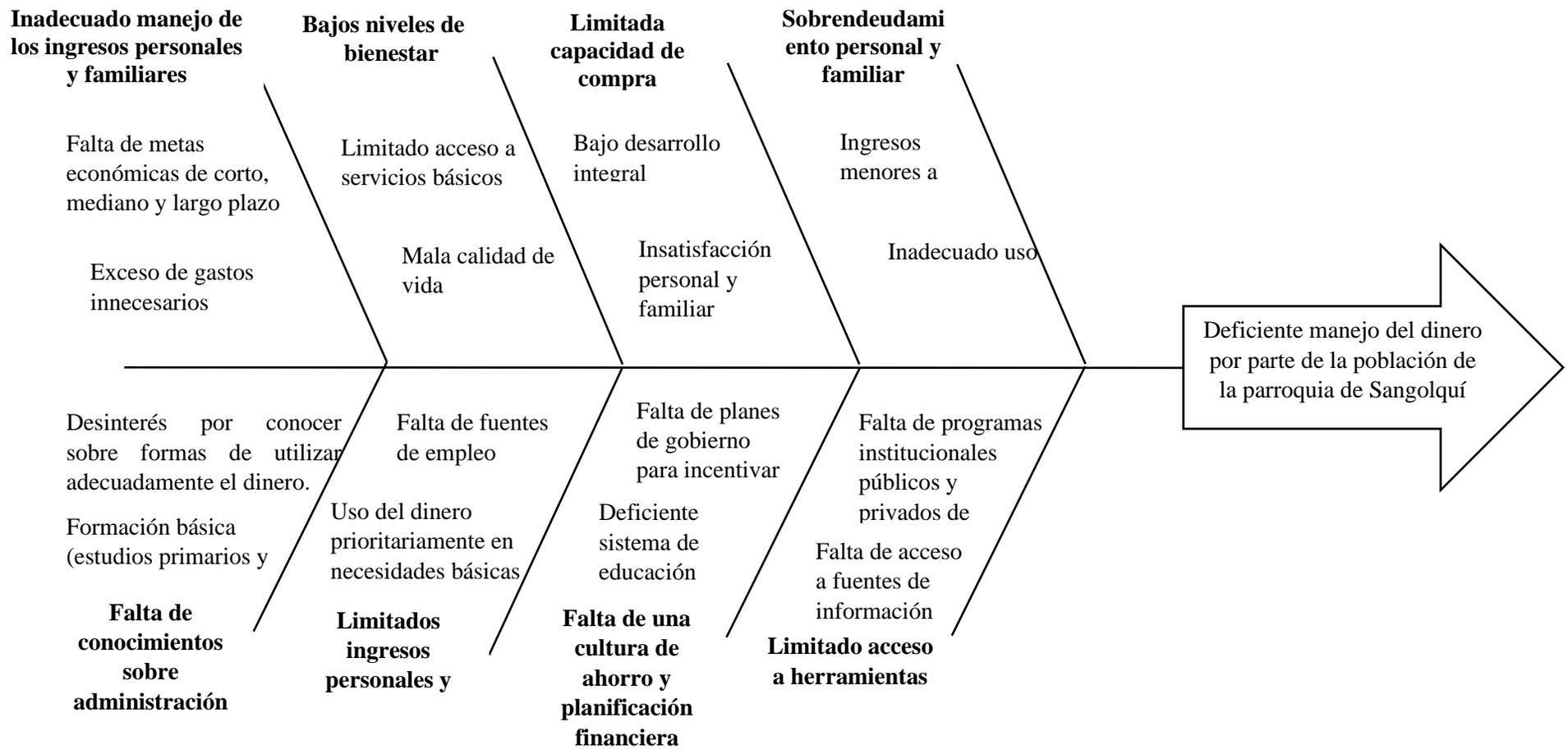


Figura 1. Problemática

1.2. Antecedentes

Se establece para obtener resultados coherentes con los parámetros de la investigación diseñar estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui. A través de la determinación de la situación socio – económica actual de la población objeto de estudio. Adicionalmente, se plantea el análisis de los ingresos y gastos de las familias de la parroquia de Sangolquí. Consecuentemente, también se establece la definición de los niveles de alfabetización financiera de las personas. Y finalmente, se proyecta establecer estrategias para el mejoramiento de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui. Para el desarrollo de los objetivos de investigación se propone utilizar un enfoque mixto, con el cual se busca detallar las características y comportamientos de la población, y medir el nivel de conocimiento financiero que tienen a través de la aplicación del instrumento Encuesta de Cultura Financiera (ENFIN), a una muestra de población. Con este conjunto de datos e información se busca explicar el comportamiento de las personas frente al manejo de dinero y cuál es su relación la pobreza, la cual se genera por una deficiente administración de los recursos personales y familiares. El resultado de la investigación se centrará en la construcción de herramientas ajustadas a la realidad y necesidades de la población, capaces de mejorar sustancialmente el uso del dinero, para asegurar el bienestar presente y futuro.

1.3. Justificación

El desarrollo de la investigación es importante puesto aborda una problemática recurrente en la vida cotidiana de las personas, que por su falta de conocimiento o inobservancia aplican una inadecuada administración de sus recursos económicos y financieros, llevándolos a sobreendeudamientos y posteriormente a una reducción de su calidad de vida. Por lo que

mediante este estudio se busca plantear acciones para la población de la parroquia de Sangolquí pueda mejorar sus finanzas personales y de esta forma incrementar su nivel de ahorro.

1.4. Importancia

La investigación es importante, pues busca alternativas eficientes para el mejoramiento de las finanzas personales de la población, lo que en el largo plazo se convierte en las bases para la construcción de una cultura de ahorro, que propenda hacia el incremento de la calidad de vida de las personas, en especial la comunidad de la parroquia de Sangolquí.

1.5. Objetivos

1.5.1 Objetivo general

Diseñar estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui.

1.5.2. Objetivos específicos

- Determinar la situación socio – económica actual de la población de la parroquia de Sangolquí.
- Analizar los ingresos y gastos de las familias de la parroquia de Sangolquí.
- Definir los niveles de alfabetización financiera de la población de la parroquia Sangolquí.
- Establecer estrategias para el mejoramiento de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

Los antecedentes investigativos hacen referencia a las estructuras utilizadas en anteriores investigaciones para abordar las variables del presente estudio. Para lo cual se han considerado tres trabajos de investigación que involucran a la variable “finanzas personales”.

La primera se denomina “Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito, realizada por (Placencia, 2017), la misma que se centra en la descripción de las características predominantes de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito, determinando la existencia de aspectos positivos que deben reforzarse como la educación financiera, así como de falencias que pueden subsanarse mediante procesos de intervención pertinentes, haciendo referencia a la generación de una cultura financiera para el mejoramiento de las finanzas personales.

De acuerdo a los resultados de esta investigación, se tiene un modelo de abordaje consolidado mediante una metodología en mayor parte cuantitativa, lograda a través del análisis y síntesis de información secundaria, y sobre todo primaria derivada de la aplicación de instrumentos especializados en el levantamiento de datos directo de la fuente. Esta estructura de investigación es fundamental para la aplicación de un conjunto de procesos encaminados hacia el diagnóstico de la situación actual socio – económica de la población de la parroquia de Sangolquí en el marco de las finanzas personales. Adicionalmente, de acuerdo a los resultados de la

investigación referenciada, se puede tener un aproximamiento al comportamiento financiero de las familias de Sangolquí, considerando que en Quito y en Sangolquí la diversificación socio – económica es bastante compleja, por la mezcla de los diferentes estratos sociales.

La segunda investigación utilizada como base para el desarrollo del presente estudio es la denominada “Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras”, realizado por (Carangui, Garvay y Valencia, 2017), misma que se fundamenta en determinar si la edad es un factor preponderante para la toma de decisiones financieras, consiguiendo a partir de este estudio la incidencia que tiene el conocimiento dentro del ciclo económico de la persona, estableciendo que la educación financiera independientemente de la edad, puede servir como base para la adecuada toma de decisiones. No obstante, la falta de atención de estos aspectos hace que se utilice ineficientemente los recursos que dispone una persona, sobretodo en la juventud, etapa en la cual aún no se tiene un criterio formado.

En base a los resultados de esta investigación se tiene un modelo de abordaje basado en un enfoque mixto, es decir, que se evalúan tanto las cualidades o características de la población de estudio, la cual se configura como la población de la parroquia de Sangolquí para el presente trabajo. Consecuentemente, será necesario indagar en el comportamiento de las personas que pueden generar indicios sobre la forma en la cual administran sus recursos para satisfacer sus necesidades, siendo importante considerar las conductas, comportamientos, personalidades, nivel de educación, nivel de ingresos, edad, sexo y condiciones de vida que estructuran la base para la toma de decisiones financieras, dentro del contexto de la parroquia de Sangolquí.

La tercera investigación tomada como referencia es la que lleva por título “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, desarrollado por (Aguilar y Ortiz, 2013), se basa en un modelo de diagnóstico, para lo cual se aplicó una encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera, (ENFIN), determinando que los niveles de educación y cultura financiera de la población objeto de estudio se ubicaron entre bajo y medio. De acuerdo, escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a estudiantes universitarios, que pretende concientizar y educar sobre el adecuado uso del dinero.

En base a los resultados de esta investigación es posible aplicar en el presente estudio la herramienta ENFIN, la cual servirá de base para diagnosticar el nivel de conocimientos financieros que posee la población de la parroquia de Sangolquí, en tanto, esto forma parte de un modelo mixto de abordaje que aplica análisis cuantitativo y cualitativo. En consecuencia, para tener un conjunto de datos validos que generen un valor agregado a la investigación, será preciso obtener información primaria, con el propósito de adecuar y especializar las estrategias financieras que a través de su aplicación ayuden a que las personas un mejor manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero.

2.2. Fundamentación teórica

2.2.1. Teoría de las finanzas personales

Existen varios estudios de finanzas corporativas, no obstante, no se ha ahondado en temas de finanzas personales o individuales, considerando que las personas administran recursos económicos diariamente, ya sean suyos o de terceros, siendo su imaginación y práctica la base para el desarrollo las finanzas personales. En este sentido Bodie & Merton (2013) establecen que

las finanzas estudian la forma en que los recursos escasos se distribuyen en el tiempo, es importante establecer que las finanzas han sido fundamentales para la organización y asignación de recursos, y adicionalmente, se presenta como base para la toma de decisiones, las cuales pueden ser simples como la adquisición de un automóvil o complejas como las referentes a temas administrativos y de gestión financiera dentro de una empresa. Olmedo (2009) establece que, las finanzas conforman una sola dimensión, no obstante, en el manejo práctico se puede apreciar una gran división entre aquellas que abordan la dinámica empresarial y personal. En el caso de la primera, la teoría ha estudiado y desarrollado un conjunto de lineamientos con el objetivo de estructurar herramientas especializadas para las empresas, mientras que, en el caso de la segunda, los especialistas han dejado que las finanzas se adapten de acuerdo a la experiencia de cada persona. Por lo tanto, en este punto se detecta una deficiencia, que afecta principalmente a las pequeñas economías, las familiares y comunitarias, aquellas que dependen de la administración diaria de efectivo para subsistir, pues a partir de los resultados de este proceso es posible encontrar una alternativa para erradicar la pobreza. En concordancia con esta problemática Yunus (2006), estructuro un modelo de microfinanzas con el objetivo de ayudar las personas pobres a tener acceso a crédito barato, y de esta forma lograr un encadenamiento que iniciaba con la responsabilidad del deudor para pagar su deuda y consecuentemente llevarlo a educarse en el manejo de su dinero. Aunque, directamente Yunus (2006) no logro contribuir al desarrollo de las finanzas personales, instituyo un modelo capaz de adaptarse a las necesidades de las personas que poseen recursos escasos, dándoles la oportunidad de mejorar sus condiciones de vida a través del manejo adecuado del dinero. Entonces basado en las microfinanzas se establece una forma de actuar frente a problemas cotidianos que conllevan al uso eficiente de los recursos, y de esta forma generar una cultura de pago que conlleve a las personas a tomar decisiones en base a necesidades prioritarias y que generen valor a la vez. No obstante, de manera aislada se puede

decir que el aporte de Yunus se basó en instituir la responsabilidad financiera como base para el desarrollo de las finanzas personales, y de esta forma conseguir que las personas puedan mejorar sus condiciones económicas mediante el uso eficiente y responsable de sus recursos. Entonces, partiendo de estos lineamientos es necesario conseguir que las personas sean conscientes del dinero que poseen y del alcance que pueden generar a través de su adecuado uso. Una cultura de responsabilidad financiera conllevará a la administración correcta de los recursos, y servirá como soporte para generar prácticas que disminuyan la pobreza.

Continuando con la estructuración teórica de las finanzas personales se tiene que, las finanzas nacieron a inicios del siglo XX, de acuerdo con Flórez (2014), las finanzas se han transformado a partir de varios enfoque que han dado dirección a su composición actual, que evidencia una estructura independiente, solida, y con un alto nivel de confiabilidad en cuanto a la construcción de modelos en base a la realidad, tomando un rol fundamental para la interpretación de los fenómenos económicos y para la toma de decisiones a nivel corporativo y personal.

El modelo clásico de la teoría financiera establece que las personas están completamente informadas, por lo que toman decisiones razonadas en mercados sin imperfecciones. La teoría neoclásica, determina que el comportamiento económico de una persona está sujeto a sus propios intereses (*homo economicus*) donde prevalece el ego individual, consecuentemente, las personas planifican la utilización de sus recursos para lo conseguir bienestar (Florez, 2014). Actualmente se hace referencia a las neuro-finanzas, conocido también como paradigma de finanzas cognoscitivas o finanzas conductuales, misma que determina que los factores psicológicos de la persona (conductuales, cognoscitivos o emocionales) influyen en las decisiones financieras que esta toma, puesto que al considerar los elementos indicados disminuyen su capacidad para

efectuar juicios críticos (Florez, 2014). Si se considera el enfoque neoclásico de finanzas es posible determinar que la gestión eficiente de los recursos económicos es un requerimiento básico para la formación de la fortuna personal, varios autores establecen que la administración adecuada de las finanzas personales significa obtener conocimientos que viabilicen la consecuencia de la seguridad financiera. Samper y Roca (2011) determinan que la planeación financiera permite a la persona tener probabilidades de lograr sus metas en el corto, mediano y largo plazo. La administración desorientada de los recursos económicos, conlleva resultados que desequilibran a las finanzas de los individuos. En base a Tyson (2008), la carencia de auto – dominio en el manejo de las finanzas personales no únicamente generar ansiedad, sino también importantes problemas conductuales. Las finanzas personales fueron abordadas por primera vez en 1920 por Hazel Kyrk en su tesis doctoral relacionada a la economía de consumo y economía familiar, y esta dimensión toma relevancia luego de la crisis financiera de 2012, las finanzas personales, están asociadas en gran parte con la economía del consumidor y la economía familiar, ya que la economía familiar tiene relaciones cercanas con la economía de las personas que constituyen la unidad familiar, adicionalmente, en la economía, el consumo intensifica la actividad comercial en el mercado, para Keynes el estímulo de la demanda equilibra el sistema productivo, por su parte Marx establece que las personas consumen en base a su posición en la sociedad, en otras palabras, de acuerdo a los ingresos que obtengan. Luego Simon Herber, en sus investigaciones de la Teoría de la Racionalidad Limitada establece que en razón de las limitaciones en sus conocimientos y a la capacidad de asimilación de la información, el ser humano busca estándares de conformidad en lugar de maximizar su utilidad (Herbert, 2014), indicando que no existe esta lógica expuesta en teoría anteriores, de esta forma a partir de los años 80 nacen las finanzas conductuales, pues Simón lego a la conclusión de que las personas tienen limitaciones cognoscitivas y toman decisiones basadas en la satisfacción y no en el

eficiencia, actualmente se han realizado estudios de neuro-finanzas que evalúan la actividad cerebral para estructurar un modelo que exprese los comportamientos de las personas en la toma de decisiones (Herbert, 2014). Después de la crisis financiera del año 2008 se ahondo en la necesidad de formar en finanzas a la población, pues fueron preocupantes los resultados derivados de estudios de analfabetismo financiero, los permanentes cambios que aparecen en el mundo, hacen que las personas sean más vulnerables a la toma de decisiones financieras incorrectas, pues no tienen conocimientos sobre directrices básicas financieras, lo que provoca que su capacidad para la toma de decisiones eficientes sea menor, es así que se ha planteado la necesidad de incluir temas financieros en la planificación curricular de estudio para niños y jóvenes, pues el individuo alfabetizado desarrollada mejores condiciones para la toma de decisiones, y así se forman a personas más consientes sobre su realidad económica y financiera, y adicionalmente promueve la integración de una cultura de administración eficiente de los recursos para garantizar su bienestar en el corto, mediano y largo plazo.

2.2.2. Objetivo en finanzas personales

El propósito de las finanzas personales se puede establecer como una decisión de dos escenarios posibles: la primera se puede determinar como la búsqueda de un elevado nivel de vida, donde la persona llega a poseer varios bienes como automóviles cuantiosos, vivienda con acabados de lujo, ropa costosa, altos niveles de endeudamiento, bajos niveles de ahorro, que permiten generar sensaciones de satisfacción, que va de la mano con alto riesgo de mantener ese nivel de apariencia frente a la sociedad y ante las propias personas. No obstante, también es posible generar riqueza, a través de la búsqueda de, sostenibilidad mediante acciones propias y soportadas en la planificación financiera, la cual produce altos niveles de seguridad y responsabilidad, dando como resultado la tan buscada y apreciada independencia financiera

(Romero, 2016). A través, de la planificación financiera se puede conseguir metas factibles en un entorno financiero, económico y social, y paralelamente permite dimensionar diferentes variables que influyen en la toma de decisiones financieras como el índice de inflación, los impuestos y los procesos económicos que pueden influir externamente el éxito financiero planificado, adicionalmente, permite concebir y tomar control sobre el ciclo de las finanzas en el desarrollo de las personas, determinando que conseguir el éxito financiero es la consecuencia de las decisiones personales y estas tienen un mayor alcance en el momento que estructuradas con el soporte de la planificación financiera y todo lo que esta involucra en los análisis marginales y de costo de oportunidad en las elecciones que se efectúan diariamente (Romero, 2016).

En base a lo determinado de acuerdo a la teoría de las finanzas personales se tiene que los individuos toman decisiones financieras influenciados por los factores externos que le rodean, por lo tanto, el tener conocimiento sobre el entorno en el cual se desarrollan genera una conciencia sobre el uso eficiente de los recursos de los cuales se dispone. Adicionalmente, se puede establecer que la educación financiera es la base para generar un conjunto de procesos encaminados hacia la consecución de metas realizables (Pantokha, 2015). El tener conciencia sobre los recursos que se tiene, hace que las personas puedan administrar de mejor manera su dinero y de esta forma pueda considerar sus necesidades actuales y futuras para que sus inversiones tengan un mayor alcance en el tiempo. El conjunto de procesos de las finanzas personas entonces se presenta como una alternativa para que las personas que posean recursos limitados, puedan tomar alternativas que les ayuden a cubrir sus necesidades y requerimientos, sin recurrir a sobreendeudamientos que condicionen el futuro financiero del individuo (Pantokha, 2015).

Adicionalmente, se puede establecer que el conocimiento de lineamientos financieros contribuye a que los individuos tomen decisiones eficientes, la falta de estos conocimientos produce el analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo financiero de las personas y como consecuencia, no permite que las finanzas familiares y a la economía de las localidades se desarrollen integralmente, generando pobreza, por lo que es necesario integrar temas financieros en el aprendizaje de los individuos desde temprana edad y/o incluirlos en las mallas curriculares para ayudar a que las personas controlen sus ingresos y gastos, tomen decisiones adecuadas y disminuya los niveles de analfabetismo financiero, para esto es necesario que a través de la presente investigación se puedan generar índices de conocimiento financiero para determinar la situación actual de la población de la parroquia de Sangolquí frente al manejo de sus recursos.

Las finanzas personales entonces son un conjunto de procedimientos válidos que se enfocan en mejorar la administración de los recursos económicos y financieros de las personas. En tal sentido, considerando que la población es pieza fundamental para el desarrollo de una economía, es necesario, que tenga herramientas fáciles de usar y ajustables de acuerdo a su realidad. Consecuentemente, las finanzas personales se convierten en una alternativa eficiente que puede mejorar considerablemente la económica familiar y que puede convertirse en una base sólida para sostener un el fortalecimiento del desarrollo económico nacional.

2.2.3. El presupuesto familiar

El objetivo del presupuesto familiar, es el de recopilar de manera sistemática toda la información económica y financiera que pueda estar dispersa, y comparar, los ingresos y los gastos, para establecer de esta manera el superávit o el déficit que tiene la economía doméstica.

Consecuentemente, a través de esto se puede determinar el presupuesto familiar como un instrumento (documento) en el que se registran ordenadamente la relación entre los ingresos y gastos, previstos para una familia dentro de un tiempo determinado. Correspondientemente, de este concepto se desprenden las características que tiene el presupuesto familiar (Aguirre, 2017):

- Unidad familiar: Es fundamental reconocer y demarcar de forma correcta la unidad familiar, para la construcción del presupuesto familiar, e integrar a todos los integrantes, tanto en su estructuración, como en el control y evaluación. En este sentido, la unidad familiar se encontrará conformada por el grupo de personas, usualmente con relaciones familiares, y que conviven dentro de un mismo espacio y compartiendo vivienda, ingresos y gastos. Es evidente, que las unidades familiares podrán estar conformadas por una sola persona, y aunque en efecto no existe un conjunto de sujetos que constituyan la unidad familiar, es posible integrar dentro de esta definición a este tipo de unidad. Por otra parte, es posible encontrar a un conjunto de personas sin relación familiar, que viven juntos, a los que también se les puede denominar una unidad familiar, puesto que, aunque participan conjuntamente en determinados gastos, cada integrante es económicamente independiente. Para la estructuración del presupuesto familiar, se debe tener en consideración todas las contribuciones de dinero que efectúan todos los integrantes de la unidad familiar, y también como contrapartida se debe tomar en cuenta los gastos de todos los miembros (Aguirre, 2017).
- Compilación de los ingresos y gastos. Para estructurar un presupuesto efectivo y que se acople a la realidad económica y financiera de la nación o país en el que se desarrolla la unidad familiar, es fundamental compilar los ingresos y gastos que efectúe la unidad familiar. Esto conlleva un trabajo mancomunado de todos los integrantes de la unidad,

esencialmente de los gastos que cometen, ya que por lo general los ingresos son mayormente identificables y registrables (Aguirre, 2017).

- **Tiempo.** Es fundamental establecer tiempos para dar cumplimiento al presupuesto, con el objetivo de enfrentar de esta manera, los ingresos y gastos que se efectúan dentro de un periodo concreto (inicio y final de cada mes). De esta forma, es posible hablar de un presupuesto mensual, trimestral, semestral y anual (Aguirre, 2017).

2.2.4. Objetivo del presupuesto familiar

No hay duda de que la información permite tener determinado control sobre las actividades económicas que puedan desarrollarse dentro de la unidad familiar, y un presupuesto familiar, que en principio podemos pensar que es un engorro hacerlo, nos puede aportar información sobre nuestra situación financiera, realmente útil, que nos va a permitir actuar en consecuencia, corrigiendo a tiempo, las desviaciones que detectemos. Gracias al presupuesto personal o familiar vamos a (Bodie & Merton, 2003):

- **Determinar los gastos.** En repetidas ocasiones se realizan gastos de forma inconsciente, sin contemplar pequeñas erogaciones que en conjunto dentro de un periodo de tiempo pueden representar una suma considerable de dinero. Es únicamente cuando se realiza el presupuesto, es posible realmente dimensionar la cuantía de los gastos que se realizan día a día, semana a semana y mes a mes, y en este sentido es importante priorizar aquellos gastos que son prioritarios de aquellos que no son superfluos (Bodie & Merton, 2003).

- **Priorizar y disminuir los gastos.** En el caso que el presupuesto muestra una mayor nivel de ingresos que de gastos (superávit), y aquellos recursos excedentes se transformen en ahorro, no será necesario priorizar o disminuir gastos, no obstante, si el presupuesto presenta mayores gastos que ingresos o déficit, de forma urgente se debe disminuir el nivel de gastos, buscando en todo momento priorizar los rubros que son totalmente esenciales para vivir; como vivienda, salud, alimentación y transporte, tratando de equilibrar los flujos de ingresos y gastos, para progresivamente conseguir un superávit (Bodie & Merton, 2003).
- **Controlar el gasto.** En el momento que se tiene reconocidos y registrados todos los gastos que se realizan dentro de un periodo de tiempo, es cuando puede ser administrado y consecuentemente controlado, es decir, se puede establecer cuanto se requiere gastar y para qué (Bodie & Merton, 2003).
- **Reconocimiento de pasivos (deudas).** En los casos que se tiene un crédito, es posible pensar que esta puede ser la única deuda, no obstante, es necesario reconocer todos los pasivos como tarjetas de crédito, las cuales le permiten a las personas gastar más sin tener el respaldo de ingresos suficientes, y se genera que no siempre está identificada con exactitud, y por la cual se genera un interés, que puede ser alto e insostenibles, por lo que todos aquellos pasivos que se hayan contraído por más pequeño que sea, debe ser analizados, sobre todo su impacto en el corto y mediano plazo en la economía familiar (Bodie & Merton, 2003).
- **Planear el ahorro.** Es fundamental lograr planificar el ahorro, proyectando objetivos para el futuro. En el momento que se quiere un gasto elevado como vacaciones, compra de bienes, arreglos a la casa, se requiere tener los recursos necesarios, para

realizar el pago, con el objetivo de que el presupuesto no experimente impactos considerables. Consecuentemente, es importante reservar una cantidad al mes para acumular una cantidad suficiente que permita hacer frente a grandes gastos, a esto se le denomina, ahorro o colchón. Este fondo tiene el objetivo adicional de convertirse en un soporte en el caso de que se generen gastos imprevistos (emergentes) (Bodie & Merton, 2003).

- **Realizar provisiones para el futuro.** Adicional al fin específico de ahorro, se debe planificar en base a posibles acontecimientos que podrían generarse en el futuro, y es factible iniciar lo antes posible a producir un ahorro para el retiro (jubilación), puesto que, es una etapa de la vida en que los ingresos se reducen considerablemente, en relación a años anteriores, donde se tenía una vida laboral activa, y consecuentemente, con este fondo se podrá conservar el nivel de vida (Bodie & Merton, 2003).
- **Ajustar el nivel de vida.** Si los ingresos son de 100 dólares no es posible gastar 105 dólares. Una persona puede tener ingresos 50.000 dólares anualmente, y no tener la capacidad de llegar a fin de mes, por otra parte, una persona que gana 25.000 dólares termina el mes sin problemas. La diferencia entre el uno y el otro es la planificación financiera. Para esto, es necesario ajustar la cuantía de los gastos en base al nivel de ingresos, y no exceder las posibilidades reales de vida, es decir, no por tener un nivel de vida elevado, los ingresos serán capaces de solventar dichos gastos (Bodie & Merton, 2003).

2.2.5. Estrategias financieras

De acuerdo a Ortíz (2016) la estrategia es un conjunto de acciones planificadas para lograr un determinado fin previamente establecido. En este sentido el autor indica que las estrategias

financieras buscan mantener un equilibrio entre el riesgo de inversión y el rendimiento que le origina a la persona con la máxima utilización de sus recursos, siempre y cuando ésta o estas estrategias estén relacionadas a un plan general de acción y al logro de los objetivos personales. Ortíz (2016) determina que las estrategias financieras son decisiones que implican planeación y control y resalta la influencia de los procesos de control para conseguir los objetivos personales en torno a la as finanzas.

2.2.6. Tipos de estrategias financieras

De acuerdo a Díaz y Reyes (2008), las estrategias de financieras se pueden establecer como de:

Largo Plazo: Se tiene tres subdivisiones:

- a. Sobre la inversión, aquellas que están ligadas al crecimiento o desinversión de las finanzas personales.
- b. Sobre la estructura financiera, aquellas que están ligadas con el mayor o menor riesgo financiero de las personas, que depende de cuán arriesgados o no sean sus acciones.
- c. Sobre los beneficios financieros: son aquellas que están relacionados con la posibilidad de préstamos a largo plazo para financiar nuevas inversiones. Estas estrategias están conectadas con las estrategias de la estructura financiera, al momento de implementar una estrategia de reparto de beneficios para diferentes propósitos personales como adquisición de bienes muebles e inmuebles.

Esto de forma general explica la aplicación de las estrategias financieras, ahora dentro del contexto de las finanzas personales estas pueden implementarse en las actividades diarias del hombre, esto considerando que para satisfacer sus necesidades debe desarrollar una actividad laboral empleando su fuerza o capacidad creativa para obtener sus recursos, siendo este el primer componente de la economía familiar (Díaz & Reyes, 2008). Así, pues las personas mediante un actividad, o profesión se integran al mercado laboral destinando un gran porcentaje de su tiempo y aplicando sus conocimientos para producir bienes o servicios convirtiéndose en trabajadores que, a cambio recibe como contraprestación un pago monetario, que en la dimensión de la economía familiar se denominan ingresos, los ingresos es el segundo componente de la economía familiar y el principal objeto de su manejo (Díaz & Reyes, 2008).

La persona necesita saber cómo administrar y utilizar adecuadamente sus ingresos para asegurar un bienestar en el futuro. En este sentido, es importante que se tenga un buen manejo de las finanzas personales, porque así podrá adquirir, usar y controlar los recursos financieros más inteligentemente, para mejorar el estilo de vida: Las necesidades, comodidades y lujos que tenemos o deseamos. El dinero es uno temas más delicados a tratar, debido a que la gente se siente incómoda al hablar del ello. Sin embargo, las diferentes opiniones acerca de cómo gastarlo puede amenazar al matrimonio o causar grandes conflictos entre la familia, sin embargo, la mejor manera de afrontar el conflicto es estar al tanto del estilo de vida, mantener una abierta comunicación y estar dispuesto al compromiso. Es muy difícil y nada grato el pretender modificar los estilos que se lleva, por tal motivo lo más recomendable es aprender a manejarlo con responsabilidad aplicando estrategias financieras.

El tercer elemento de una estructura económica familiar, es el consumo, que viene siendo la cantidad de dinero que una familia gasta en compras (mercado, tiendas, supermercado etc.) o

en servicios (alquiler o cuentas del supermercado, es decir, son en general todos los gastos que se hacen en un periodo determinado (Maya & Chong, 2008). El consumo de una familia se puede clasificar según la importancia de sus componentes. Así, una parte del gasto se invierte en el consumo que permite cubrir las necesidades imprescindibles y otra satisfacer algunos de sus deseos. También podemos clasificación el consumo según el tipo de gasto que generar sus componentes. Así, se llama gastos fijos al que se deriva de aquellos componentes que consumismo constantemente o durante un largo periodo de tiempo para cubrir las necedades o satisfacer deseos (Maya & Chong, 2008). Se llama gastos variables al que se deriva de aquellos componentes que se consumen puntualmente.

Para la estructura económica familiar el componte del ahorro, es acto de posponer el consumo (Heyman, 1998). Cuando una familia no gasta todos sus Ingresos en sus Gasto básicos (es decir, en consumir alimentos bienes y servicios para cubrir sus necesidades y satisfacer algunos de sus deseos) está ahorrando. El ahorro, es, entonces una reserva de ingresos acumulados (dinero) que la empresa familiar puede ir acumulando. Una familia puede decidir voluntariamente ahorrar cada mes parte de sus ingresos para adquirir un bien o servicio muy costoso o para prevenir posibles riesgos materiales que son impredecibles ¿por qué es imprevisto? El ahorro es un los mejores hábitos que se debe inculcar a todos las personas para lograrlo se requiere disciplina, paciencia y razones (Maya & Chong, 2008), dentro esa razones señalaremos las siguientes; Construcción de un fondo de emergencia, compra de seguro de vida adecuado, adquisición de una casa, proveer la educación, seguro contra desempleo, inversión en acciones. Cualquier número de estas razones puede proporcionar una justificación adecuada para el ahorro.

En consecuencia, al relacionar las estrategias financieras con las finanzas personales, se establece que estas están dirigidas hacia el mejoramiento tanto de la economía de las personas como de las inversiones que pueda realizar en el mediano y largo plazo, a razón de esto se tiene que cada acción planificada resulta ser beneficiosa si se consideran elementos intrínsecos de la economía como la inflación, que juega un pale importante sobre todo en el poder adquisitivo que pueda llegar a tener una persona o su familia. Adicionalmente, dentro de las estrategias financieras se plantea como base para su adecuada aplicación un conocimiento mínimo sobre economía que ayude a las personas a entender y dimensionar el alcance que tiene su dinero en el tiempo, y cuáles pueden ser los beneficios que pueden llegar a alcanzar con un adecuado manejo financiero.

2.2.7. Proceso de la planeación en las finanzas personales

La planificación es un conjunto de procedimientos lógicos y metódicos que busca obtener propósitos anticipadamente establecidas a través de estrategias. Dentro del contexto de la investigación, estas estrategias se centran en las finanzas personas, que van más allá de fines financiero, siendo estos también sociales, pues busca que las personas como parte de sus actividades cotidianas contemplen la planificación de sus ingresos y gastos. Para entender este proceso de planeación, es necesario analizar cinco niveles, fundamentales para alcanzar una adecuada gestión de las finanzas personales (Méndez, 2010).

Nivel 1: Revisar la situación financiera actual. Se debe hacer un análisis comparativo y de tallado sobre la situación de los ingresos y gastos personales (familiares). Específicamente, es necesario que se revisen; los ingresos, los gastos y el patrimonio. En el caso de los dos primeros se deben comparar de forma mensual. Esto conlleva a la construcción de una perspectiva

financiera actualizada, que debe cambiar acorde a la variación de los ingresos y gastos (Méndez, 2010).

Nivel 2: Definición de los objetivos financieros. Se debe establecer y registrar los propósitos (fines) financieros acorde al nivel de vida y a las condiciones de vida actuales. Es fundamental que se determinen costos reales, de acuerdo a contexto económico actual, para que la meta financiera sea alcanzable. Consecuentemente, para cumplir con esta parte del proceso de planificación, los objetivos deben ser realistas y concretos. Esto debe estar acompañado de la fecha en la que se necesita el dinero para dar cumplimiento de la meta económica – financiera (Méndez, 2010). El tiempo es un factor clave al momento de establecer los parámetros para el cumplimiento de los objetivos, es por esto que se debe dividir los logros en base a los plazos fijados para conseguirlos. Dentro de los condicionamientos para la fijación del tiempo de cumplimiento, están; los objetivos de corto plazo, mismos que podrán ser alcanzado en un periodo menor a un año; los objetivos de mediano plazo, los cuales podrán ser cumplidos en un periodo comprendido entre uno y cinco años.; los objetivos de largo plazo, que comúnmente se establecen para ser alcanzados en un periodo mayor a cinco años. Los plazos anteriormente mencionados solo son únicamente acercamientos, que deben servir para ajustar los tiempos a la realidad economía nacional (Méndez, 2010). No obstante, estos tiempos se derivan de determinaciones del mercado en la cual se desarrollan las transacciones de ingresos y gastos. Por otro lado, en esta etapa se encuentran las metas que conforman la base para el desarrollo del plan financiero, y para lo cual se debe considerar las siguientes directrices (Méndez, 2010):

- Mantener presente en todo momento los objetivos futuros, para recordar los beneficios que se obtendrán al final de cada periodo.

- Integrar objetivos que mantengan en constante cambio la planificación financiera y con esto mejorar el alcance de los ingresos.
- Establecer objetivos tangibles, que faciliten el sustento de los propósitos por los cuales se necesita aplicar eficientemente el presupuesto financiero.

Nivel 3: Desarrollo de un plan de acción. El factor base que se debe considerar en el plan es la flexibilidad, con lo cual se integra la capacidad para que sobre la marcha se realicen reestructuración y reenfoques, en base a los cambios que se efectúen en la situación económica y financiera tanto de la unidad familiar, como del contexto en el cual se desarrolla, sin que esto se vean afectadas las metas determinadas inicialmente. Adicional, a esto es necesario considerar la liquidez, mediante la cual es posible transformar los activos físicos en efectivo, de manera rápida y fácil sin disminuir su valor. Por otra parte, en la estructuración del plan se debe tomar en cuenta los posibles sucesos que puedan presentarse inesperadamente y pueden impactar sobre la consecución de los objetivos, es por esto que se deben contemplar métodos internos para salvaguarda el plan y su ejecución de estas situaciones, esta característica se denomina protección. Una de las vías para hacer frente a los imprevistos es la contratación de un seguro y la efectividad de las proyecciones financieras (Méndez, 2010).

Nivel 4: Ejecución del plan. El plan que se ha planificado tiene como directriz su cumplimiento, para lo cual es necesario ponerlo en marcha, es decir, utilizar nociones básicas sobre economía y finanzas para mantener la moderación en la aplicación de las acciones específicas del plan, con el propósito de no provocar cambios que obliguen a mantener un nivel de vida bajo a la unidad familiar, es decir, la ejecución del plan debe garantizar el equilibrio de ingresos y gastos, para mantener una calidad de vida aceptable. Por lo tanto, no se debe olvidar

que el plan es una herramienta para incrementar riqueza y eso considera la calidad o nivel de vida. Dentro de este contexto, se debe mantener en todo momento un estado positivo para aplicar el plan con éxito, por tanto, debe ser manejado como una hoja de guía para estar constantemente trabajando por los objetivos. Sin importar las dificultades el propósito debe centrarse en el mantener el camino trazado, sin olvidar que al final el cumplimiento de la meta sea totalmente satisfactorio (Méndez, 2010).

Nivel 5: Control del avance, revaluación y reenfoque del plan. Se debe realizar controles y evaluaciones programadas para analizar y comprobar el avance establecido en los niveles anteriores y determinar, si se requiere efectuar ajustes o cambios en el plan de que permitan alcanzar las metas fijadas desde el inicio. En este sentido, se debe asegurar que las metas del plan estén completamente relacionadas y de esa forma se efectivice su ejecución y logro de las mismas. Por tanto, pese a los resultados se debe analizar las posibilidades de iniciar nuevamente con el plan sin perder de vista los objetivos (Méndez, 2010).

Además, para que el plan de acción tenga mayores probabilidades de éxito debe realizarse un plan financiero, para esto se debe asegurar las acciones a través de los siguientes lineamientos (Méndez, 2010):

- En primer lugar, se debe ahorrar en el presente para tener un sustento financiero para el futuro, lo cual facilitará dentro de un periodo de tiempo prudente para conseguir construir una base sólida para conseguir distintos bienes y servicios que aseguren una adecuada calidad de vida y la generación de riqueza individual, esto se consigue con formación, contratación de seguros especializados, seguridad social, vivienda y salud (Méndez, 2010).

- También se debe comenzar a invertir en el mercado financiero los superávits obtenidos mes a mes, para que mediante perfiles de bajo riesgo (inversiones de renta fija) acumular interés, que en el futuro se convertirán en un capital sostenible para el cumplimiento de las metas en el largo plazo. Con esto se obtienen rendimientos pequeños pero seguros en el tiempo, es decir, subyace a este, elementos de confianza en el mercado financiero que fortalece la situación del neo-inversionista. Las acciones que se practican con mayor frecuencia son: depósitos a término (bancarizados), bonos del Estado, débitos fiduciarios (Méndez, 2010).
- Aumentar de forma gradual el riesgo financiero. En este punto se debe iniciar a utilizar con instrumentos más complejos en el mercado financiero a través de la obtención de acciones, instrumentos de renta variable, capital en fondo de inversión compuestas de renta fija y variable probablemente en diferentes monedas o bonos (Méndez, 2010).
- Efectuar inversiones con riesgo considerable en diferentes mercados como la bolsa de valores, de divisas y real, para lo que es necesario tener un elevado conocimiento y habilidad de proyección y decisión. El principio para tener éxito al incursionar en este tipo de mercados es el de llegar hasta donde se tenga un nivel de seguridad que garantice la correcta toma de decisiones. En este punto se tiene transacciones con acciones en metales preciosos, commodities y divisas (Méndez, 2010).

En esta parte del desarrollo de los fundamentos teóricos, se aborda los parámetros uno de los instrumentos financieros de mayor alcance al momento gestionar las finanzas personales, es decir, el presupuesto. A través de esta herramienta es posible ordenar las finanzas y, estructurar y aplicar estrategias a la hora de planificar los ingresos, gastos e inversiones del capital generado.

El presupuesto debe ser el medio que ayude a la consecución las metas y fines anticipadamente establecidos, para esto se debe detallar las distintas actividades a efectuarse en cantidades y valores, dando cumplimiento a plazos establecidos con anterioridad y en base a parámetros internos y externas de la economía en la cual se desarrollan las actividades de planificación.

2.2.8. Beneficios de los presupuestos

El beneficio fundamental que tiene el presupuesto en las finanzas personales, es el de controlar las acciones de tipo financiero que se realicen en torno a la económica de la unidad familiar, este conjunto de procedimientos permite la disminución del riesgo financiero, lo que en todo momento está intrínseco en toda actividad que implique la utilización y administración de recursos financieros. En este sentido el presupuesto ayuda a conseguir activos (bienes) que representan el mejoramiento del nivel de vida, sin que esto desequilibre o comprometa el logro de las metas inicialmente determinadas. Además de esto permite el análisis comparativo de los resultados a través del tiempo, mostrando la vía que se está siguiendo y de esta forma efectuar ajustes al plan periódicamente, adicionalmente de rectificar las disconformidades de tipo estratégica como financiera (Araque, 2017).

El presupuesto sirve como un método enfocado en la reducción de la incertidumbre asociado con el consumo y la consecuente utilización del dinero. Esto permite a la vez utilizar la herramienta como medio de comunicación entre los distintos participantes del presupuesto. Todo esto se enfoca en la identificación de los vacíos, repeticiones y contabilización duplicada de acciones representadas en valores y que entorpezcan o dificulten el logro de los objetivos personales. En síntesis, el presupuesto debe ser un instrumento para planificar de forma metódica el cómo lograr las metas establecidas en el corto, mediano y largo plazo, controlar los ingresos y

los gastos, organizar y corresponder las actividades que se desarrollan en la vida personal, potenciando el cumplimiento de cada paso (acción, actividad o procedimiento), para alcanzar los niveles de vida deseados (Araque, 2017).

2.2.9. Elementos al elaborar un presupuesto

Considerando que el presupuesto valora el desempeño de las acciones emprendidas para la planificación presupuestaria y genera dispositivos estándares de comparación, produciendo un modelo de referencia para la toma de decisiones, y permitiendo revisar y organizar las transacciones que se realizan y las actividades que se encaminen a mejorar la calidad de vida. Dentro de este contexto se tienen los componentes que conforman el método para diseñar o elaborar el presupuesto:

Determina el límite de los gastos establecidos por nuestros análisis previos teniendo en cuenta las influencias del entorno (Zicari, 2008):

- **Predicción:** Por su composición y fin, son predictores, es decir, es una aproximación de los ingresos y gastos, en la que los dos rubros tienen que estar protegidos por un periodo de tiempo determinado.
- **Balance:** Lo que establece que los ingresos y los ingresos (considerando los ahorros) son similares, este escenario es teórico, pero el propósito es que la puesta en marcha de su desarrollo dé como resultado, en casi todas las ocasiones, esta equivalencia.
- **Regularidad:** este es otro componente adjunto a los presupuestos, puesto que su utilidad es temporal y exige la estructuración habitual del mismo.
- **Flexibilidad:** puesto que serán diseñados con la probabilidad de ajustarse distintos contextos en situaciones pronosticadas e inesperadas, lo que lleva a mostrar los ingresos,

gastos y demás flujos de dinero, en base a la actividad presente y futura de acuerdo a las operaciones personales.

- Realismo: los presupuestos deben buscar enmarcarse en todo momento dentro de los parámetros de la realidad, pues deben ser factibles y estar en correspondencia con el nivel de ingresos, el alcance de financiamiento, la capacidad de pago de cada integrante de la unidad familiar. Puesto que establecer propósitos sobrevalorados (altos y hasta a veces inalcanzables), pueden resultar inalcanzables y desmoralizar a la unidad familiar a la consecución de estos.

2.2.10. Métodos para la estructuración de presupuestos

En el momento que se busca estructurar o diseñar un presupuesto se puede apreciar que existen diferentes instrumentos en el mercado, pudiendo ser una hoja de papel, hasta una hoja de cálculo electrónica y pudiendo llegar a complejos softwares, pero lo fundamental es utilizar el que más beneficios genere y se adapte a las necesidades de la unidad familiar, de acuerdo a sus ingresos y egresos, buscando establecer espacios para la generación de ahorro e inversiones. En tal sentido, se tienen los siguientes métodos para la construcción del presupuesto (Hallman & Rosenbloom, 2017):

I. Adopción de un sistema o métodos para la estructuración del presupuesto que ayude a ordenar los gastos mensuales, pudiendo estos ser catalogados de acuerdo a su importancia, prioridad o al tiempo (Hallman & Rosenbloom, 2017).

II. Registro de todos los flujos económicos y financieros como ingresos y gastos, obtenidos y realizados durante todo el mes, buscando mantener siempre el nivel de gastos planificados, para esto se pueden tomar en cuenta los siguientes pasos (Hallman & Rosenbloom, 2017):

A. Determinar la procedencia de los ingresos y el destino de los gastos cada mes. Las fuentes de ingresos incluyen:

- Sueldos.
- Pago de jubilación.
- Intereses.
- Otros ingresos (bonos, rendimientos).

B. Los gastos están constituidos por:

- Gastos fijos, se refiere a las erogaciones que tienen un flujo constante o similar en todos los meses, como el alquiler, la cuota de pago del crédito, impuestos a la renta, seguros, pagos de automóviles u otros financiamientos.
- Gastos flexibles, se refiere a los que puede variar de acuerdo a las actividades de la unidad familiar, como el flujo de ahorros, servicios básicos, alimentación, transporte, educación, entretenimiento necesidades personales.

Para la clasificación de los gastos se tiene que tener en cuenta la relevancia que tiene estos para la consecución de las metas, en consecuencia, se establece la siguiente matriz cuatro por cuatro, el resultado puede facilitar la identificación de los gastos y si los ajustes que deben realizarse para alcanzar las metas propuestas (Hallman & Rosenbloom, 2017).

Tabla 1.*Matriz de clasificación de gastos*

Nivel de Importancia	Urgente	No urgente
Importante	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Arriendo o cuota de vivienda. ✓ Servicios básicos, administración. ✓ Alimentación. ✓ Educación. ✓ Salud. ✓ Transporte. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Ahorro jubilación. ✓ Entrada para compra de vivienda. ✓ Fondo para emergencias. ✓ Ahorro para automóvil. ✓ Seguros. ✓ Ahorro para esparcimiento y otros (vacaciones). ✓ Impuestos.
	I	II
No Importante	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Gastos excesivos en tecnología y comunicaciones. ✓ Consumos de tarjeta de crédito. ✓ Gastos altos en cuidado de personal. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Vacaciones financiadas. ✓ Autos lujosos financiados. ✓ Ropa cara. ✓ Vivienda cara. ✓ Restaurantes de lujo
	III	IV

Fuente: (Figuerola, 2009)

La matriz presentada se encuentra dividida en cuatro cuadrantes y cada uno de estos pueden indicar la forma en la cual se perciben los gastos en referencia a la jerarquía y el tiempo que se tiene para planificar la erogación del gasto (Figuerola, 2009).

Consecuentemente, para determinar sus ingresos y clasificar los gastos, es posible conglomerarlos en un cuadro simple en donde se realiza la comparación y establece un saldo mensual, en otras palabras, se pone el presupuesto en marcha (Figuerola, 2009):

Al término del periodo, se analizan los resultados y se rediseña el presupuesto para el siguiente período realizando los cambios necesarios, para ajustar educadamente los ingresos a los gastos, ampliando progresivamente el espacio para el ahorro. En conjunto con la matriz anterior

se hace una revisión del flujo de caja personal que da como resultado la base para la composición del presupuesto personal que se proyecta en razón del tiempo estableciendo en las metas y metas definidas al inicio, además unifica los conceptos teóricos que se han revisado al inicio de la investigación (Figueroa, 2009).

Tabla 2.
Ingresos mensuales

Rubros	Valor
1. Sueldo básico neto (después de descuentos)	\$.....
2. Comisiones o bonificaciones (promedio)	\$.....
3. Dividendos y regalías	\$.....
3.1. Intereses	\$.....
3.2. Arriendos	\$.....
3.3. Otros ingresos	\$.....
A. Total ingreso mensual (Suma 1 + 2 + 3)	\$.....

Fuente: (Figueroa, 2009)

En cuanto a los ingresos, adicionalmente a registrar todos los datos, la misma que se obtiene de las facturas, recibos y comprobantes de pago, se encuentran ingresos derivados de los activos de los cuales se dispone, en el caso de no existir, los espacios del nivel 3 no deben ser utilizados (Figueroa, 2009).

Tabla 3.
Gastos mensuales

Rubros	Valor
1. Gastos del hogar	\$.....
4.1. Arriendo	\$.....
4.2. Cuota de administración	\$.....

CONTINÚA 

5. Administración	\$.....
6. Servicios básicos (agua, luz, teléfono, gas, internet)	\$.....
7. Otros servicios (televisión por cable, streaming, telefonía celular)	\$.....
B. Total Gastos del Hogar (Sumatoria 4 + 5 + 6 + 7)	\$.....
2. Gastos personales	
8. Alimentación	\$.....
9. Educación	\$.....
10. Cuotas de pago de crédito	\$.....
11. Cuotas de tarjeta de crédito	\$.....
12. Salud	\$.....
13. Transporte	\$.....
C. Total Gastos Personales (Sumatoria 8 + 9 + 10 + 11+ 12 + 13)	\$.....

Fuente: (Figuerola, 2009)

Los gastos de los puntos 1 y 2 mostrados en la matriz de egresos, responden al cuadrante I de la tabla 1, los cuales deben dividirse en gastos del hogar y los personales (los cuales permiten tener un adecuado nivel de vida) (Figuerola, 2009).

Con la información anterior es posible establecer índices de gastos importantes, mismo que a través de su medición mensual, generará una perspectiva o panorama del cómo se utilizan los ingresos (Figuerola, 2009).

$$\frac{\text{Total Gastos del Hogar}}{\text{Total Ingresos}} \times 100 = \dots$$

El producto de este indicador es variado, no obstante, un resultado entre el 30% y 35%, es un índice adecuado para lograr dar cumplimiento a los objetivos trazados para el largo plazo (Figueroa, 2009).

$$\frac{\text{Total Gastos del Hogar + Gastos Personales}}{\text{Total Ingresos}} \times 100 = \dots$$

Siguiendo con la construcción de índices y los resultados óptimos, se establece que este valor total del cuadrante I (tabla 1) no sea mayor a 65%.

Tabla 4.

Otros gastos

Rubros	Valor
3. Otros Gastos	
14. Vestimenta	\$.....
15. Gastos manutención de vehículo	\$.....
16. Maquillaje	\$.....
17. Comunicaciones	\$.....
18. Herramientas tecnológicas	\$.....
19. Vacaciones	\$.....
20. Salidas a restaurantes	\$.....
21. Cuota automóvil	
22. Otras cuotas de crédito de consumo	\$.....
D. Total Otros gastos (Sumatoria 14 + 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21 + 22)	\$.....

Fuente: (Figueroa, 2009)

Los valores correspondientes a otros gastos (rubro 3), se refieren a los cuadrantes III y IV (tabla 1), que al ser sumados con los resultados del cuadrante I, no deben superar el 75% del total de ingresos (Figueroa, 2009).

$$\frac{\text{Total Gastos del Hogar} + \text{Gastos Personales} + \text{Otros Gastos}}{\text{Total Ingresos}} \times 100 = \dots$$

En base, a los índices anteriores se puede establecer al restar los gastos (del hogar, personales y otros gastos) de los ingresos, esto dará como resultado “el ahorro”, cuyo indicador debe situarse entre el 20% y 25% del ingreso total, lo cual se destinará a los gastos planteados para el futuro, así como a las inversiones de largo plazo.

Tabla 5.
Ahorros

Rubros	Valor
4. Otros Gastos	
23. Seguro de vida	\$.....
24. Jubilación voluntaria	\$.....
25. Cuotas de bienes alquilados	\$.....
26. Otros ahorros	\$.....
E. Total Otros Gastos (Sumatoria 27 + 28 + 29 + 30)	\$.....
F. Total Gastos Mensuales (Sumatoria B + C + D + E)	\$.....
A. Total Ingresos Mensuales (SUMATORIA 1 + 2 + 3)	\$.....
F. Total Egresos Mensuales (Sumatoria B - C)	
G. Ingreso Neto Mensual Disponible (Resta A- F)	\$.....

Fuente: (Figueroa, 2009)

Como es evidente, el rubro destinado al ahorro se sitúa en el cuadrante II (tabla 19), donde se puede establecer las metas futuras y tendrán que ser financiadas con el valor detallado (Figuerola, 2009).

2.3. Sistemas de variables

Variable dependiente: Finanzas personales

Esta variable está definida por las condiciones o la forma en la cual la población de la parroquia de Sangolquí administra su dinero en base a sus necesidades y requerimientos. Surgiendo su importancia de estudio de la problemática que puede llegar a generar un deficiente manejo de recursos, pues de las decisiones financieras que toman las personas depende su bienestar y, por lo tanto, al no tener conocimientos suficientes para maximizar sus beneficios existe el riesgo de que sus gastos superen sus ingresos, generando una situación desfavorable que la podría llevar a la pobreza. Entonces es necesario que la población de Sangolquí tenga conocimientos sobre administración financiera, con el propósito de que mejore mediante la eficiente toma de decisiones su calidad de vida o bienestar. Lo cual se puede viabilizar a través de la variable independiente: “estrategias financieras”.

Variable independiente: Estrategias financieras

Como alternativa de solución para el ineficiente manejo del dinero de la población de la parroquia de Sangolquí, se presentan las estrategias financieras, las cuales tienen el fin de mejorar la forma en la cual se toman decisiones con respecto a la utilización de los recursos disponibles de las personas. En este sentido se busca definir un conjunto de acciones encaminadas hacia el aprendizaje de directrices y conocimientos financieros básicos, tales

que puedan ser aprendidos con rapidez por las personas. En consecuencia, estas estrategias son la herramienta a través de la cual se puede mejorar las condiciones de vida de la población, y con la cual se podría asegurar su bienestar en el corto, mediano y largo plazo.

2.3.1. Definición nominal

Finanzas personales

Es el conjunto de procesos enfocados en la administración financiera necesaria para que una persona o familia pueda presupuestar sus gastos y ahorro dentro de un periodo de tiempo determinado.

Estrategias financieras

Conjunto de acciones encaminadas hacia el mejoramiento de la gestión financiera realiza por las personas para administrar sus ingresos y gastos.

2.3.2. Definición conceptual

Finanzas personales

Conjunto de procesos diseñados para la correcta administración de los recursos de un individuo (s) (Díaz & Reyes, 2008).

Estrategias financieras

Acciones planificadas para la adecuada gestión de recursos financieros de una organización, entidad o persona (Aguirre, 2017).

2.3.3. Definición operacional

Finanzas personales:

Nivel de ingresos

Nivel de gastos

Estrategias financieras:

Técnicas de administración financiera

Principios de gestión de finanzas

2.4. Hipótesis

Mediante las hipótesis se establecen los supuestos realizables que podrían generarse a partir del desarrollo de la investigación:

H0: A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí no logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar.

H1: A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar.

2.5. Operacionalización de variables

Tabla 6.

Estructura de matriz de objetivos, hipótesis y variables

Objetivos específicos	Hipótesis	Dimensiones	Variable	Indicadores	Ítems	Fuente de datos	
Conocer la situación socio – económica actual de la población objeto de estudio	Se podrá conocer la situación socio – económica actual de la población objeto de estudio.	Factor socio-económico.	Finanzas personales	Finanzas	¿Qué valor es su ingreso de manera mensual?	Más de \$394. De 500 a 600 De 601 a 700 De 700 a 800 801 más	Investigación de campo, encuestas.
					¿Mencione si presenta ingresos extras?	Si No	
					¿Invierte usted su dinero para obtener mayores réditos económicos	Si No	
Definir el comportamiento de las personas frente al manejo de dinero.	Existe un comportamiento adecuado frente al manejo del dinero.	Comportamiento.	Estrategias financieras	Finanzas	¿Usted maneja un presupuesto mensual?	SI NO	Investigación de campo, encuestas.
					¿Usted realiza un control de sus gastos?	SI NO	
					¿Usted maneja un fondo de ahorros de manera mensual?	SI NO	

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

La metodología es fundamental para que estructura la forma en la cual se gestionará la información que se obtendrá a partir de procesos de análisis y síntesis, mismos que convierten en la base para obtener los resultados que se buscan a partir del diseño de las estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí, cantón Rumiñahui.

3.1. Modalidad de la investigación

Investigación documental y de campo

El estudio de acuerdo a las bases de la de información, es documental y de campo. Este proceso de levantamiento de información según las fuentes comienza con una evaluación bibliográfica de libros, textos y también de estudios realizados de acuerdo a parámetros similares, que tengan contribuciones importantes, sobre el diseño de estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales, y adicionalmente sobre las formas de diagnosticar el nivel de educación financiera. Complementariamente, la investigación de campo se basa estrictamente en el levantamiento de información primaria mediante la estructuración del instrumento ENFIN, las cual se aplica a la población de la parroquia de Sangolquí con el propósito de establecer la forma en la cual manejan su dinero (Cegarra, 2013).

3.2. Tipos de investigación

Investigación Insitu

En base a las variables de la investigación, el estudio es de tipo insitu, en otras palabras, en el contexto ecuatoriano, el mismo que se encuentra establecido por parámetros económicos,

políticos y sociales que dan como resultado un conjunto de factores que interactúan e influyen en las finanzas personales de la población de la parroquia de Sangolquí. De acuerdo a estas razones se selecciona la investigación insitu, pues consecuentemente al no tener control sobre las variables, el investigador se limita a desarrollar un análisis y síntesis de los hechos ocurridos de acuerdo a la situación de la administración de dinero de las personas y establece soluciones viables para el mejoramiento del manejo de los recursos que son la base para la construcción de un nivel de vida aceptable.

3.3. Diseño de la investigación

Enfoque Mixto

Para el presente estudio es preciso desarrollar un enfoque mixto, con el fin de evaluar integralmente variables cualitativas y cuantitativas. Primero el enfoque cualitativo se centra en la caracterización mediante, características y comportamientos, por lo que no puede ser explicado de forma numérica. Dentro de los propósitos del estudio el enfoque cualitativo se utiliza en el momento de determinar las actitudes de la población de la parroquia de Sangolquí frente a la administración de sus recursos (dinero). La perspectiva estructurada en base a particularidades únicas y específicas del objeto de estudio forma una visión definida que se establece como una base para el análisis de las variables de investigación.

Adicionalmente, se plantea el enfoque cuantitativo, mismo que tiene la característica principal de valorar y ponderar mediante mediciones numéricas el comportamiento o fenómeno en donde se interrelacionan las variables de estudio. Por lo tanto, precisamente los factores económicos y sociales presentan características cuantificables que deben ser medidas en base a

los parámetros de las finanzas personales de la población de la parroquia Sangolquí. Esta serie de procedimientos orientados hacia la medición se aplica con la aplicación de la encuesta ENFIN y enfocadas hacia la generación de información técnica, que facilite el análisis de la forma en la cual administran el dinero las personas (Jiménez, 2015).

3.3. Niveles de la investigación

Investigación Descriptiva

En el presente estudio se aplicará investigación descriptiva, esto considerando que es un proceso a través del cual se detalla de forma profunda todas las características de los componentes de la problemática. Con este tipo de estudio se logrará disgregar de forma específica todos los elementos que interactúan dentro del contexto de la parroquia de Sangolquí, considerando las variables que inciden en el manejo del dinero de los individuos, para establecer cuáles son los factores que indican en la administración de los recursos de la población.

3.4. Población y muestra

Una vez definida la población que asciende a 75.080 habitantes (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2018), es necesario a aplicar la fórmula de la muestra para conocer el número de encuestas necesarias para obtener datos valederos de la problemática.

$$n = \frac{Z^2 * P * Q * N}{Z^2 * P * Q + Ne^2}$$

Detalle;

n= muestra

z= nivel de confiabilidad (1,96)

p= probabilidad de éxito (50%)

q= probabilidad de fracaso (50%)

N=75.080

e= error de la muestra (5%)

Desarrollo;

$$n = \frac{(1,96)^2(0,50)(0,50)(75.080)}{(1,96)^2(0,50)(0,50) + (75.080)(0,05)^2}$$

$$n = \frac{72.106,83}{188,6579}$$

$$n = 382/$$

De esta manera se determina que es necesario realiza 382 encuetas dentro del segmento objetivo.

3.5. Técnica para recolección de información**Encuesta**

La encuesta es un instrumento de levantamiento de información primara diseñado en base a las variables de la investigación, cuya estructura busca obtener datos concretos y específicos sobre el comportamiento, percepción y desempeño de una población. (Martínez, 2012)

Para la presente investigación se sugiere la aplicación de la Encuesta de Cultura Financiera (ENFIN), a una muestra de la población de Sangolquí, con lo cual se busca conseguir la percepción de las personas con respecto al manejo del dinero, en definitiva, establecer la situación de las finanzas personales.

Tabla 7.
Encuesta ENFIN

Parte 1: Información socio - económica	
P1	
Edad	
18 - 28	
28 - 38	
38 - 48	
48 - 58	
> 60	
Total	
P2	
Sexo	
Femenino	
Masculino	
Otros	
Total	
P3	
Estado Civil	
Soltero	
Casado	
Divorciado	
Unión Libre	
Viudo	
Total	
P4	
Cargas Familiares	
Si	
No	
Total	
P5	
Número de Cargas Familiares	
(1 - 2)	

(2 -4)

(> 4)

Total

P6
Actualmente, con quien vive

Solo

Esposa e hijos (familia)

Familia (Padre y Madre)

Amigos

Total

P7
Ocupación

Empleado privado

Empleado público

Negocio propio

Otro8

Total

P8
Nivel de ingresos mensuales

< 500

500 - 1000

1000 - 2000

2000 - 5000

> 5000

< 500

Total

P9
¿Cuánto gasta mensualmente?

< 500

500 - 1000

1000 - 2000

2000 - 5000

> 5000

Total

P10
¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

Vivienda

Alimentación

Vestimenta

Transporte

Educación

CONTINÚA 

Entretenimiento

Total

P11
¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza?

Ahorro

Inversión

Pago deudas

Total

P12
¿Actualmente, tiene ahorros?

Si

No

Total

P13
¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

< 500

500 - 1000

1000 - 2000

2000 - 5000

> 5000

Total

Parte II. Nivel de Educación y Cultura Financiera

A. Conocimiento y Entendimiento

P14
¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?

I

II

III

IV

Total

P15
¿Conoce usted que productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financiero?

Si

No

No contesta

Total

P16
¿Considera usted que la inflación es el aumento continuo del tipo de interés?

Si

No

CONTINÚA 

No contesta

Total

P17

¿Conoce la relación entre riesgo y rentabilidad?

Si

No lo sabe

Total

P18

¿Es el estado de su situación económica?

Alta

Media

Baja

No lo sabe

Total

P19

¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

< 500

500 - 1000

1000 - 2000

2000 - 5000

> 5000

Total

B. Planificación Financiera

P20

¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?

Si

No

Total

P21

Estos objetivos son:

A corto plazo

A mediano plazo

A largo plazo

No plantea

Total

P22

¿Considera usted que una persona bien informada en el aspecto financiero político y social toma mejores decisiones?

Si

CONTINÚA 

No

No contesta

Total

P23

¿Conoce usted cómo realizar un presupuesto?

Si

No

Total

P24

¿Da seguimiento a su presupuesto de ingresos y gastos estimados?

Si

No

Total

P25

¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda?

Si

No

Total

C. Control Financiero

P26

¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?

Si

No

Total

P27

¿Cada qué tiempo usted evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros?

Diariamente

Semanalmente

Mensualmente

Anualmente

No lo hago

Total

P28

¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?

Si

No

No contesta

Total

P29

¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

Si

No

Total

P30

¿Usted acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos que no son fijos?

CONTINÚA 

Si

No

No sabe

Total

P31

¿Usa medios electrónicos para controlar sus finanzas personales?

Si

No

Total

D. Productos y Servicios Financieros

P32

¿Actualmente, es cliente del sistema financiero?

Si

No

Total

P33

¿Cuál de los siguientes subsistemas del sistema financiero es cliente actualmente

Banca Privada

Banca Pública

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Cajas de Ahorro

Mutualistas

Total

P34

¿Hace cuánto tiempo usted es cliente de esa institución financiera?

1 - 6 meses

7 - 12 meses

13 - 18 meses

18 - 24 meses

> 24 meses

Total

P35

¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución financiera?

Cuenta de ahorro

Cuenta corriente

Tarjeta de crédito

Certificados de depósitos

Transferencias en línea

Total

3.6. Recolección de datos

La técnica documental es necesario para la recolección de datos, pues permite organizar la información obtenida mediante la encuesta en una base de datos documental o informática, para su posterior análisis (Pazmiño, 2016). Las herramientas que ofrece esta técnica facilitan el tratamiento de la información y por consecuencia mejora los resultados específicos conforme al diseño de las estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales en la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui.

Unidades de análisis

Para la presente investigación se utilizará una muestra, la cual es una parte representativa con significantes características de la población, que, analiza los comportamientos y rasgos de una parte del grupo de estudio seleccionado para la investigación (Luna, 2013). Por tanto, se obtiene una muestra representativa de la población de la parroquia de Sangolquí, con el propósito de conseguir la retroalimentación de la forma en la cual las personas administran sus recursos o dinero para satisfacer sus necesidades.

Tratamiento y análisis de información

El tratamiento de la información se realiza mediante estadística descriptiva, la cual facilita en análisis de los resultados cuantitativos como resultados del levantamiento de información primaria realizada con la aplicación de la encuesta a una muestra la población de la parroquia de Sangolquí, en donde por la inadecuada administración del dinero se ha generado un considerable índice de pobreza.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Análisis de Resultados

Parte 1: Información socio - económica

P1: Edad

Tabla 8.
Pregunta 1 Edad

P1	
Edad	
18 - 28	84
28 - 38	106
38 - 48	154
48 - 58	25
> 60	13
Total	382

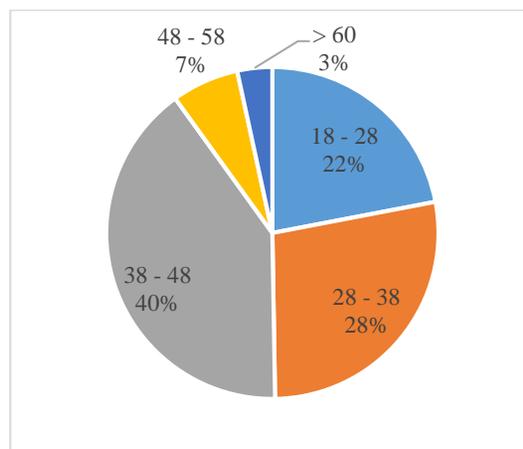


Figura 2. Edad

Aplicado el instrumento, se tiene que en mayor parte la población se encuentra entre edad de 38 y 48 años con el 40%, le sigue con el 28% la población entre 28 y 38

años. La población entre 18 y 28 años representa el 22% y las personas entre 48 y 58 años ascienden al 7%. Esto son los grupos más representativos en cuanto la edad. Las personas en estas edades están en la capacidad de concientizar la forma en la cual maneja sus finanzas personales.

P2: Sexo

Tabla 9.
Pregunta 2 Sexo

P2	
Sexo	
Femenino	159
Masculino	223
Otros	0
Total	382

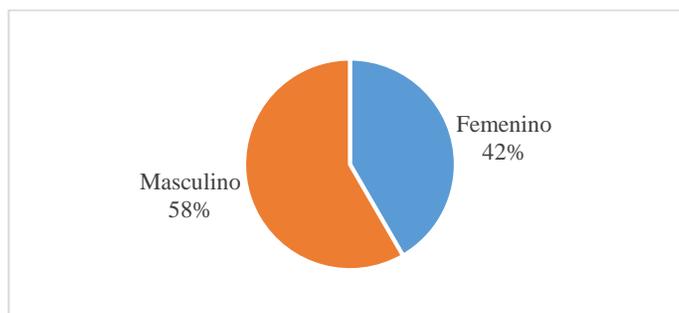


Figura 3. Sexo

Existe un mayor porcentaje de hombres en relación a las mujeres, con el 58% y 42% respectivamente.

P3: Estado Civil

Tabla 10.

Pregunta 3 Estado Civil

P3	
Estado Civil	Frecuencia
Soltero	106
Casado	204
Divorciado	39
Unión Libre	33
Viudo	0
Total	382

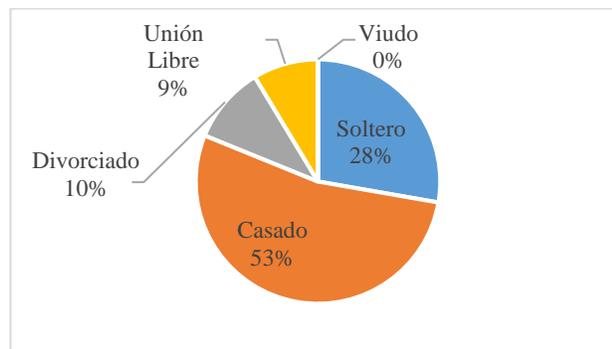


Figura 4. Estado Civil

La mayor parte de la población está casada con el 53%, a este tipo de estado civil se le añade el 9% que se encuentra en unión libre, dando un total de 62% de personas que requieren de un manejo adecuado de sus finanzas. No obstante, el 38 restante se encuentra dividido entre solteros con el 28% y divorciados con el 10%.

P4: Cargas Familiares

Tabla 11.

Pregunta 4 Cargas Familiares

P4	
Cargas Familiares	Frecuencia
Si	276
No	106
Total	382

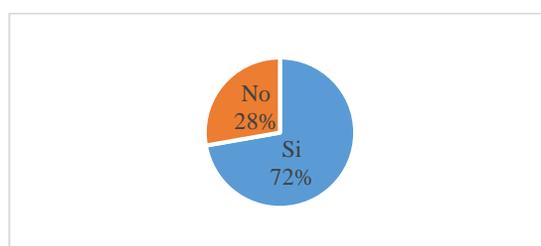


Figura 5. Cargas Familiares

El 72% de las personas encuestadas tiene cargas familiares, mientras que el 28% no las tiene, esto corresponde al porcentaje de personas que se encuentran casadas y en unión libre. Esto significa que requieren tener un manejo adecuado de sus finanzas personales.

P5: Número de Cargas Familiares

Tabla 12.

Pregunta 5 Número de Cargas

P5	
Cargas Familiares	
(1 - 2)	113
(2 -4)	50
(> 4)	7
Total	276

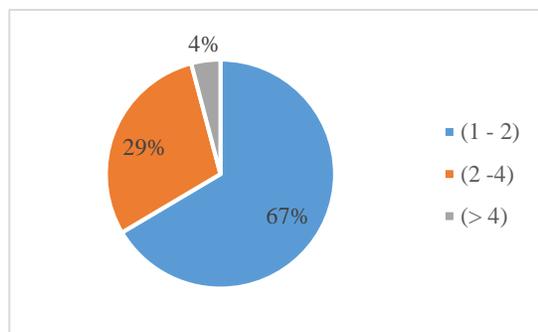


Figura 6. Número de Cargas Familiares

En cuanto a las personas que tienen cargas familiares, el 67% tiene entre 1 y 2 cargas, mientras que el 29% y 4% restante tienen entre 2 y 4, y más de 4 cargas respectivamente.

P6: ¿Actualmente, con quien vive?

Tabla 13.

Pregunta 6 ¿Actualmente, con quién vive?

P6	
Actualmente, con quien vive	Frecuencia
Solo	64
Esposa e hijos (familia)	298
Familia (Padre y Madre)	0
Amigos	20
Total	382

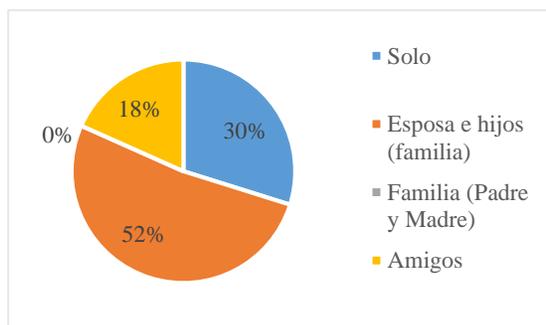


Figura 7. ¿Actualmente, con quien vive?

El 52% de las personas establece que vive con su esposa e hijos, el 30% vive solo y el 18% restante vive con amigos. Estos resultados establecen la necesidad que tiene la población por manejar adecuadamente sus finanzas personales, considerando que las cabezas de familia deben mantener el hogar.

P7: Ocupación

Tabla 14.
Pregunta 7 Ocupación

P7	
Ocupación	Frecuencia
Empleado privado	183
Empleado público	92
Negocio propio	107
Otros	0
Total	382

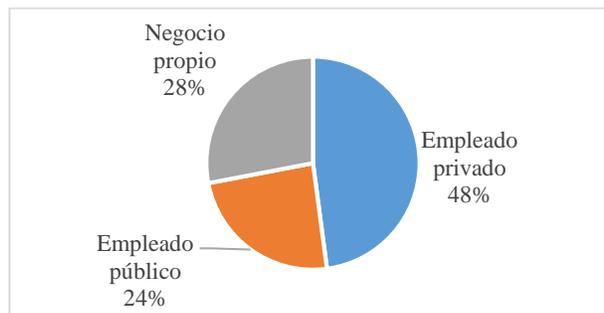


Figura 8. Ocupación

En cuanto, a la ocupación se tiene que el 48% de las personas es empleado público, el 28% tiene un negocio propio y el 24% restante es empleado privado, en tal razón se puede establecer que todos los consultados perciben ingresos mensuales que forman parte fundamental de la estructura de sus finanzas personales.

P8: Nivel de ingresos mensuales

Tabla 15.

Pregunta 8 Nivel de ingresos mensuales

P8	
Nivel de ingresos mensuales	Frecuencia
< 500	46
500 - 1000	176
1000 - 2000	100
2000 - 5000	45
> 5000	15
Total	382

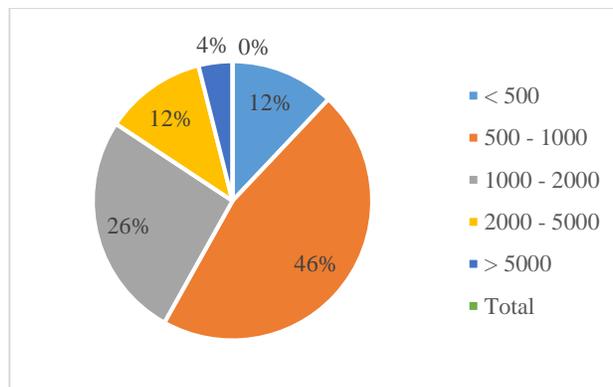


Figura 9. Nivel de ingresos mensuales

Los ingresos mensuales están diversificados, es decir, es muy variado, no obstante, se tienen porcentajes importantes; el 46% de las personas tienen ingresos entre 500\$ y 1000\$, el 26% tiene ingresos que varían entre 1000\$ y 2000\$, el 12% perciben ingresos entre 2000\$ y 5000\$ estos porcentajes son los más representativos, por lo que la media general de ingresos se encuentra en los 1000\$.

P9: Gastos Mensuales

Tabla 16.

Pregunta 9 Gastos Mensuales

P9	
¿Cuánto gasta mensualmente?	Frecuencia
< 500	14
500 - 1000	201
1000 - 2000	103
2000 - 5000	60
> 5000	4
Total	0

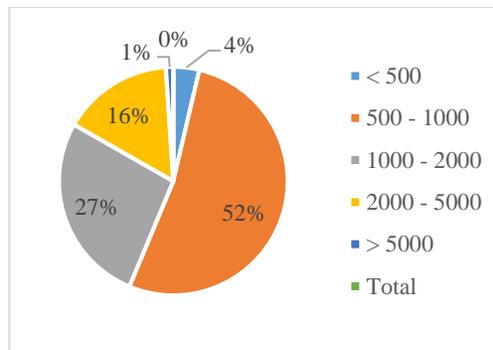


Figura 10. Gastos mensuales

Por parte de los gastos, las personas tienden a gastar mayormente entre 500 \$ y 1000 \$ con el 52%, mientras que el 27% gasta en promedio entre 1000 \$ y 2000 \$. El 16% gasta entre 2000 \$ y 5000 \$, y apenas un 4% gasta menos de 500 \$ al mes. Este comportamiento en el gasto se deriva de la composición de los ingresos de las personas.

P10: ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

Tabla 17.

Pregunta 10 Principal destino de gastos

P10	
¿Cuál es el principal destino de sus gastos?	Frecuencia
Vivienda	180
Alimentación	83
Vestimenta	100
Transporte	10
Educación	3
Entretenimiento	6
Total	382

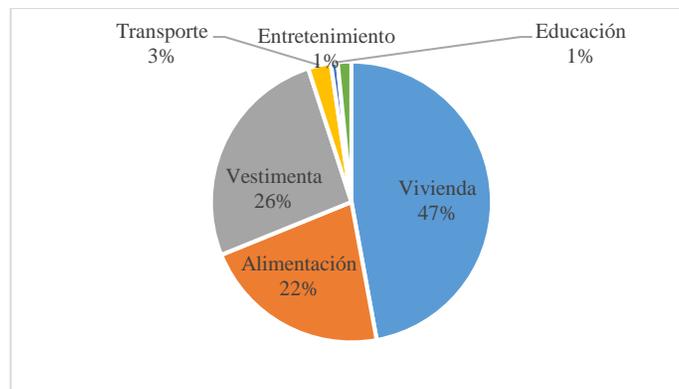


Figura 11. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

El 47% de las personas establecido que sus gastos se destinan para vivienda, es decir, pago de arriendo y pago de mensualidades para la adquisición de una casa propia. A este porcentaje el sigue el 26% destinado a vestimenta, el 22% se destina para alimentación. Mientras que en porcentajes menores con 3%, 1,5% y 0,8% para transporte, entretenimiento y educación respectivamente. Aunque, existen gastos que pueden estar desproporcionados, esta es la realidad de la población de la parroquia de Sangolquí.

P11: ¿En caso de tener excedentes, en que los utiliza?

Tabla 18.

Pregunta 11 Utilización de excedentes

P11	
¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza?	Frecuencia
Ahorro	96
Inversión	39
Pago deudas	247
Total	382

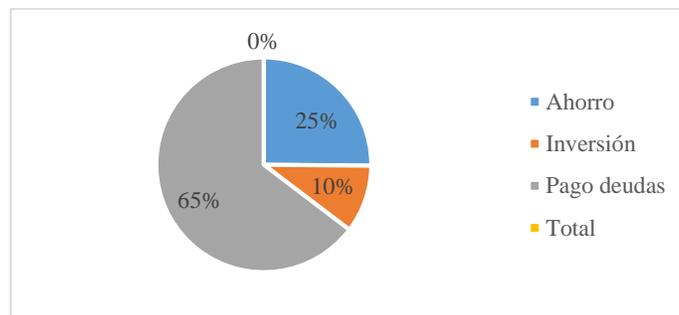


Figura 12. ¿Cuándo le sobra dinero en el mes, en que lo utiliza?

En consecuencia, con el dinero que sobra cada mes las personas con un 65% realizan el pago de deudas, el 25% lo destina al ahorro, el 10% lo utiliza en inversión. Esto muestra el verdadero uso que tienen los ingresos de las personas, haciendo evidente que las deudas predominan dentro la situación financiera familiar.

P12: ¿Actualmente, tiene ahorros?

Tabla 19.

Pregunta 12 Tiene ahorros

P12	
¿Actualmente, tiene ahorros?	Frecuencia
Si	96
No	286
Total	382

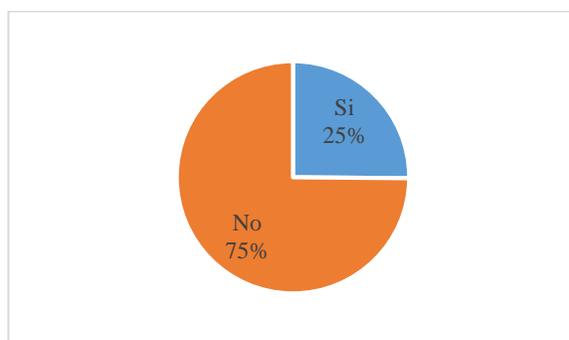


Figura 13. ¿Actualmente, tiene ahorros?

El 75% de las personas establecen que no tienen ahorros, mientras que el 25% determina que si los tiene. Esta proporción del ahorro y no ahorro muestra la realidad de la población de la parroquia de Sangolquí, haciendo evidente la falta de educación financiera.

P13: ¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

Tabla 20.

Pregunta 13 Cuanto posee en ahorros

P13	
¿Cuánto posee en ahorros actualmente?	Frecuencia
< 500	4
500 - 1000	41
1000 - 2000	31
2000 - 5000	14
> 5000	6
Total	96

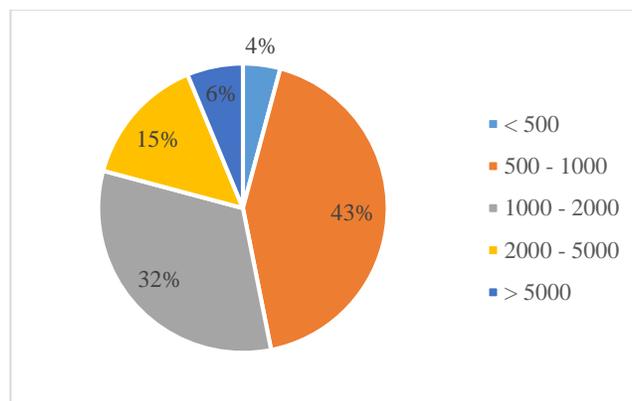


Figura 14. ¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

El 43% de las personas establecen que tienen ahorros entre 500\$ y 1000\$, el 32% entre 1000\$ y 2000\$, siendo estos los porcentajes más importantes de ahorro. Consecuentemente, le siguen proporciones menores de 15%, 6% y 4% para ahorros entre 2000\$ y 5000\$, mayores a 5000, y menores a 500 respectivamente, dando una media de ahorro de 1500\$ aproximadamente.

Parte II. Nivel de Educación y Cultura Financiera

A. Conocimiento y Entendimiento

P14: ¿Qué nivel considera que posee de educación y cultura financiera?

Tabla 21.

Pregunta 14 Nivel de educación financiera

P14	
Nivel de educación y cultura financiera	Frecuencia
I	216
II	83
III	56
IV	27
Total	382

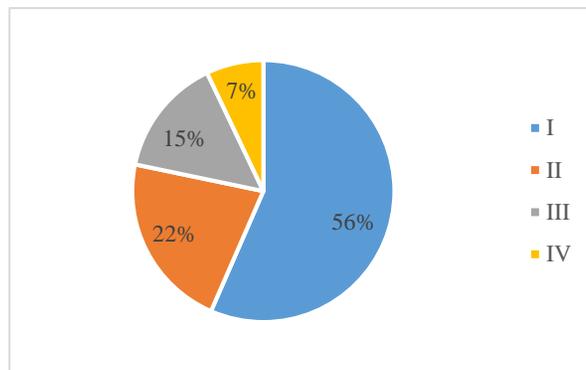


Figura 15. ¿Nivel de educación y cultura financiera?

El 56% de las personas posee un nivel 1 de educación y cultura financiera, demostrando la falta conocimiento y capacitación que tiene la población en temas de finanzas. Seguido el 22% de las personas consideran que tienen un nivel 2, mientras que el 15% y 7% establecen tener un nivel mayor con el 3 y 4 respectivamente. Es decir, apenas un 22% de las personas conocen sobre como planificar sus ingresos y gastos.

P15: ¿Conoce usted que productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financiero?

Tabla 22.

Pregunta 15 Conoce productos y servicios financieros

P15	
¿Conoce usted que productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financiero?	Frecuencia
Si	276
No	100
No contesta	6
Total	382

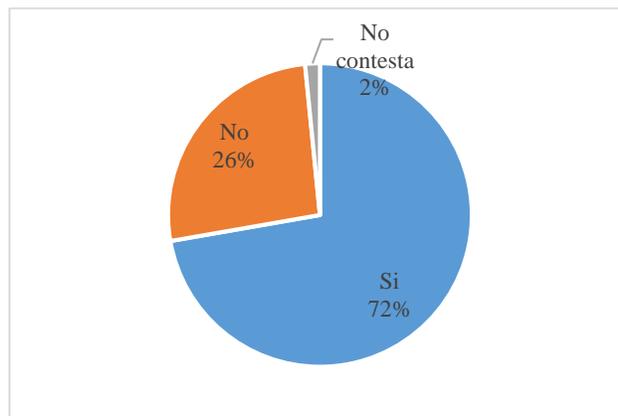


Figura 16. ¿Conoce usted que productos y servicios financieros ofrecen las instituciones financiero?

En cuanto, al conocimiento de los productos financieros e instituciones financieras, el 72% de las personas asegura tener conocimiento de estos servicios, el 26% no los conoce y el 2% restante no contesta. Por lo que se determina que existe un importante número de personas con conocimiento de las herramientas de las cuales dispone para mejorar sus finanzas personales.

P16: ¿Considera usted que la inflación es el aumento continuo del tipo de interés?

Tabla 23.

Pregunta 16 Inflación

P16	
¿Considera usted que la inflación es el aumento continuo del tipo de interés?	Frecuencia
Si	147
No	156
No contesta	79
Total	382

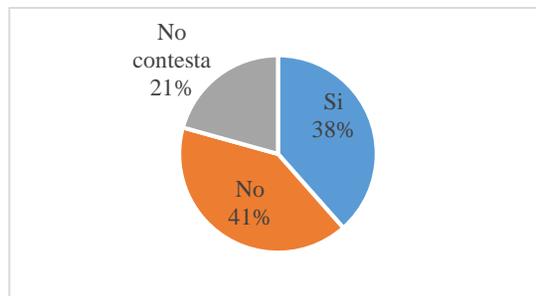


Figura 17. ¿La inflación es el aumento continuo del tipo de interés?

En respuesta a la pregunta de que su la ¿inflación es el aumento continuo del tipo de interés?, el 41% de personas establecen que no, el 38% determina que sí y el 21% restante no responde. Lo que evidencia un bajo conocimiento sobre nociones básicas de economía y finanzas, lo que dificulta a las personas tener un manejo adecuado de sus finanzas personales.

P17: ¿Conoce usted sobre la relación entre riesgo y rentabilidad?

Tabla 24.

Pregunta 17 Relación riesgo rentabilidad

P17	
¿Sabe la relación entre riesgo y rentabilidad?	Frecuencia
Si	145
No lo sabe	237
Total	382

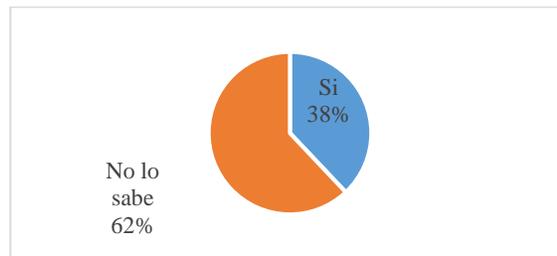


Figura 18. ¿Sabe la relación entre riesgo y rentabilidad?

El 62% de las personas establecen que no saben la relación entre riesgo y rentabilidad, mientras que el 38% restante si lo sabe. Esto evidencia la falta de conocimientos en finanzas que tienen las personas y que influyen en el adecuado manejo de sus finanzas personales.

P18: ¿Es el estado de su situación económica?

Tabla 25.

Pregunta 18 Estado de situación económica

P18	
¿Es el estado de su situación económica?	Frecuencia
Alta	76
Media	105
Baja	173
No lo sabe	28
Total	382

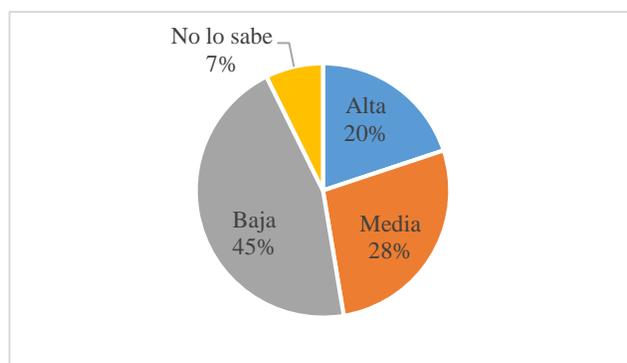


Figura 19. ¿Cuál es el estado de su situación económica?

El estado de la situación económica de gran parte de las personas de la parroquia de Sangolquí es bajo con el 45%, media con el 28% y alta con el 20%. EL 7% restante no sabe cuál es su situación actual. Lo que define una de las deficiencias que puede dificultar el adecuado manejo de las finanzas personales, pues el desconocimiento de los ingresos que se tienen puede llevar a gastar más de lo que se puede.

P19: ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

Tabla 26.

Pregunta 19 Nivel de endeudamiento

P19	
¿Cuál es su nivel de endeudamiento?	Frecuencia
< 500	24
500 - 1000	106
1000 - 2000	206
2000 - 5000	40
> 5000	30
Total	382

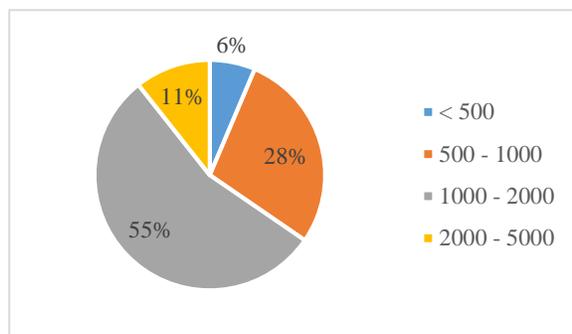


Figura 20. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

De acuerdo al 55% de las personas su nivel de endeudamiento se encuentra entre 1000 \$ y 2000\$, mientras que para el 28% se encuentra entre 500\$ y 1000\$, para el 6% se establece entre 2000\$ y 5000\$ y para el 6% es menor a 500\$. Aunque existe una concientización del estado del endeudamiento, existe un importante porcentaje que no lo sabe y adicionalmente, una proporción significativa establecen un nivel de endeudamiento considerable (medio y alto), factores que pueden influir en el manejo de las finanzas personales.

B. Planificación Financiera

P20: ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?

Tabla 27.

Pregunta 20 Objetivo para cuidar situación financiera

P20	
¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?	Frecuencia
Si	152
No	230
Total	382

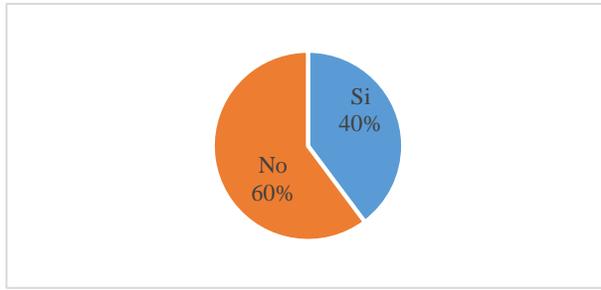


Figura 21. ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?

El 60% de las personas establecen que no plantean objetivos para cuida su situación financiera, mientras que el 40% restante si lo hace. Esto evidencia la falta de principios de planificación para tener un manejo adecuado de las finanzas personales.

P21: Estos objetivos son

Tabla 28.
Pregunta 21 Objetivos

P21	
Estos objetivos son:	Frecuencia
A corto plazo	51
A mediano plazo	35
A largo plazo	66
No plantea	230
Total	382

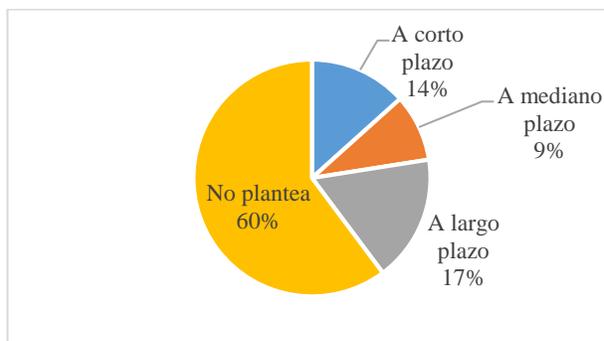


Figura 22. Estos objetivos son

Los objetivos para cuidar la situación financiera en la mayoría de personas con el 17% son de largo plazo, para el 14% son a corto plazo y para el 9% son a mediano plazo. Cabe resaltar que el 60 de las personas no plantean objetivos. En tal motivo, esto se establece como un factor determinante para el manejo inadecuado de las finanzas personales.

P22: ¿Cree usted que una persona bien informada en el aspecto financiero político y social toma mejores decisiones?

Tabla 29.
Pregunta 22 Aspecto financiero político y social

P22	
¿Una persona bien informada en el aspecto financiero político y social toma mejores decisiones?	Frecuencia
Si	301
No	0
No contesta	81
Total	382

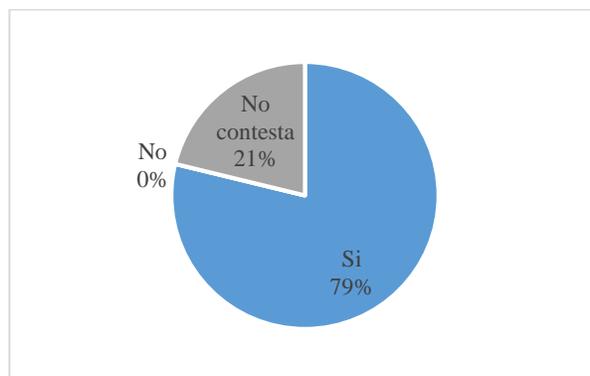


Figura 23. ¿Una persona bien informada en el aspecto financiero político y social toma mejores decisiones?

El 79% de las personas considera que una persona bien informada en el aspecto financiero político y social si toma mejores decisiones, mientras que el 21% restante no contesta. Esto hace evidente que existe un porcentaje importante de personas que asume que estos factores de información no son importantes para la toma de decisiones.

P23: ¿Conoce usted cómo realizar un presupuesto?

Tabla 30.

Pregunta 23 El Presupuesto

P23	
¿Conoce usted cómo realizar un presupuesto?	Frecuencia
Si	124
No	258
Total	382

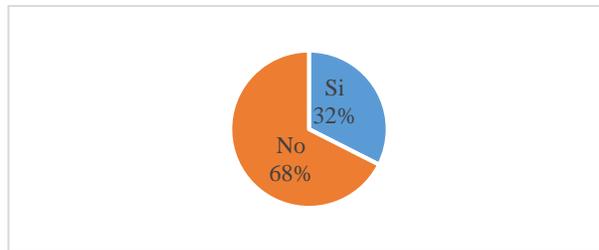


Figura 24. ¿Sabe usted cómo realizar un presupuesto?

El 68% de las personas no saben realizar un presupuesto, y el 32% restante si conoce de su estructuración. Esto establece la falta de conocimientos que tienen las personas para poder manejar adecuadamente sus finanzas personales.

P24: ¿Brinda seguimiento a su presupuesto de ingresos y gastos estimados?

Tabla 31.

Pregunta 24 Seguimiento ingresos y gastos

P24	
¿Da seguimiento a su presupuesto de ingresos y gastos estimados?	Frecuencia
Si	103
No	279
Total	0

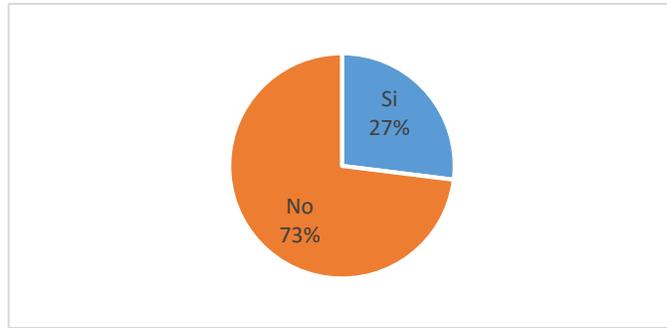


Figura 25. ¿Da seguimiento a su presupuesto de ingresos y gastos estimados?

El 73% de las personas no dan seguimiento a su presupuesto de ingresos y gastos estimados, y el 27% si lo hace. Esto muestra un interés importante por el manejo de las finanzas, no obstante, en referencia a los anteriores factores analizados, el seguimiento sigue siendo insuficiente para manejar adecuadamente las finanzas personales.

P25: ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda?

Tabla 32.

Pregunta 25 Registro de ingresos, gastos, ahorro y deuda

P25	
¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda?	Frecuencia
Si	209
No	173
Total	382

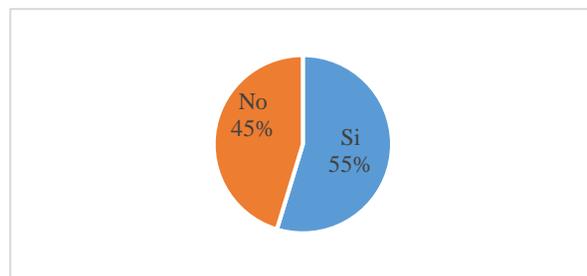


Figura 26. ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda?

El 55% de las personas realiza un registro de sus ingresos, gastos, ahorro, deuda, no obstante, el 45% no lo hace. Siendo este un porcentaje importante que puede influir en el manejo inadecuado de las finanzas personales.

C. Control Financiero

P26: ¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?

Tabla 33.

Pregunta 26 Criterios financieros para la inversión

P26	
¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?	Frecuencia
Si	20
No	362
Total	382

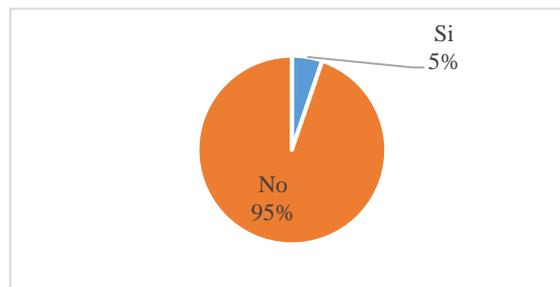


Figura 27. ¿Al planear una inversión toma en cuenta criterios financieros?

El 95% de las personas no realiza toma en cuenta criterios financieros para realizar una inversión, mientras que el 5% si lo hace. Esta es la consecuencia de la falta de conocimiento que tienen las personas acerca de económica y finanzas básicas, necesarias para lograr un adecuado manejo de las finanzas personales.

P27: ¿Cada qué tiempo usted evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros?

Tabla 34.

Pregunta 27 Cumplimiento de objetivos financieros

P27	
¿Cada qué tiempo usted evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros?	Frecuencia
Diariamente	0
Semanalmente	6
Mensualmente	40
Anualmente	183
No lo hago	153
Total	382

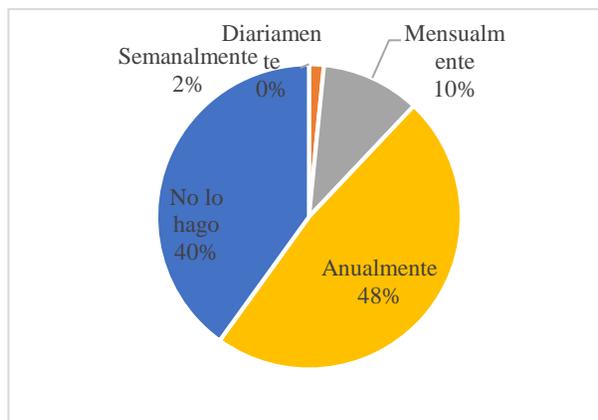


Figura 28. ¿Cada qué tiempo usted evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros?

El 48% de las personas evalúa el cumplimiento de sus objetivos financieros anualmente, el 40% lo realiza no lo hace. Porcentajes menores como el 2% y 10% lo realiza mensualmente y semanalmente respectivamente. Esto evidencia la falta de principios financieros, necesarios para tener un control adecuado de las finanzas personales.

P28: ¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?

Tabla 35.

Pregunta 28 Salud Financiera

P28	
¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?	Frecuencia
Si	146
No	103
No contesta	133
Total	382

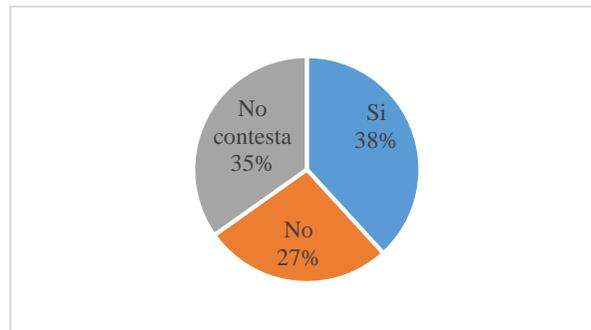


Figura 29. ¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?

El 38% de las personas consideran que Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera, mientras que el 27% establece que no lo es. A esto se le añade el porcentaje de personas que no contestan que asciende a 35%. Recayendo esto sobre el desconocimiento que tienen las personas sobre finanzas y economía.

P29: ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

Tabla 36.

Pregunta 29 Gasta más de lo que recibe

P29	
¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?	Frecuencia
Si	182
No	200
Total	382

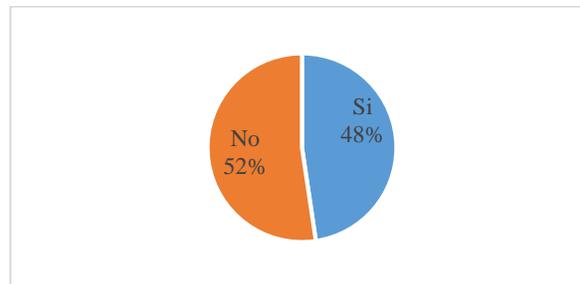


Figura 30. ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

El 52% de las personas considera que no gasta más de los recibe de ingresos, mientras que el 48% establece que, si lo hace, siendo este realmente un factor preocupante, pues los individuos están conscientes de que se extralimitan en sus gastos, lo que recae directamente sobre un inadecuado manejo de las finanzas personales.

P30: ¿Usted acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos que no son fijos?

Tabla 37.

Pregunta 30 Gastos en función de ingresos

P30	
¿Usted acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos que no son fijos?	Frecuencia
Si	200
No	163
No sabe	19
Total	382

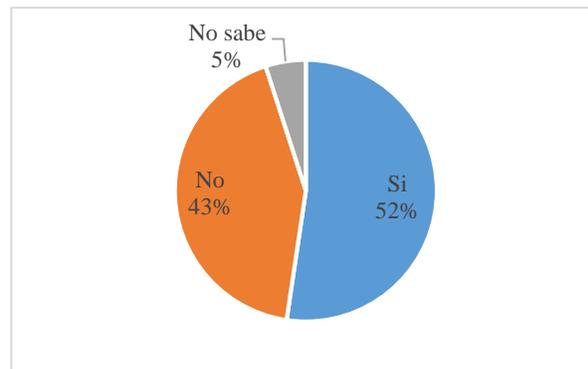


Figura 31. ¿Usted acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos que no son fijos?

El 52% de las personas realiza una planificación de sus gastos en función de sus ingresos que no son fijos, el 43% no lo hace y el 5% restante no lo sabe. Este dato es preocupante puesto que la mayor parte de las personas no toma como referencia sus ingresos fijos, es decir, se sobrestima el nivel ingresos lo que lleva a gastos desmedidos.

P31: ¿Usa medios electrónicos para controlar sus finanzas personales?

Tabla 38.
Pregunta 31 Medios electrónicos para finanzas personales

P31	
¿Usa medios electrónicos para controlar sus finanzas personales?	Frecuencia
Si	174
No	208
Total	382

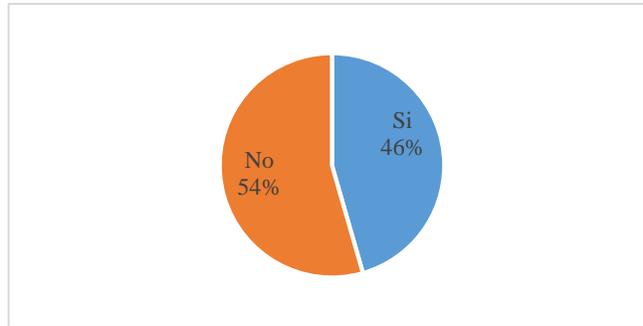


Figura 32. ¿Usa medios electrónicos para controlar sus finanzas personales?

El 54% de las personas establecen que no emplean medios electrónicos para controlar sus finanzas personales, mientras el 46% si lo hace. Situación equilibrada pero que sin duda pone en evidencia que es necesario que las personas tengan conocimientos básicos de finanzas para manejar de forma adecuada sus recursos económicos y financieros.

D. Productos y Servicios Financieros

P32: ¿Actualmente, es cliente del sistema financiero?

Tabla 39.

Pregunta 32 Cliente de sistema financiero

P32	
¿Actualmente, es cliente del sistema financiero?	Frecuencia
Si	81
No	301
Total	382

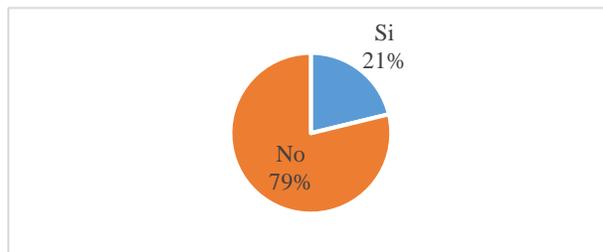


Figura 33. ¿Actualmente, es cliente del sistema financiero?

El 79% de las personas no son usuarios del sistema financiero, y el 21% si lo son. Esto posiblemente puede deberse al desconocimiento que tienen las personas en relación a las facilidades financieras a las cuales puede tener acceso.

P33: ¿Cuál de los siguientes subsistemas del sistema financiero es cliente actualmente?

Tabla 40.

Pregunta 33 Instituciones del sistema financiero

P33

¿Cuál de los siguientes subsistemas del sistema financiero es cliente actualmente?	Frecuencia
Banca Privada	5
Banca Pública	3
Cooperativas de Ahorro y Crédito	58
Cajas de Ahorro	10
Mutualistas	5
Total	81

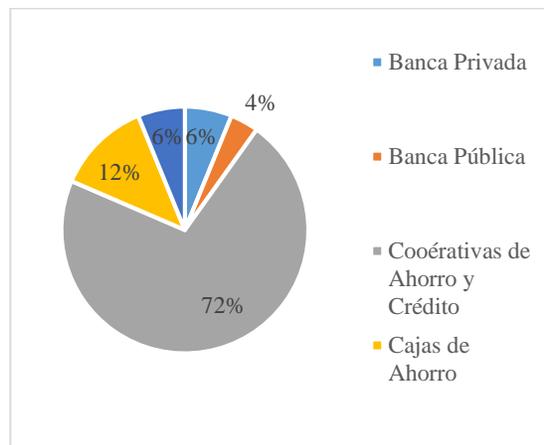


Figura 34. ¿Cuál de los siguientes subsistemas del sistema financiero es cliente actualmente?

Del número de personas (81) que son clientes del sistema financiero, el 72% de las personas es socio de una cooperativa de ahorro y crédito, el 12% forma parte de una caja de ahorro, el 6% es cliente de mutualistas y banca privada, dejando un 4% de clientes de la banca pública. Esto pone en evidencia las facilidades que encuentran las personas en instituciones de la económica popular y solidaria como las cooperativas de ahorro u crédito.

P34: ¿Hace cuánto tiempo usted es cliente de esa institución financiera?

Tabla 41.

Pregunta 34 Cuanto tiempo cliente de la institución financiera

P34	
¿Hace cuánto tiempo usted es cliente de esa institución financiera?	Frecuencia
1 - 6 meses	21
7 - 12 meses	10
13 - 18 meses	3
18 - 24 meses	47
> 24 meses	0
Total	81

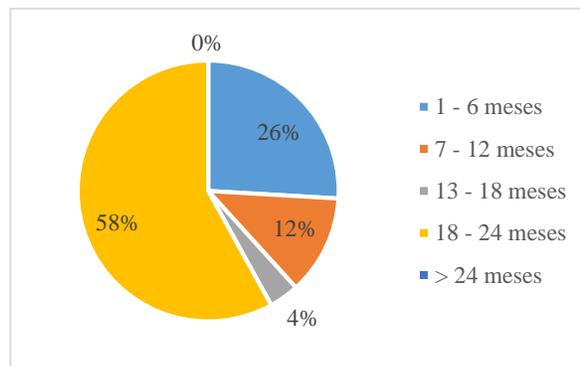


Figura 35. ¿Hace cuánto tiempo usted es cliente de esa institución financiera?

En cuanto al tiempo de que las personas son clientes, el 58% determina que, entre 18 y 24 meses, el 26% entre 1 a 6 meses, el 12% entre 7 y 12 meses, y el 4% entre 13 y 18 meses. La

media de estos resultados son 12 meses, con lo que se concluye que la mayoría de las personas han empezado a utilizar los servicios financieros recientemente.

P35: ¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución financiera?

Tabla 42.
Pregunta 35 Producto de la institución financiera

P35	
¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución financiera?	Frecuencia
Cuenta de ahorro	57
Cuenta corriente	12
Tarjeta de crédito	3
Certificados de depósitos	4
Transferencias en línea	5
Total	81

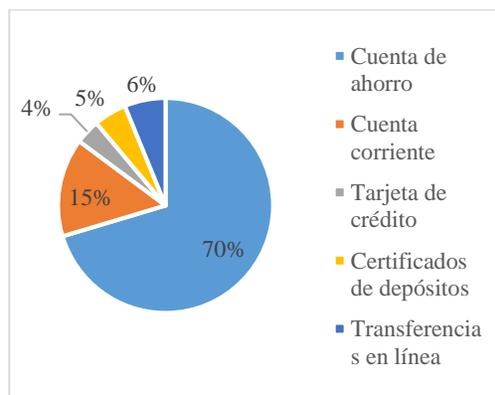


Figura 36. ¿Cuál es el producto o servicio financiero que usted usa actualmente en esa institución financiera?

El 70% de los clientes de los servicios financieros tienen cuentas de ahorro, el 15% cuenta corriente, el 6% realiza transferencia en línea, el 5% tiene certificados de depósitos y el 4%

utiliza tarjeta de crédito. Esto presenta indicios del comportamiento de las personas hacia el ahorro, aunque estos porcentajes son bajos en relación a la población total.

4.2 Análisis Chi-Cuadrado.

Chi-Cuadrado de Pearson es un análisis no paramétrico que permite evaluar las hipótesis mencionadas en esta investigación. Según (Rodríguez, 2004) la prueba del Chi-Cuadrado “es una potente herramienta para pruebas de significación de la hipótesis nula de independencia estadística entre variables categoriales en tablas de contingencia”.

Es necesario mencionar nuevamente que nuestra investigación tiene un enfoque de investigativo; a continuación, las hipótesis formuladas para esta investigación.

H0: A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí no logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar.

H1: A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar.

Se realizó las siguientes combinaciones como se puede evidenciar en la tabla 7, para aceptar o rechazar las hipótesis:

Tabla 43.
Combinación de preguntas

Combinación de Preguntas	
P11 – P12	¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza? ¿Actualmente, tiene ahorros?
P12 – P18	¿Actualmente, tiene ahorros? ¿Es el estado de su situación económica?
P14 – P19	¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene? ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

P14 – P29	¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?
	¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?
P20 – P29	¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?
	¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

Combinación 1 (P11 – P12) ¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza? - ¿Actualmente, tiene ahorros?

Esta combinación está orientada hacia establecer el destino de los recursos excedentes que tiene una persona, es decir, si este se orienta hacia al ahorro o el gasto. Con lo que se podrá tener indicios sobre si existen nociones de planificación financiera y si esta se aplica adecuadamente dentro de la economía familiar, pues el resultado final es el incremento de la calidad de vida. Teniendo, por lo tanto, un elemento que puede comprobar la hipótesis: “A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar”

Tabla 44.
Tabla cruzada P11 – P12

		¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza? - ¿Actualmente, tiene ahorros? tabulación cruzada			
		¿Actualmente, tiene ahorros?		Total	
		Si	No		
¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza?	Ahorro	Recuento	96	0	96
		% dentro de ¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza?	25,1%	0,0%	25,1%
	Inversión	Recuento	0	39	39
		% dentro de ¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza?	0,0%	10,2%	10,2%
	Pago deudas	Recuento	0	247	247
		% dentro de ¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza?	0,0%	64,7%	64,7%
Total	Recuento	96	286	382	
	% dentro de ¿En el caso de tener un excedente, en que lo utiliza?	25,1%	74,9%	100,0%	

Al hacer el análisis de correlación es posible determinar que las personas disponen de ahorro de acuerdo con su planificación financiera, no obstante, los individuos no dispondrían de ahorro si se presentan inversiones o gastos de deudas. En este sentido se evidencia que existe una falta de conocimientos en cuanto a finanzas personales, pues en gran parte las personas no logran administrar adecuadamente sus recursos.

Tabla 45.

Tabla cruzada P11 – P12

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	382,000 ^a	2	,000
Razón de verosimilitud	430,719	2	,000
Asociación lineal por lineal	335,704	1	,000
N de casos válidos	382		
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 9,80.			

A través de la prueba de chi – cuadrado se tiene que el nivel de significancia del 5% (0,05), es menor a la significancia asintomática (0,00), del valor chi cuadrado de 382,0 del cruce P11 – P12, por lo tanto, se concluye que la hipótesis nula rechaza, es decir, se evidencia que existe una falta de conocimientos en cuanto a finanzas personales, pues en gran parte las personas no logran administrar adecuadamente sus recursos, siendo necesaria la aplicación de estrategias financieras para que la población de la parroquia de Sangolquí mejore sus condiciones de vida y bienestar.

Combinación 2: P12 – P18 ¿Actualmente, tiene ahorros? - ¿Es el estado de su situación económica?

La combinación 2 (P12 – P28) está enfocada hacia determinar la condición de ahorro y su relación con la situación económica de las personas, es decir, si el ahorro influye de forma directa

sobre la calidad de vida los individuos, esto considerando que, a partir de un mejor manejo de los recursos económicos, es posible acceder a mayor bienestar. Consecuentemente, con estos resultados se podrá tener indicios sobre si existen nociones de planificación financiera y si al aplicarla genera efectos directos sobre la calidad de vida, este entonces es un factor que puede comprobar la hipótesis: “A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar”

Tabla 46.

Tabla cruzada P12 – P18

		Tabla cruzada ¿Actualmente, tiene ahorros? - ¿Es el estado de su situación económica?					Total
		¿Es el estado de su situación económica?					
			Alta	Media	Baja	No lo sabe	
¿Actualmente, tiene ahorros?	Si	Recuento	76	20	0	0	96
		% dentro de ¿Actualmente, tiene ahorros?	19,9%	5,2%	0,0%	0,0%	25,1%
	No	Recuento	0	85	173	28	286
		% dentro de ¿Actualmente, tiene ahorros?	0,0%	22,3%	45,3%	7,3%	74,87%
Total	Recuento	76	105	173	28	382	
	% dentro de ¿Actualmente, tiene ahorros?	19,9%	27,5%	45,3%	7,3%	100,0%	

Realizando el análisis de relación entre P12 y P18 es posible determinar que las personas disponen de ahorro de acuerdo a su planificación financiera tienen un nivel de vida alto, mientras los que no, presentan niveles de vida medio y bajo. En este sentido se evidencia que apenas el 25% realiza el manejo adecuado de sus finanzas personales, y un 75% de individuos que deben aplicar estrategias financieras para mejorar la administración de sus recursos.

Tabla 47.*Tabla cruzada P12 – P18*

	Pruebas de chi-cuadrado		
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	295,950	3	,000
Razón de verosimilitud	328,468	3	,000
Asociación lineal por lineal	231,670	1	,000
N de casos válidos	382		

Mediante la prueba de chi – cuadrado se tiene que el nivel de significancia del 5% (0,05), es menor a la significancia asintomática (0,00), del valor chi cuadrado de 295,95 del cruce P12 – P18, por lo tanto, se concluye que la hipótesis nula se rechaza, es decir, se evidencia que existe una falta de conocimientos en cuanto a finanzas personales, pues en gran parte las personas no logran administrar adecuadamente sus recursos reflejando estados económicos medios y bajos, siendo necesaria la aplicación de estrategias financieras para que la población de la parroquia de Sangolquí mejore sus condiciones de vida y bienestar.

Combinación 3: P14 – P19 ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene? - ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

Esta combinación 3 (P14 – P19) se orienta hacia establecer la relación existente entre el nivel de educación y conocimientos financieros y el nivel de endeudamiento de las personas, es decir, si la cultura financiera influye en la administración de los recursos de los individuos, de forma negativa o positiva. Por lo tanto, con estos resultados se puede determinar si a mayor educación financiera, menor nivel de endeudamiento, o, por el contrario, a menor educación financiera, mayor nivel de endeudamiento, consecuentemente, este entonces es un elemento que

puede ayudar a comprobar la hipótesis: “A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar”.

Tabla 48.

Tabla cruzada P14 – P19

		Tabla cruzada ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene? - ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?					Total	
		¿Cuál es su nivel de endeudamiento?						
		<500	500 - 1000	1000 - 2000	2000 - 5000	>5000		
¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	I	Recuento	24	106	86	0	0	216
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	6,3%	27,7%	22,5%	0,0%	0,0%	56,5%
	II	Recuento	0	0	83	0	0	83
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	0,0%	0,0%	21,7%	0,0%	0,0%	21,7%
	III	Recuento	0	0	37	19	0	56
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	0,0%	0,0%	9,7%	5,0%	0,0%	14,7 %
	IV	Recuento	0	0	0	21	6	27
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	0,0%	0,0%	0,0%	5,5%	1,6%	7,1%
	Total	Recuento	24	106	206	40	6	382
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	6,3%	27,7%	53,9%	10,5%	1,6%	100,0%

En base a los cruces realizados se puede evidenciar que la relación entre P14 y P19 establece que a menor nivel educación financiera, mayor endeudamiento, puesto que el 56% las personas presentan un nivel de educación I (el más bajo), mientras que sus deudas oscilan entre

500 y 2000 dólares. Consecuentemente, se evidencia que apenas el 46% de los individuos tienen un nivel entre II y IV, y presentan menores índices de endeudamiento.

Tabla 49.

Tabla cruzada P14 – P19

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	413,083	12	,000
Razón de verosimilitud	374,285	12	,000
Asociación lineal por lineal	202,057	1	,000
N de casos válidos	382		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 9,80.

Con la prueba de chi – cuadrado se tiene que el nivel de significancia del 5% (0,05), es menor a la significancia asintomática (0,00), del valor chi cuadrado de 413,08 del cruce P14 – P14, en este sentido, se establece que la hipótesis nula se rechaza, en otras palabras, se evidencia que existe una falta de conocimientos en cuanto a finanzas personales, pues en gran parte las personas no logran administrar adecuadamente sus recursos reflejando niveles de endeudamiento altos, por lo que es fundamental que se apliquen estrategias financieras para que la población de la parroquia de Sangolquí mejore sus condiciones de vida y bienestar.

Combinación 4: P14 – P29 ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene? - ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

El desarrollo de la combinación 4 (P14 – P29) se enfoca en determinar la relación derivada entre el nivel de educación y conocimientos financieros, y el gasto de las personas, es decir, si la cultura financiera influye en la administración de los recursos de los individuos, de forma negativa o positiva. En consecuencia, con estos resultados se puede establecer si a mayor educación financiera, menor gasto, o, por el contrario, a menor educación financiera, mayor

gasto, en definitiva, este se convierte en un factor que puede ayudar a comprobar la hipótesis: “A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar”.

Tabla 50.

Tabla cruzada P14 – P29

		¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?		Total	
		Si	No		
¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	I	Recuento	182	34	216
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	47,6%	8,9%	56,5%
	II	Recuento	0	83	83
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	0,0%	21,7%	21,7%
	III	Recuento	0	56	56
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	0,0%	14,7%	14,7%
	IV	Recuento	0	27	27
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	0,0%	7,1%	7,1%
	Total	Recuento	182	200	382
		% dentro de ¿Qué nivel de educación y cultura financiera considera que tiene?	47,6%	52,4%	100,0%

De acuerdo a los cruces realizados se puede establecer que la relación entre P14 y P29 muestra que a menor nivel educación financiera, la personas gasta más de lo que recibe, puesto que el 56% las personas presentan un nivel de educación I (el más bajo). Consecuentemente, se evidencia que apenas el 46% de los individuos tienen un nivel entre II y IV, y no gastan más de los que reciben, es decir, administran de mejor manera sus ingresos.

Tabla 51.*Tabla cruzada P14 – P29*

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	267,152	3	,000
Razón de verosimilitud	340,647	3	,000
Asociación lineal por lineal	197,209	1	,000
N de casos válidos	382		
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 9,80.			

Mediante la prueba de chi – cuadrado se establece que el nivel de significancia del 5% (0,05), es menor a la significancia asintomática (0,00), del valor chi cuadrado de 267,15 del cruce P14 – P29, en este sentido, se establece que la hipótesis nula se rechaza, en otras palabras, se evidencia que existe una falta de conocimientos en cuanto a finanzas personales, pues en gran parte las personas gastan más de lo que recibe, y no logran administrar adecuadamente sus recursos reflejando por sus escasos conocimiento de finanzas personas, siendo necesario que se apliquen estrategias financieras para que la población de la parroquia de Sangolquí mejore sus condiciones de vida y bienestar.

Combinación 5: P20 – P29 ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera? - ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?

La combinación 5 (P20 – P29) se determina para definir la relación derivada entre la construcción de objetivos financieros (manejo adecuado de recursos) y los gastos generados por las personas en correspondencia con sus ingresos, en otras palabras, si la conocimiento y aplicación de los mismos influyen en la administración de los recursos de los individuos, de forma negativa o positiva. Con estos resultados se puede definir si a mayor conocimiento

financiero, menor gasto, o, por el contrario, a menor conocimiento financiero, mayor gasto, en conclusión, este se convierte en un factor que puede sustentar la comprobación de la hipótesis: “A través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar”.

Tabla 52.

Tabla cruzada P20 – P29

		¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera? - ¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?		Total	
		¿Usted gasta más de lo que recibe de ingresos?			
		Si	No		
¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?	Si	Recuento	30	200	230
		% dentro de ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?	7,9%	52,4%	60,2%
	No	Recuento	152	0	152
		% dentro de ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?	40,0%	00,0%	40,0%
Total		Recuento	182	200	382
		% dentro de ¿Usted plantea objetivos para cuidar su situación financiera?	47,6%	52,4%	100,0%

Consecuentemente, los resultados de los cruces determinan que la relación entre P20 y P29 muestra que quienes plantean objetivos financieros gastan menos de lo que reciben, siendo este el 52.4%, mientras que las personas que no plantean objetivos gastan más, representando el 47.6% restante. En definitiva, se observa una vez más que las finanzas personales son esenciales para que los individuos puedan tener un manejo adecuado de sus recursos y así incrementar su calidad de vida.

Tabla 53.*Tabla cruzada P20 – P29*

	Pruebas de chi-cuadrado				
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	277,420 ^a	1	,000		
Corrección de continuidad^b	273,945	1	,000		
Razón de verosimilitud	350,598	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
Asociación lineal por lineal	276,694	1	,000		
N de casos válidos	382				
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 72,42.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

Con la prueba de chi – cuadrado se establece que el nivel de significancia del 5% (0,05), es menor a la significancia asintomática (0,00), del valor chi cuadrado de 277,42 del cruce P20 – P29, por lo que se determina que la hipótesis nula se rechaza, es decir, se evidencia que las finanzas personales son esenciales para tener un adecuado nivel de gastos considerando los ingresos familiares, por lo tanto, es fundamental que se apliquen estrategias financieras para que la población de la parroquia de Sangolquí mejore sus condiciones de vida y bienestar.

4.3 Análisis de la hipótesis

Con el propósito de cumplir el objetivo general de diseñar estrategias financieras enfocadas al manejo de las finanzas personales, se realizaron 382 encuestas a los habitantes de la parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui, estas encuestas permitieron identificar las dificultades, causas y falencias que presenta la población objetiva.

Es así que se acepta la hipótesis Alternativa que menciona que a través de la aplicación de las estrategias financieras la población de la parroquia de Sangolquí logrará mejorar sus condiciones de vida y bienestar, por lo tanto se concluyó que existen bajos niveles de educación financiera, esto se debe a la falta de información de finanzas personales, ocasionando un desconocimiento en planificación financiera y Estrategias financieras, limitando la capacidad de los habitantes al momento de tomar decisiones, lo que provoca muchas veces decisiones financieras equivocadas y esto impacta negativamente en su bienestar y calidad de vida.

Se determinó que la carencia de Estrategias financieras para el manejo de sus finanzas personales, se ve reflejada principalmente en la falta de planeación de sus ingresos y gastos así como el escaso o nulo del manejo de los productos y servicios financieros.

Por lo tanto, una población que no puede planificar sus ingresos y gastos, que no posee una cultura de ahorro y desconoce su capacidad de endeudamiento, no logra un bienestar financiero que le permita mejorar su calidad de vida.

CAPÍTULO V

ESTRATEGIAS DE FORTALECIMIENTO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA PARROQUIA SANGOLQUÍ CANTÓN RUMIÑAHUI

5.1. INTRODUCCIÓN

Las estrategias desarrolladas para fortalecer las finanzas personales en la parroquia Sangolquí del cantón Rumiñahui, se establecen con el fin de dar solución a los problemas detectados mediante el diagnóstico a la población objeto de estudio. Actualmente, tener conocimientos del manejo de las finanzas es necesario para lograr que la población tome decisiones acertadas, considerando que en la mayoría de los casos el mal uso de los recursos económicos conlleva a las familias a exceder sus gastos y disminuir su capacidad de ahorro, y por la tanto su calidad de vida se ve disminuida.

5.2. OBJETIVOS

- Fortalecer la educación financiera a la población de la Parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui para alcanzar un nivel medio de conocimiento sobre las finanzas personales.
- Conseguir que la población de la Parroquia Sangolquí cantón Rumiñahui genere ahorro atreves de herramientas financieras.
- Logar que el grupo vulnerable se convierta en sujeto de Crédito.

5.3. DESARROLLO

5.3.1. Estrategia para fortalecer la educación financiera

La estrategia para fortalecer la educación financiera se establece talleres para 5 semanas en las cuales se impartirán conocimientos de finanzas personales. Cada capacitación tiene una duración total de 4 horas. El objetivo es incentivar la educación financiera en la población de la parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui.

Tabla 54.

Capacitación Financiera Sangolquí

SEMANA	TEMAS	RECURSOS	RESPONSABLES	TIEMPO	EVALUACION
SEMANA 1	<ul style="list-style-type: none"> • Que son las finanzas personales • Porque son importantes las finanzas personales • Que es el ahorro • Porque es importante ahorrar 	Videos Cartel es Proyec tor Comp utador a Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadoras	4 HORAS	Preguntas cerradas Prueba escrita
SEMANA 2	<ul style="list-style-type: none"> • Los ingresos • Los gastos • El crédito 	Videos Cartel es Proyec tor Comp utador a Marcadores de pizarra Hojas de papel bond	Capacitadoras	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita

CONTINÚA 

SEMANA 3	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación financiera a futuro • Pasos para una planificación financiera • Importancia de las metas, y como definir las. • Como administrar su dinero 	<p>Videos Carteles Proyector Computador Marcadores de pizarra Hojas de papel bond</p>	Capacitadoras	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita
SEMANA 4	<ul style="list-style-type: none"> • Los ingresos y gastos • Elementos básicos del presupuesto • Análisis de un presupuesto 	<p>Videos Carteles Proyector Computador Marcadores de pizarra Hojas de papel bond</p>	Capacitadoras	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita y practica
SEMANA 5	<ul style="list-style-type: none"> • Que es un préstamo • Tipos de prestamos 	<p>Video Carteles Proyector Computador Marcadores de pizarra Hojas de papel bond</p>	Capacitadoras	4 HORAS	Preguntas cerradas Taller Prueba escrita

Semana 1: Finanzas personales y el Ahorro

- **Objetivo General:**

Proporcionar a la población de la Parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui una perspectiva práctica referente al manejo de recursos monetarios (dinero) a través de instrumentos financieros cognitivos que permita reconocer la importancia y de desarrollar habilidades del manejo de sus propias finanzas personales.

- **Objetivos Específicos**

- Conocer el concepto esencial de finanzas personales
- Identificar la importancia del adecuado manejo de las finanzas personales
- Conocer el concepto e importancia del ahorro
- Desarrollar una cultura de ahorro

- **Descripción de Actividad**

El capacitador iniciará con la descripción de las Finanzas personales, y con actividades y ejemplos claros dará a identificar la importancia de llevar un adecuado manejo de las finanzas personales; adicional permitirá a la población de la Parroquia de Sangolquí el conocer y recalcar de importancia de ahorros en casos de emergencia, para lo cual se establecerá como finalidad del taller el desarrollo de la cultura de ahorro.

- **Resultados**

La población de la Parroquia adquiera conocimiento básico sobre el adecuado manejo de sus finanzas personales y la gestión de la cultura de ahorro

- **Evidencia**

Los instrumentos que se emplearán para difundir el taller son: videos, carteles, material digital (diapositivas), folleto, hojas de papel bond y cuestionario de evaluación.

Semana 2: Ingresos, gastos y crédito

- **Objetivo General:**

Brindar una herramienta práctica que le permita determinar las fuentes de ingresos y gastos en lo que incurre a la población de la Parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui, para mejorar el manejo de recursos monetarios.

- **Objetivos Específicos**

- Identificar las fuentes de ingresos
- Reconocer cuales son los rubros en los que gasta
- Verificar si el ingreso obtenido cubre el total de los egresos
- Fuentes de financiamiento

- **Descripción de Actividad**

En esta actividad el capacitador presentará y ayudará a los pobladores el desarrollo de una herramienta en la cual permite establecer los ingresos y egresos con el afán de ver que rubros puede mejorar o eliminar para lograr la cultura con el ahorro y manejo de las finanzas personales, e incluso en caso de no lograr solventar los gastos notificar cuales los entes que le coadyuvaría con financiamiento.

- **Resultados**

La población de la Parroquia reconocerá la fuente de ingresos y sus egresos, en el caso de los gastos le permitirán hacer un análisis de cada uno de los rubros para verificar que tan necesarios son y empezar a mejorar el manejo de las finanzas personales.

- **Evidencia**

Los instrumentos que se emplearán para difundir el taller son: videos, pizarra, material digital (diapositivas), folleto, hojas de papel bond y cuestionario de evaluación.

Semana 3: Planificación Financiera

- **Objetivo General:**

Desarrollar una metodología de procesos de planificación financiera para que los pobladores de la Parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui puedan aplicarlo en sus negocios.

- **Objetivos Específicos**

- Establecer un proceso de planificación financiera para los negocios
- Diseñar un bosquejo de cultura organizacional
- Determinación de las 4 P'S de Marketing
- Definir metas financieras
- Pronósticos de ingresos y egresos en el corto y mediano plazo para manejo de recursos

- **Descripción de Actividad**

El capacitador procede con la notificación y desarrollo del proceso de planificación financiera a los pobladores de la Parroquia de Sangolquí con la finalidad de empezar a estructura un

esquema idóneo para el establecimiento de estrategias que le coadyuve a mejora el manejo de recursos en el corto y mediano plazo.

- **Resultados**

Los pobladores de la Parroquia adquieran el proceso de planificación financiera básica, el cual coadyuvará en el adecuado manejo de recursos y gestión administrativa de los negocios.

- **Evidencia**

Los instrumentos que se emplearán para difundir el taller son: videos, carteles, material digital (diapositivas), folleto, hojas de papel bond y cuestionario de evaluación.

Semana 4: Presupuesto

- **Objetivo General:**

Ofrecer a los pobladores de la Parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui una herramienta que le permita valorar su situación en relación a sus fines.

- **Objetivos Específicos**

- Diseñar una estructura de presupuesto
- Brindar una herramienta para planear los gastos
- Elaborar un presupuesto semanal, mensual, semestral y anual
- Herramientas de toma de decisiones
- Proveer a los participantes habilidades y competencias básicas que le coadyuve a tomar decisiones financieras en la vida cotidiana

- **Descripción de Actividad**

Este taller se efectuará de forma práctica por el capacitador, mismo que a su vez solicitará a los participantes el desarrollo de forma personal del mismo en función sus negocios o planes de negocio, se debe tomar en consideración que como previa efectuarán el reconocimiento de sus ingresos y egresos, para la ejecución del mismo.

- **Resultados**

Una vez determinado sus fuentes de ingresos y egresos de los participantes, el capacitador presentará la estructura del presupuesto para que sea desarrollado de forma personalizada con la finalidad de evaluar la situación actual en función al cumplimiento de metas establecidas.

- **Evidencia**

Los instrumentos que se emplearán para difundir el taller son: videos, carteles, material digital (diapositivas), folleto, hojas de papel bond y cuestionario de evaluación.

Semana 5: Financiamiento (Préstamo)

- **Objetivo General:**

Suministrar a la población de la Parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui información sobre las fuentes financiamiento que puede acceder con la finalidad de satisfacer las necesidades y mejorar la calidad de vida.

- **Objetivos Específicos**

- Entregar a los pobladores conocimiento sobre las fuentes de financiamiento a los que puede acceder

- Proveer a los participantes habilidades y competencias básicas que le coadyuve a tomar decisiones financieras en sus proyectos

- **Descripción de Actividad**

El capacitador iniciará con la descripción de las fuentes de financiamiento, plazos y montos de crédito de acuerdo con la necesidad que tiene el participante en sus proyectos. Además, facilitará el proceso de toma de decisiones financieras a los pobladores de la Parroquia de Sangolquí del cantón Rumiñahui

- **Resultados**

La población de la Parroquia adquiera conocimiento básico sobre las fuentes de financiamiento, requisitos que solicitan las entidades del sistema financiero, montos, plazos y tasas de interés, mismas que facilitaran la toma de decisiones sobre las acciones financieras.

- **Evidencia**

Los instrumentos que se emplearán para difundir el taller son: videos, carteles, material digital (diapositivas) y cuestionario de evaluación

5.3.2. Estrategia de fortalecimiento del ahorro

Los individuos sin excepción se encuentran en condiciones de tomar decisiones y relación a la manera de utilizar sus recursos económicos y financieros. Cada individuo cuenta con una capacidad de consumo que se conforma de acuerdo a sus ingresos y requiere de preparación para conseguir una adecuada administración de su dinero que en el mediano y largo plazo permita disminuir riesgos financieros. El ahorro actualmente es una práctica fundamental para la economía familia, siendo el propósito, en primer lugar, la acumulación de capital, y en segundo

lugar el proceso de planificación, que se convierte en una alternativa valiosa para alcanzar los objetivos familiares. La gestión de los recursos es una práctica muy útil en las finanzas familiares puesto que implica la utilización de distintos niveles financieros que contribuyen a un adecuado manejo financiero. Tener objetivos de ahorro es una directriz que genera ventajas importantes en la planificación para lograr las metas financieras que cada individuo o familia tiene. La educación financiera y específicamente del ahorro en los niños, jóvenes, adultos y adultos mayores, tienen como propósito concienciar a todos los grupos económicos de la población, para que las personas puedan tener pleno conocimiento de los beneficios, ventajas y desventajas de las alternativas de ahorro que se encuentran en el mercado y que pueden mejorar el alcance de los objetivos económicos y financieros, en este sentido los fines de la estrategia son:

- Establecer y socializar la importancia del ahorro.
- Soportar la estructuración y consecución de las metas de ahorro.
- Reconocer las alternativas de ahorro.
- Comprender las alternativas de ahorro que mejoren el alcance de los objetivos de ahorro.

La importancia del ahorro

El ahorro se convierte en una práctica beneficiosa en el momento que se soporta en una estructura planificada o una meta a ser alcanzada, de esta forma las actividades encaminadas al ahorro se convierten en un proceso lógico y ordenado que mejora sustancialmente las finanzas familiares. Es fundamental identificar la importancia de determinar una cantidad periódica (diaria, semanal o mensual) como una forma de auto pagarse, para esto se debe separar una fracción de los ingresos en una alcancía o cuenta de ahorros antes de utilizarlo para el consumo,

es decir, antes de emplearlo en gastos personales o familiares. El configurar una fracción de pago o puedo conllevar a la obtención de beneficios:

- Experticia en el manejo del dinero y sus formas de ahorro.
- Lograr metas a mediano y largo plazo a través del ahorro.
- Incrementar la calidad de vida.
- Desarrollar un fondo para posibles eventualidades.

La determinación de metas y objetivos para el ahorro debe generar una determinar esperanza en los individuos, similar al sentimiento de anhelo para efectuar un ahorro consecuente con lo proyectado en el mediano y largo plazo. Para esto se identifican distintas motivaciones por la que las personas pueden motivarse para iniciar un proceso de ahorro:

- Adquirir bienes de capital (bienes generadores de ingresos ejemplo máquina de coser, un taladro, un camión, etc.)
- Colocar el dinero en el Sistema Financiero para obtener rendimientos ofertados por las diferentes instituciones bancarias y de la economía popular y solidaria.
- Aumentar poder adquisitivo.

La capacidad de auto pagarse en montos menores o pagos pequeños, desencadenará en el incremento del efectivo, del dinero y de la disponibilidad en el tiempo. Una alternativa que puede optimizar el incremento del dinero en el tiempo es el ahorro en una cuenta bancaria, esto provoca que los recursos depositados en la institución financiera produzcan un cierto excedente (interés) en relación a la cantidad ahorrada o de la estructura del interés, por lo cual se determinan dos

tipos de interés; interés simple e interés compuesto. En cuanto al interés simple, este no se acumula al capital para producir los intereses del siguiente período, mientras que el interés compuesto si se acumula.

La visualización del funcionamiento del interés compuesto, que es la opción que genera mayores beneficios, es posible de ejemplificar suponiendo el ahorro de un individuo a razón de un dólar por día al 2% de interés compuesto.

Tabla 55.
Ejemplo interés compuesto

Periodo	Sin intereses (\$1 diario)	Capitalización diaria de 2%
Año 1	\$365	\$368
Año 5	\$1.825	\$1.914
Año 10	\$3.650	\$4.029
Año 30	\$10.950	\$14.960

Opciones de ahorro

La utilización y la practicidad de las alternativas de ahorro que se encuentran disponibles en el mercado conllevan múltiples beneficios para conseguir una adecuada gestión financiera en las personas y en las familias en general, por lo que al tener conocimiento sobre estos instrumentos financieros genera un efecto positivo en la gestión de sus recursos y programación de sus objetivos financieros a mediano y largo plazo.

Se han desarrollado procesos formales e informales para el resguardo del efectivo (dinero), por lo que es necesario que una persona y su familia conozcan las mejores alternativas para manejar adecuadamente su situación financiera y conocer la perspectiva de quien los rodea y de esta forma tomar la decisión idónea en base a sus objetivos y metas económicas y financieras.

Existen distintas alternativas para conseguir ahorro con un valor específico y efectuar depósitos en un periodo de tiempo determinado. Existen instituciones bancarias, microfinancieras, cooperativas de ahorro y crédito, en la seguridad del hogar, organizaciones de ahorro comunitario y otras clases de instituciones financieras que pueden brindar distintas alternativas para el ahorro de las familias. Cada alternativa de ahorro tiene sus ventajas y desventajas en relación a la clase de producto financiero que requiere y la opción de ahorro que mayor seguridad le genera o se ajuste a sus requerimientos. Ahorrar en el hogar, por lo general implica guardar dinero en:

- Una alcancía
- Debajo de un colchón o un cojín.
- En una caja fuerte
- En un cajón de armario.
- Entre la ropa en un cajón.

Dentro del hogar las opciones son múltiples pero inadecuadas, la idea es generar seguridad a través del Sistema financiero. El propósito final es ahorrar para cumplir los objetivos propuestos por el individuo o la familia.

Al generar el ahorro en un grupo comunitario se consigue a través de:

- La integración de un grupo de amigos o familiares que residen en una misma comunidad, depositan una cantidad similar de efectivo periódicamente, convirtiéndose en un fondo común que puede transformarse en una herramienta formal al invertirla en un banco y generar intereses.

- El dinero recolectado queda a cargo de un integrante responsable que va rotando cada mes para generar un sentido de pertenencia, que incremente el cuidado por dinero de terceros.
- El ahorro comunitario se efectúa para alcanzar fines comunes, es decir, objetivos planteados a través de las necesidades de la comunidad.

Con el ahorro en una cuenta de ahorros en instituciones financieras:

- El efectivo se mantiene en una caja de seguridad custodiada por los dispositivos de seguridad de la institución financiera.
- Hay distintas clases de instrumentos destinados para el ahorro que aseguran un retorno.
- Es posible acumular intereses de acuerdo a la cuenta seleccionada.
- Se pueden cobrar recargos por determinadas transacciones.
- Se encuentran supervisados y regulados por el Estado.

La apertura de una cuenta de ahorros en cooperativas (EPS):

- Ofrecen las tasas de interés más altas del mercado.
- Los costos de los servicios y productos financieros son inferiores a los de la banca.
- Obtención fácil de crédito.

Estrategias de ahorro

Cada persona puede pensar de manera distinta frente al ahorro, sin embargo, es primordial considerar en el ahorro como una herramienta para lograr alcanzar los objetivos y metas que cada uno se plantea. Se puede tomar en cuenta las siguientes estrategias para promover el ahorro:

- Establecer los gastos en lo que comúnmente se realizan e identificar las necesidades de los deseos.

- Los gastos de alimentación pueden ser significativos dentro del presupuesto familiar, por lo que posiblemente se podría escoger por preparar los alimentos en casa y de esta forma evitar gastos en restaurantes.
- Los gastos de transporte pueden significar un rubro importante mensualmente, por lo que estos podrían disminuir si viaja en compañía de un familiar o amigo compartiendo un mismo automóvil.
- Es posible disminuir gastos en bebidas, snacks, u otros, dejando de consumirlos, puesto que no son necesarios para la alimentación.
- Ahorrar el 10% del ingreso percibido como mínimo, indiferentemente de la frecuencia con el cual se recibe el mismo.
- Cancelar las deudas en el plazo indicado para no incurrir en gastos por sobrecargos derivados de retrasos, es decir, evitar multas por incumplimiento.
- Procurar realizar transacciones electrónicas, que disminuyan la tenencia de efectivo, y así evitar que se convierta en dinero de bolsillo.
- Destinar al ahorro los ingresos extras que se obtengan.
- Procurar no recurrir al endeudamiento para financiar gastos que no generan un retorno financiero.

5.3.3 Estrategias para el manejo del crédito

Frecuentemente las personas se enfrentan a situaciones donde no cuenta con los recursos suficientes como para hacer frente a sus gastos personales, ya sean para satisfacer necesidades básicas o emergentes. Las condiciones y escenarios por las que un individuo se ve forzado a efectuar un desembolso inmediato de efectivo, lo llevan a solicitar dinero prestado de otras fuentes. Este proceso de solicitud y otorgamiento se denomina crédito. Este conjunto de actividades encaminadas hacia la solicitud de un préstamo puede ser ventajoso si se cuenta con un plan de financiamiento y de retorno, no obstante, es necesario considerar las condiciones y

características que establecen la forma en la cual se debe cancelar la deuda. El resultado de no liquidar la deuda se encuentra en relación a la clase de crédito que se obtiene, por lo que es deber de cada persona endurarse de forma responsable, entendiendo que el crédito efectuado puede ser cancelado de acuerdo al plan establecido por el ente financiador, sin caer en problemas que incrementen el riesgo de la estabilidad financiera de las personas y de las familias.

El crédito responsable de dinero inicia con la comprensión de los términos básicos, siendo los principales:

- Interés: excedentes generados a través de la inversión en un instrumento financiero.
- Garantías: prenda o activo que garantiza el pago de la deuda.
- Términos del préstamo: parámetros en los cuales la institución financiera o el prestatario establecen para emitir y entregar un crédito.
- Garante: tercero sobre el cual recae indirectamente la deuda, y responde en el caso de que el deudor por diversas circunstancias no pueda responder de forma efectiva.

El reconocimiento y conocimiento del crédito genera nuevos instrumentos para conseguir los objetivos económicos y financieros personales y familiares, entre los cuales se tiene:

- Definición e identificación de las características de un crédito.
- Comprensión de lo trascendental del crédito.
- Conocimiento de los tipos de las decisiones de crédito.
- Reconocimiento de los costos derivados del crédito.

El crédito como herramienta financiera

El crédito permite que el individuo o las familias logren acrecentar su capacidad adquisitiva, y paralelamente se genera una deuda (pasivo) con un tercero en un periodo de tiempo determinado, integrando los recargos que son una contribución adicional a la deuda principal, que se determina al concretar la transacción. La gestión de un crédito de forma consciente se mide en relación a la capacidad de pago, que en definitiva elimina la posibilidad de producir costos extras. Esto se denomina historial crediticio. En consecuencia, si una persona desarrollo un buen historial de crédito, sus posibilidades de progresivamente acceder a financiamiento de mayor cuantía. Por el contrario, una persona con un historial crediticio irregular le resultara más complicado acceder a crédito.

En consecuencia, se considera que el crédito es importante para vida personal y familiar, puesto que, aunque sea un elemento que alimenta el riesgo financiero, ya sea por la inconstancia o la irregularidad con la que se obtienen los ingresos, lo que radica en incumplimiento de los pagos programados, bien manejado puede convertirse en un instrumento capaz de mejorar la calidad de vida de las personas, puesto que le permite:

- Invertir.
- Tener capacidad de respuesta ante determina emergencia.
- Mayor capacidad de consumo.
- Transformar las metas de largo plazo a objetivos de mediano plazo.

Los créditos de inversión están enfocados en producir mayores ingresos, que pueden ser empleados para pagar la misma deuda, como adquirir una casa o iniciar un negocio, por el contrario, con los créditos de consumo y para emergencias, conllevan una carga de gastos que disminuyen considerablemente los ingresos personales y familiares y deben ser resarcidos de

otras fuentes, que por lo general suelen ser los ahorros. Pedir un crédito puede resultar una experiencia positiva para una persona o familia joven y paralelamente puede ser una experiencia nada gratificante derivada del proceso de espera, en los que la impaciencia puede provocar estrés y angustia.

A través de ejemplos demostrativos es posible entender cómo se pueden emplear adecuadamente los créditos desde la perspectiva de la inversión:

Tabla 56.
Adecuado e inadecuado uso del dinero

Adecuado uso del crédito	Inadecuado uso del crédito
<p>Ejemplo 1: Juan solicito prestado 20 \$ para comprar alimento para venderlos en su comunidad. Al término de la semana, logro vender todos sus productos por 30 \$. Ahora el con esta base tiene 20 \$ para comprar vegetales, 5 para cumplir con su obligación y 5 \$ para sus gastos personales y ahorro.</p>	<p>Ejemplo 1: Esteban solicito un crédito de 500 \$ para efectuar una comprar de ropa para mujer al mayoreo para obtener un menor precio. Pero luego de que vender toda la ropa a todos sus clientes, debe cancelar aun 100 \$ del crédito. Es decir, sus ingresos fueron menores al financiamiento solicitado.</p>
<p>Ejemplo 2: Diego solicito un crédito de 300 \$ para comprar una parrilla para su negocio de comida. El empleara la parrilla para azar carnes y vegetales, y a partir de esto está generando 60 \$ cada mes. La mayor parte de los ingresos los utiliza en la cancelación del crédito, no obstante, en un año cuando se culmine de pagar la deuda, el podrá emplear sus ingresos para ahorrar, pues disminuyo el tiempo de pago.</p>	<p>Ejemplo 2: María panadera de oficio solicito un crédito para la comprar de una máquina mezcladora usada, que le permite aumentar la producción de pan. No obstante, no se generan los ingresos suficientes para pagar el préstamo, ya que la maquina ha dejado de funcionar, es decir, asumió demasiados riesgos incensarios.</p>

Las fuentes de crédito tienen orígenes distintos que cambian en relación a las necesidades de la persona y de la familia que lo necesite. En este sentido las fuentes de crédito son:

- De fuentes familiares o de amigos, los cuales no constituyen una herramienta formal y regularizada, por lo tanto, no se cobra intereses y tampoco requiere de garantías.
- De fuentes formales como bancos y mutualistas, al ser regulado requiere de parámetros técnicos como el establecimiento de interés, la solicitud de garantía y la programación de pagos, por lo tanto, como parte de los requisitos se considera la generación de ingresos permanentes, como aquellos provenientes de un negocio o trabajo formal.
- Otras fuentes formales se derivan de cooperativas de ahorro y crédito y cajas solidaras, cuyos requerimientos son menos rigurosos, debido a que cumplen un objetivo social de inclusión.

Tipos de Crédito

Es importante que las personas y las familias tengan pleno conocimiento de los instrumentos que se presentan en el mercado, a fin de que puedan seleccionar aquel que mayormente se acoplen a sus necesidades. Esto como conocimiento previo a la estructuración de estrategias para mejorar las finanzas familiares.

En algún punto de la vida de una persona surge la necesidad de conocer la diversidad de créditos que una institución financiera puede ofrecer. A continuación, se hace mención de tres tipos de crédito que son los más comunes en el sistema financiero.

De forma general los créditos son de los siguientes tipos:

- Tarjetas de crédito: son instrumentos generados para cubrir gastos personales, con montos de crédito que oscilan entre los 500 y 5.000 dólares.

- **Créditos de consumo:** destinados para gastos personales, sus montos son similares a los de la tarjeta de crédito, pero con mayor interés y condiciones para su financiamiento.
- **Créditos de vivienda:** son financiamientos altos, que buscan facilitar la compra de un bien inmueble que será cancelado por un periodo de tiempo de entre 15 y 20 años, con tasas de interés accesibles.

Estrategias para la gestión crediticia:

- Conformar un historial crediticio idóneo, cancelando los haberes a tiempo, desde el más pequeño valor hasta el más representativo como servicios básicos, telefonía celular y alquiler, esto permitirá acceder a crédito de mayor alcance en el futuro.
- Solicitar un financiamiento corto en la institución en la cual se tenga una cuenta aperturada, con el propósito de incrementar las posibilidades de que este sea concedido ágilmente, y consecuentemente cancelarlo en los plazos establecidos sin retrasos para no generar multas o sobrecargos.
- Conservar un nivel bajo de obligaciones (deudas), de esta forma las instituciones financieras tendrán la seguridad de confiar en que el prestatario podrá cumplir con sus responsabilidades financieras.
- No exceder el 40% de los ingresos en relación a las deudas.
- Requerir información extra cuando se escoja una alternativa de crédito que se adapte a las necesidades de la persona y de la familia.

5.3.4. Estrategia de financiamiento para incentivar la planificación financiera

La planificación

La planificación es una herramienta básica para iniciar con un proceso de mejora profunda de las finanzas personales y familiares. Tanto en las personas en edad joven como adulta la planificación puede generar visualizaciones de sus propósitos, metas y sueños de manera más clara, y con esto puedan determinar directrices y determinadas condiciones que deben realizar para alcanzarlos. Mediante la planificación cada persona y familia, puede aprender a visualizar un futuro boyante y anhelado, como algo sobre lo cual se tiene poder y capacidad para organizar de forma detallada un presupuesto, gestionando de manera adecuada sus recursos, disminuyendo sus gastos y reconociendo las maneras de aumentar sus ingresos.

La planificación incentiva a las siguientes practicas:

- Estructurar un plan para la ejecución de gastos personales.
- Conformar un plan para aproximar los ingresos y gastos mensuales.
- Determinar un presupuesto para la ejecución actividades personales y familiares.
- Plantear estrategias para aumentar sus ingresos y disminuir sus gastos.
- Reconocer las mejores alternativas para manejar su dinero.

Metas en la planificación financiera

Para el cumplimiento de una planificación económica y financiera es fundamental determinar propósitos claros que estén enfocados en una misma meta, como por ejemplo la capacidad de adquirir una computadora nueva o un automóvil nuevo. Si un individuo o una familia es consciente de lo que quiere para su futuro, tendrá pleno conocimiento de lo que debe

hacer con sus recursos para lograrlo, es en este nivel que el presupuesto es básico para su desarrollo.

El presupuesto es un instrumento accesible que puede ser empleada para concebir y dar cumplimiento a propósitos, metas y objetivos dentro de un periodo de tiempo. Esta herramienta genera un sentimiento de confianza, que influye mayormente cuando se presentan situaciones para tomar decisiones con una coherencia estructurada, que deja de lado información objetiva y racional.

Para el desarrollo de los objetivos se debe utilizar la herramienta S.M.A.R.T. que se establece como un método que sirve para establecer principios que ayuden a clarificar y estructurar apropiadamente los propósitos económicos y financieros.

Las metas deben ser:

- Específicas: La meta debe ser clara: ahorrar 1000 \$ para la compra de un televisor.
- Medibles: La meta debe ser cuantificable para establecer cómo va desarrollándose en el tiempo. Cada mes se ahorrarán 100 \$ durante 5 meses para la compra del televisor.
- Alcanzables: Debe ser posible de realizar en un periodo de tiempo determinado. EL televisor se comprará como máximo en un año.
- Realistas: La meta debe ser motivadora y llevar a la persona y familia a efectuarlo. Comprar el televisor mediante un crédito de 500 \$ y complementarlo con los ahorros familiares.
- Temporales: La meta debe tener una fecha determinada para su cumplimiento. Comprar el televisor el 15 de enero de 2021.

El presupuesto en la planificación financiera

En el desarrollo del presupuesto es fundamental en la economía y finanzas de toda persona y familia, se consideran los gastos y el ahorro que son decisiones que normalmente se efectúan para tomar acción en cuanto a la utilización de su dinero. El conocimiento de los ingresos y gastos es determinante para el cumplimiento de sus propósitos y objetivos, de esta manera obtener control de la situación financiera en la que se encuentra. Los pasos para estructurar un presupuesto personal son:

- i. Construir un registro de gastos.
- ii. Establecer los ingresos y gastos generados cada mes.
- iii. Desarrollar estrategias de disminución de gastos.
- iv. Desarrollar estrategias para aumentar los ingresos.

- i. Establecer un registro de gastos diario es un proceso fundamental para el cumplimiento de un objetivo económico y financiero en el tiempo. Esto se logra mediante las siguientes preguntas:

¿Sabe en lo que utiliza su dinero mensualmente?

¿Puede describir todos los gastos de forma detallada?

¿Ha gastado dinero y no sabe puntualmente lo que compró?

Responder estas preguntas es fundamental para logra entender la diferencia entre el gasto en deseos y en necesidades. Los gastos en necesidades son los montos que tienen una mayor prioridad en relación a otros, en otras palabras, son totalmente

básicos para vivir. Los gastos en deseos son los rubros que representan más a un gusto que a una necesidad, es decir, son gastos opcionales.

A continuación, se presentan ejemplos entre necesidades y deseos para facilitar la construcción del presupuesto:

Tabla 57.
Necesidades y deseos

Necesidades	Deseos
Pago de servicio básico: luz, agua y teléfono.	Entretenimiento.
Pago de crédito.	Compra de revistas.
Pago de hipoteca.	Compra de boletos para el cine.
Gastos en alimentación.	Compra de golosinas.
Gastos en vestimenta.	Compra de secadora.
Gasto en educación.	Pago de televisión por cable.

La diferencia entre necesidades y deseos debe analizarse en base criterios de prioridad, puesto que es frecuente que las personas utilicen sus recursos económicos que no generaran un uso conveniente o que representan un placer temporal, limitando la capacidad de ahorro y obstaculizando el cumplimiento de las metas. Para lograr tener un control adecuado de las finanzas se debe saber puntualmente en que se gasta el dinero, para eso es fundamental estructurar un registro exhaustivo de gastos diarios.

Tabla 58.
Registro gastos diarios

Fecha	Descripción	Monto	Prioridad
<i>11 de febrero de 2019</i>	<i>Compra Alimentos</i>	<i>100 \$</i>	<i>Necesidad</i>

ii. El establecimiento de los ingresos y gastos en una estructura presupuestaria es necesario para dar control al cumplimiento de los objetivos planificados. Los ingresos más comunes pueden derivarse de: sueldo o salarios, ventas determinado bien, inversiones. El reconocimiento de los ingresos en el presupuesto permite que las personas y las familias puedan conocer sus probabilidades para lograr sus metas planificadas. El conocimiento de la fuente de los gastos permite reconocer de mejor forma estrategias para la disminución de los mismos, generalmente los gastos más comunes se derivan de:

- Cuentas de servicios básicos, internet, planes celulares.
- Movilización.
- Entretenimiento.
- Vestimenta.
- Comida de restaurante.
- Artículos personales.
- Ahorro para estudios o adquisición de activos.

Los gastos incluyen todo aquello que la persona debe pagar en un determinado tiempo, debido a su permanencia en el tiempo los gastos pueden ser divididos en Fijos y Variables.

- Fijos: Los gastos permanecen mes a mes y pueden ser fácilmente calculados.
- Variables: Los gastos pueden cambiar de un mes a otro a pesar de ser conocidos, estos gastos pueden ser: comidas, entretenimiento, entre otros.

La creación de un presupuesto partiendo de esta información puede ser un objetivo realizable para las personas y familias, de esta forma ya se puede estructurar un presupuesto básico que ayude a establecer los ingresos y gastos y estimar el ahorro para diferentes fines.

Tabla 59.
Presupuesto familiar

<u>PRESUPESTO FAMILIAR</u>	
(+) INGRESOS	100%
INGRESOS ORDINARIOS	
SUELDOS	
COMISIONES	
INGRESOS FINANCIEROS	
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	
POLIZAS DE ACUMULACION	
(-)GASTOS	75-80%
GASTOS FIJOS	
ARRIENDO	
PENSIONES ESCOLARES	
PRESTAMOS	
TARJETAS DE CRÉDITO	
GASTOS VARIABLES	
ALIMENTACION	
VESTIMENTA	
SERVICIO BÁSICOS	
SALUD	
TRANSPORTE	
OTROS	
(=) SOBRENTE	
AHORRO (10%De los ingresos)	10-20%

Del resultado de ingresos menos los gastos se pueden decidir en relación al efecto del resultado, es decir, si este es positivo o negativo. Este positivo en el momento que las personas y las familias cuenta con más ingresos y menos gastos, mientras que es negativo cuando las familias tienen más gastos que ingresos.

Cuando el resultado es positivo se denomina superávit que es una cantidad de efectivo sobrante y se mide a partir de que las necesidades. En el momento que el resultado que se genere es negativo ese denomina déficit, lo que significa que existe una cantidad de dinero faltante para satisfacer las necesidades básicas. En el caso de tener un excedente, es más factible genera rubros para el ahorro que mejore las posibilidades de alcanzar una meta. Si el presupuesto establece que no existirá suficiente dinero para solventar los gastos, o déficit, se deben recortar aquellos que no son necesarios.

iii. La disminución de gastos se la puede realizar de diferentes maneras con el objetivo de incremento el dinero que se tiene a disposición cada mes.

iv. El incremento de los ingresos en las personas y familias puede resultar complicado puede ser complicado si no se cuenta con una planificación, no obstante, con la programación adecuada se pueden generar rubros importantes de ahorro que permitan mejorar la calidad de vida.

5.3.5 Aplicación Estrategia Financiera

Realizar una planificación de los ingresos y gastos, para controlar nuestras finanzas con la finalidad de lograr libertad Financiera. A continuación, se muestra los diferentes tipos de ingresos, tabla 23:

Tabla 60.*Identificación de ingresos*

(+) INGRESOS	
INGRESOS ORDINARIOS	
SUELDOS	Cantidad de dinero después de impuestos
COMISIONES	Valor neto generado por comisiones en ventas
BONOS	Beneficio adicional por reconocimiento
DEPOSITOS A PLAZO FIJO	Intereses ganados mensualizados
POLIZAS DE ACUMULACION	Intereses ganados mensualizados

Para llevar el control y registro de gastos vamos a identificar si son deseos o necesidades, planteando la siguiente pregunta ¿Podemos vivir sin este bien durante tres meses? Si la respuesta es “Si”, no es una necesidad es un deseo. Por lo cual identificamos el gasto Fijo y Variables como lo demuestra la tabla 24.

Tabla 61.*Identificación de gastos*

(-)GASTOS	
GASTOS FIJOS	
ARRIENDO	Pago mensual de arriendo
INTERNET	
PENSIONES ESCOLARES	
PRESTAMOS	Pago mensual del préstamo
TARJETAS DE CRÉDITO	
GASTOS VARIABLES	
ALIMENTACION	Compras para el hogar
VESTIMENTA	Ropa/calzado/uniformes
SERVICIO BÁSICOS	Luz/agua/teléfono
SALUD	
TRANSPORTE	Gasolina/transporte público
OTROS	Entretenimiento, comidas fuera de casa,

Como algo primordial dentro de nuestra estrategia; es el ahorro, que es un sacrificio de lo que hacemos hoy por obtener un bien mayor el día de mañana. Según la Ley de Parkinson nos dice “Los gastos aumentan hasta cubrir todos los ingresos”, en resumen siempre vamos a gastar todo lo que ganamos. Por ello, el ahorro es lo primer porcentaje por separar, cuyo indicador esta entre 10% y 20% de los ingresos antes de cubrir los gastos. Como se puede evidencia en la tabla 24, nuestra que los gastos no pueden sobrepasar el 80% de nuestros ingresos.

Tabla 62.

El ahorro

	AHORRO 20%
<hr/>	
INGRESOS 100%	GASTOS 80%

Sin embargo, el ahorro debe tener un motor ¿Qué es lo que nos motiva a realizar sacrificios hoy para lograr un beneficio mayor mañana? , por lo cual planteamos objetivos

Ejemplo básico:

Objetivo de corto plazo: Comprar un computador

Tiempo: 10 meses

Costo de meta: \$1750

Ahorrado: \$650

Por ahorrar: \$1100

Acciones: Reducir los gastos que sean deseo mas no necesidades (salidas a comer/salidas al cine)

Objetivo de largo plazo: Compra de un bien inmueble

Tiempo: 6 años

Costo meta: \$85000,00

Valor ahorrado: \$2400,00

Primero con el valor ahorrado, podemos realizar una inversión en diferentes productos que ofrecen las instituciones del sistema financiero, para obtener más liquidez. Como en depósitos a plazo fijo y pólizas de acumulación a través de la diversificación del riesgo podemos lograr una disminución del riesgo al realizar la inversión.

A continuación, hemos seleccionado diferentes bancos y cooperativas según su tasa pasiva y calificación de riesgo. Para así, poder distribuir el riesgo en las diferentes instituciones y tener una inversión más segura.

Según las diferentes tablas a continuación, podemos evidenciar que aquellas instituciones que pertenecen a la Economía Popular y Solidaria son aquellas que ofrecen una tasa pasiva más alta evidenciando que “A mayor riesgo mayor rentabilidad”.

Tabla 63.

Inversión depósitos a plazo fijo (30-60 días)

ENTIDAD	CAL. RIESGO	V/ A INVERTIR	% PARTICIPACION	TPE	TASA PONDERADA
BANCO GUAYAQUIL	AAA / AAA	600	25%	5.25%	1.31%
BANCO DEL PACIFICO S.A.	AA+	500	20.8%	5.40%	1.13%
COOPERATIVA DE AHORRO CREDITO 23 DE JULIO LTDA	AA-	550	23%	6.66%	1.53%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PROCREDIT	AAA-	750	31.3%	5.61%	1.75%

TOTAL	2400	100%	5.72%
--------------	------	------	-------

Tabla 64.

Inversión depósitos a plazo fijo (121-180 días)

ENTIDAD	CAL. RIESGO	V/ A INVERTIR	% PARTICIPACION	TPE	TASA PONDERADA
BANCO PACÍFICO	AAA	700	29%	6.89%	2.01%
BANCO DEL AMAZONAS	AA+	600	25.0%	6.40%	1.60%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA	AA	600	25%	7.60%	1.90%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE	AA-	500	20.8%	7.27%	1.51%
TOTAL		2400	100%		7.02%

Tabla 65.

Inversión depósitos a plazo fijo (181-360 días)

ENTIDAD	CAL. RIESGO	V/ A INVERTIR	% PARTICIPACION	TPE	TASA PONDERADA
BANCO DE MACHALA	AA+	700	29%	7.17%	2.09%
BANCO DEL AMAZONAS	AA+	600	25.0%	7.50%	1.88%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE	AA	600	25%	8.14%	2.04%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE	BBB+	500	20.8%	7.62%	1.59%
TOTAL		2400	100%		7.59%

Tabla 66.

Inversión depósitos a plazo fijo (más de 360 días)

ENTIDAD	CAL. RIESGO	V/ A INVERTIR	% PARTICIPACION	TPE	TASA PONDERADA
BANCO PICHINCHA	AAA-	700	29%	7.28%	2.12%
BANCO SOLIDARIO	AA+	600	25.0%	7.10%	1.78%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE	AA	600	25%	9.42%	2.36%
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE	BBB+	500	20.8%	9.45%	1.97%
TOTAL		2400	100%		8.22%

Una opción a analizar es la obtención de un crédito ya que estos ayudan a que los objetivos de largo plazo se conviertan en uno de mediano y de corto plazo. Para ello, debemos considerar:

- La capacidad de endeudamiento
- Tasas de interés
- Otros valores que se pagan en el crédito (seguros de desgravamen, servicios financieros, etc.)
- Tipo de garantía
- Términos y condiciones del crédito

INVERSIONES EN EL MERCADO DE VALORES

Para realizar inversiones de largo plazo se puede optar por realizar un plan de inversión comprando Títulos valores que ofrecen la bolsa de valores, lo cual surge las siguientes preguntas.

¿COMO INVERTIR?

Todas las personas pueden acceder al Mercado de Valores. Es un mito que la Bolsa de Valores de Quito es para las elites o personas con mucho dinero. Lo único que necesitas para invertir es la determinación de poner a trabajar tu dinero y capacitarte para conocer las maneras en las que puedes hacerlo.

¿Existen Montos Mínimos Para Invertir?

Es importante conocer que no existen montos mínimos para invertir en el Mercado de Valores ecuatoriano. Todo depende de la disponibilidad y condiciones de las inversiones y la rentabilidad que busquen los inversionistas. Las Casas de Valores asesoran a los inversionistas para responder preguntas tales como: ¿cuánto rendirán mis inversiones después de tomar en cuenta las comisiones de la Casa y la Bolsa de Valores?

¿CÓMO SE REALIZA UNA INVERSIÓN EN EL MERCADO DE VALORES ECUATORIANO?

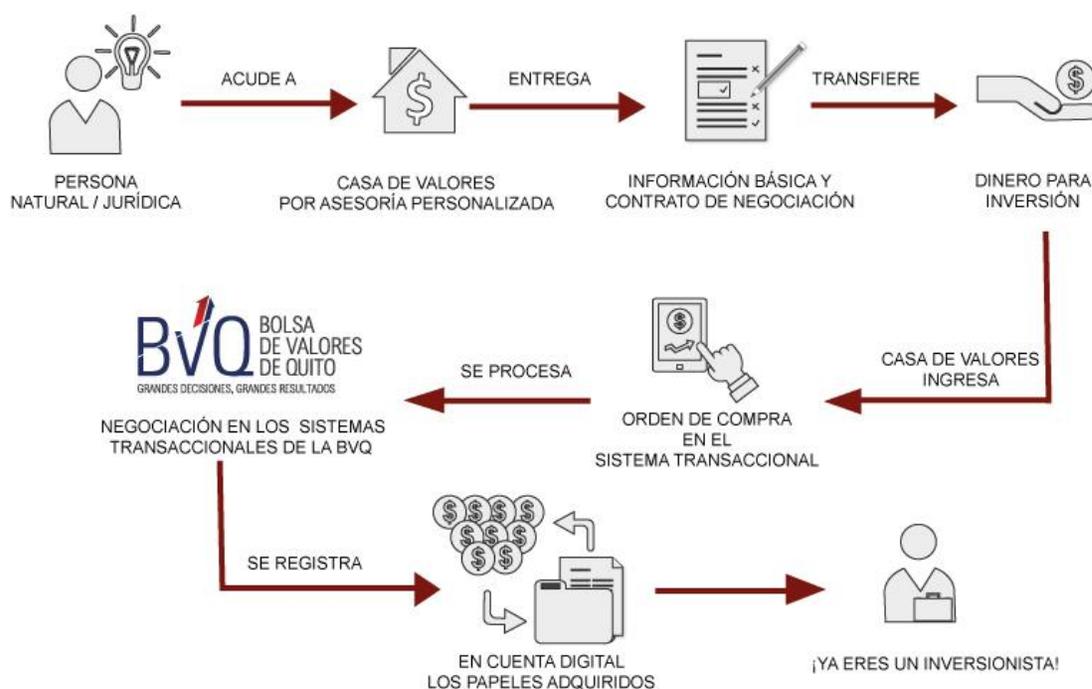


Figura 37. Cómo realizar una inversión en el Ecuador
Fuente: (Bolsa de Valores de Quito, 2019)

TIPOS DE RETORNO DE INVERISON

RENTA FIJA

Es un tipo de inversión conformado por activos financieros en el cual el emisor está obligado a realizar pagos, en una cantidad y en tiempo determinado. El emisor tiene el deber de garantizar la devolución del capital invertido con sus respectivos intereses.

¿Cómo generan rendimientos los valores de renta fija?

El rendimiento o renta está dado así:

- Por el valor de los intereses ganados o por pagar, en función de la tasa establecida en la emisión y el plazo correspondiente.
- Por el valor del descuento o premio que se obtenga en el precio de su negociación en el mercado. En general el valor efectivo pagado por el título en la compra (precio de compra) y el valor a recibir sea al final del plazo o al momento de su reventa, es el rendimiento para el inversionista en tales títulos.

Los beneficios de invertir en valores de renta fija son:

- El inversionista recibe un rendimiento periódico por intereses
- Permite construir un portafolio diversificado en términos de plazo, tipo, sector.
- Disponibilidad de una amplia variedad de plazos que pueden ajustar a las diversas necesidades del inversionista.

Los títulos en los que se puede invertir son:

Obligaciones: Son también conocidos como bonos corporativos, son títulos de deuda de largo plazo, mayores a 365 días.

Papel Comercial: Son obligaciones o bonos corporativos de corto plazo, por lo general menores a 365 días. Tienen plazos más cortos, es decir con rentabilidad más cercana para el inversionista.

Titularizaciones: Son instrumentos financieros, propios del mercado de valores que convierten las expectativas de flujo de fondos futuros en títulos negociables en el presente.

Facturas Comerciales Negociables: Es la venta de facturas emitidas, a un inversionista, para obtener dinero de forma inmediata a través de su negociación en el mercado de valores

RENTA VARIABLE

Tipo de inversión formada por todos aquellos activos financieros en los que no se sabe cuál va a ser el retorno porque depende de los resultados de la compañía. Este tipo de papel son las acciones, por lo que implican propiedad, se está comprando una porción de la empresa.

¿Cómo se genera la rentabilidad cuando se invierte en valores de renta variable?

Primera: las empresas que reparten utilidades, el rendimiento que se obtiene es mediante una acción proveniente de las utilidades que genera las compañías en cada periodo contable, las acciones se distribuyen de manera proporcional. Por lo tanto, el beneficio que se obtiene es variable, por otra parte, la renta que recibe el accionista se conoce como dividendo.

Segunda: Cuando el precio de la acción varía en el mercado secundario. En este caso el rendimiento resulta de una ganancia obtenida entre la diferencia del precio de compra y el precio de venta que surge de las fuerzas naturales del mercado

Con estas herramientas planificamos una inversión a largo plazo por la cual el monto debe ser mayor a 5000 para poder diversificar el riesgo y así poder tener mayor rendimiento financiero, no obstante, se puede empezar invirtiendo en cantidades pequeñas hasta lograr tener conocimiento en este tipo de mercado.

Se determinó la inversión con la siguiente información.

Tabla 67.
Ejemplo Inversión

Ingreso Mensual		\$	7,900.00
RENTA FIJA	90%	\$	7,110.00
RENTA VARIABLE	10%	\$	790.00

Para nuestro ejemplo se plantan políticas de inversión con la finalidad de tener una diversificación al riesgo, en otras palabras para disminuir el riesgo de inversión.

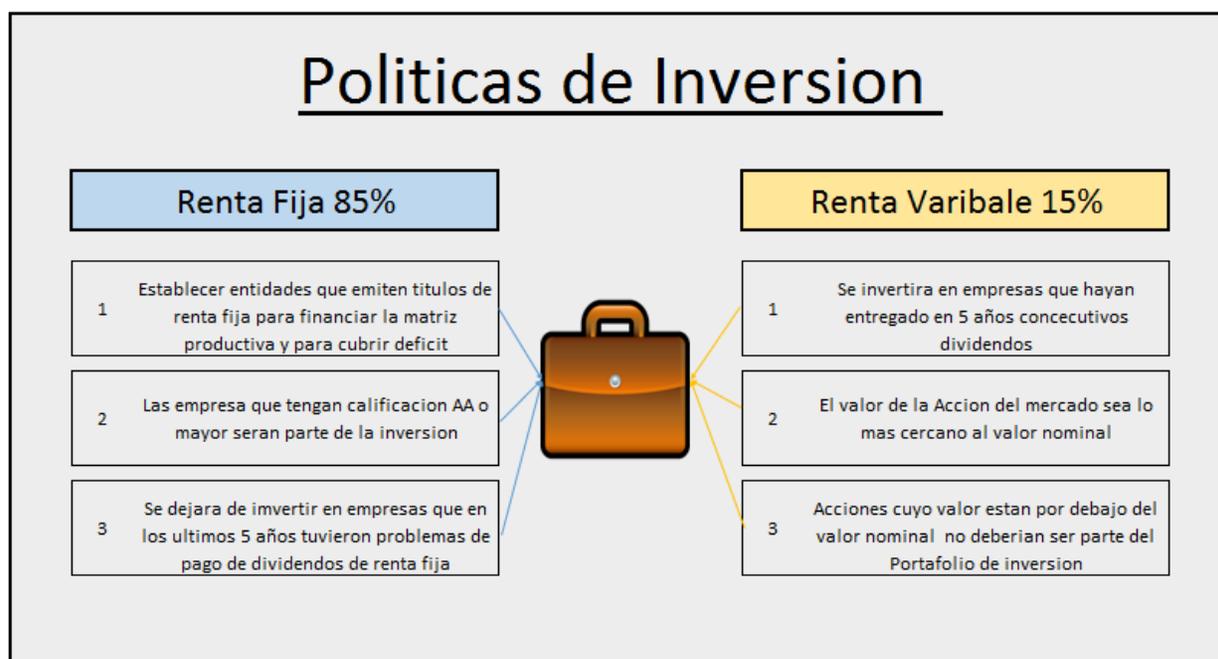


Figura 38. Políticas de inversión

Se procedió a planificar la inversión en un plazo de 4 años, por lo que se determinó invertir según la calificación de riesgo y la tasa de interés que ofrecía cada entidad privada. Como muestra las siguientes figuras

RENTA FIJA

Tabla 68.

Renta fija Almacenes Boyacá

ALMACENES BOYACÁ S.A.						
FECHA VENCIMIENTO		AA+				
18-sep-20						
capital	\$	2,000.00				
rendimiento		8.50%				
pago		90				
FEHA DE INICIO	PAGO	CAPITAL	SALDO AMORTIZABLE	INTERES	FECHA VENCIMIENTO	
18/01/2020	1	666.67	\$ 2,000.00	42.50	17/04/2020	
17/04/2020	2	666.67	\$ 1,333.33	28.33	16/07/2020	
16/07/2020	3	666.67	\$ 666.67	14.17	14/10/2020	
TOTAL				85.00		

Tabla 69.

Renta fija Industrias Omefa C.A.

INDUSTRIAS OMEGA C.A.						
FECHA VENCIMIENTO		AA				
27-ene-21						
capital	\$	1,610.00				
rendimiento		9.00%				
pago		4				
FEHA DE INICIO	PAGO	CAPITAL	SALDO AMORTIZABLE	INTERES	FECHA VENCIMIENTO	
27/01/2020	1	402.50	1610.00	36.23	26/04/2020	
26/04/2020	2	250.00	1207.50	27.17	25/07/2020	
25/07/2020	3	250.00	957.50	21.54	23/10/2020	
23/10/2020	4	250.00	707.50	15.92	21/01/2021	
TOTAL				100.86		

Tabla 70.
Renta fija Distribuidora de Combustibles Cia. Ltda.

DISTRIBUIDORA DE COMBUSTIBLES CIA. LTDA.						
FECHA VENCIMIENTO	AA+					
27-dic-24						
capital	\$	3,500.00				
rendimiento		8.00%				
pago		20				
FEHA DE INICIO	PAGO	CAPITAL	SALDO AMORTIZABLE	INTERES	FECHA VENCIMIENTO	
27/01/2020	1	175.00	3500.00	70.00	26/04/2020	
26/04/2020	2	175.00	3325.00	66.50	25/07/2020	
25/07/2020	3	175.00	3150.00	63.00	23/10/2020	
23/10/2020	4	175.00	2975.00	59.50	21/01/2021	
21/01/2021	5	175.00	2800.00	56.00	21/04/2021	
21/04/2021	6	175.00	2625.00	52.50	20/07/2021	
20/07/2021	7	175.00	2450.00	49.00	18/10/2021	
18/10/2021	8	175.00	2275.00	45.50	16/01/2022	
16/01/2022	9	175.00	2100.00	42.00	16/04/2022	
16/04/2022	10	175.00	1925.00	38.50	15/07/2022	
15/07/2022	11	175.00	1750.00	35.00	13/10/2022	
13/10/2022	12	175.00	1575.00	31.50	11/01/2023	
11/01/2023	13	175.00	1400.00	28.00	11/04/2023	
11/04/2023	14	175.00	1225.00	24.50	10/07/2023	
10/07/2023	15	175.00	1050.00	21.00	08/10/2023	
08/10/2023	16	175.00	875.00	17.50	06/01/2024	
06/01/2024	17	175.00	700.00	14.00	05/04/2024	
05/04/2024	18	175.00	525.00	10.50	04/07/2024	
04/07/2024	19	175.00	350.00	7.00	02/10/2024	
02/10/2024	20	175.00	175.00	3.50	31/12/2024	
TOTAL				735.00		

Tabla 71.
Renta fija Constructora de diseño Construdipro S.A.

CONSTRUCTORA DE DISEÑOS PRODUCTIVOS CONSTRUDIPRO S.A.						
FECHA VENCIMIENTO		AA+				
01-feb-24						
capital	\$	2,369.44				
rendimiento		10.00%				
pago		13				
FEHA DE INCIO	PAGO	CAPITAL	SALDO AMORTIZABLE	INTERES	FECHA VENCIMIENTO	
01/11/2020	1	182.26	2369.44	59.24	30/01/2021	
30/01/2021	2	182.26	2187.17	54.68	30/04/2021	
30/04/2021	3	182.26	2004.91	50.12	29/07/2021	
29/07/2021	4	182.26	1822.64	45.57	27/10/2021	
27/10/2021	5	182.26	1640.38	41.01	25/01/2022	
25/01/2022	6	182.26	1458.12	36.45	25/04/2022	
25/04/2022	7	182.26	1275.85	31.90	24/07/2022	
24/07/2022	8	182.26	1093.59	27.34	22/10/2022	
22/10/2022	9	182.26	911.32	22.78	20/01/2023	
20/01/2023	10	182.26	729.06	18.23	20/04/2023	
20/04/2023	11	182.26	546.79	13.67	19/07/2023	
19/07/2023	12	182.26	364.53	9.11	17/10/2023	
17/10/2023	13	182.26	182.26	4.56	15/01/2024	
		TOTAL		414.65		

Tabla 72.
Renta fija Plasticsacks Cia. Ltda.

PLASTICSACKS CIA. LTDA.						
FECHA VENCIMIENTO	AAA-					
16-oct-24						
capital	\$	1,744.65				
rendimiento	10.00%					
pago	15					
FEHA DE INCIO	PAGO	CAPITAL	SALDO AMORTIZABLE	INTERES	FECHA VENCIMIENTO	
01/02/2021	1	116.31	1744.65	43.62	02/05/2021	
02/05/2021	2	116.31	1628.34	40.71	31/07/2021	
31/07/2021	3	116.31	1512.03	37.80	29/10/2021	
29/10/2021	4	116.31	1395.72	34.89	27/01/2022	
27/01/2022	5	116.31	1279.41	31.99	27/04/2022	
27/04/2022	6	116.31	1163.10	29.08	26/07/2022	
26/07/2022	7	116.31	1046.79	26.17	24/10/2022	
24/10/2022	8	116.31	930.48	23.26	22/01/2023	
22/01/2023	9	116.31	814.17	20.35	22/04/2023	
22/04/2023	10	116.31	697.86	17.45	21/07/2023	
21/07/2023	11	116.31	581.55	14.54	19/10/2023	
19/10/2023	12	116.31	465.24	11.63	17/01/2024	
17/01/2024	13	116.31	348.93	8.72	16/04/2024	
16/04/2024	14	116.31	232.62	5.82	15/07/2024	
15/07/2024	15	116.31	116.31	2.91	13/10/2024	
TOTAL				348.93		

Tabla 73.*Renta fija Distribuidora de Combustibles Cia. Ltda.*

DISTRIBUIDORA DE COMBUSTIBLES CIA. LTDA.						
FECHA VENCIMIENTO	AA+					
27-dic-24						
capital	\$	849.82				
rendimiento		10.00%				
pago		7				
FEHA DE INICIO	PAGO	CAPITAL	SALDO AMORTIZABLE	INTERES	FECHA VENCIMIENTO	
23/01/2023	1	121.40	849.82	21.25	23/04/2023	
23/04/2023	2	116.31	728.42	18.21	22/07/2023	
22/07/2023	3	116.31	612.11	15.30	20/10/2023	
20/10/2023	4	116.31	495.79	12.39	18/01/2024	
18/01/2024	5	116.31	379.48	9.49	17/04/2024	
17/04/2024	6	116.31	263.17	6.58	16/07/2024	
16/07/2024	7	116.31	146.86	3.67	14/10/2024	
TOTAL				86.89		

RENTA VARIABLE

Se realizó una inversión en compra de acciones con 790 dólares ya que en este mercado es muy volátil por lo cual se realizó un análisis de los últimos 10 años en la compra de acciones de Cervecería Nacional para determinar la tasa de rendimiento anual.

Tabla 74.*Evolución de acciones Cervecería Nacional últimos diez años*

Fecha Junta Accionistas	Dividendos Efectivo/Acción	Capitalización de Utilidades/Acción	Dividendos Efectivo recibido	Acciones Recibidas por Capitalización de Utilidades
30-mar-10	1.6726	0	48.51	0
31-ago-10	1.6	0	46.4	0
23-dic-10	1	0	29	0
29-abr-11	1.3596	0	39.43	0
26-ago-11	1.6	0	46.4	0
29-dic-11	1	0	29	0
24-mar-12	1.99	0	57.71	0

CONTINÚA 

25-sep-12	1.0705	0	31.04	0
12-dic-12	1.5995	0	46.39	0
22-mar-13	2.6833	0	77.82	0
11-sep-13	1.6	0	46.4	0
13-dic-13	2.4033	0	69.7	0
28-mar-14	1.96	0	56.84	0
12-sep-14	2	0	58	0
18-dic-14	2	0	58	0
23-mar-15	3.13	0	90.77	0
30-mar-16	5.7929	0	167.99	0
28-mar-17	5.6428	0	163.64	0
28-mar-18	7.7767	0	225.52	0
27-mar-19	5.5867	0	162.01	0

Fuente: (Bolsa de Valores de Quito)

Tabla 75.

Resumen evolución de acciones Cervecería Nacional

Precio Fecha Inicio \$	27	Rendimiento Total %	416.5478
Precio Fecha Final \$	86	Rendimiento Anual %	17.7349
Precio %	218.52	Tiempo Inversión Años	10

Fuente: (Bolsa de Valores de Quito, 2019)

Tabla 76.

Acciones

Acciones a Fecha Inicio	29	Dividendos Efectivo Recibido \$	1,550.57
Acciones a Fecha Final	29	Acciones Recibidas por Capitalización de Utilidades	0
Acciones %	0	Monto al Final de la Inversión \$	4,044.57

Fuente: (Bolsa de Valores de Quito, 2019)

Tabla 77.*Cálculo rendimientos*

CALCULO	
MONTO	790.00
RENDIMIENTO ANUAL	17.73%
AÑOS	4.00
CALCULO	560.42

Una vez que se determinó el monto a invertir en cada obligación financieras, se realiza el flujo de inversiones.

Tabla 78.*Flujo de inversión 2020*

Ingresos					
	2020				
FECHA	ene-20	abr-20	jul-20	oct-20	nov-20
CUOTA	\$7,900.00		\$ 148.73	\$ 270.73	\$2,369.44
RECUPERACION DE CAPITAL				\$ 2,000	
COBRO DE INTERES		\$ 148.73	\$ 122.00	\$ 98.71	
SALDO INICIAL CAJA					
TOTAL, INGRESOS	\$7,900.00	\$ 148.73	\$ 270.73	\$ 2,369.44	\$2,369.44
Egresos					
	2020				
FECHA	ene-20	abr-20	jul-20	oct-20	nov-20
BONOS	\$7,110.00				\$2,369.44
CERVECERIA NACIONAL	\$ 790.00				
TOTAL, EGRESOS	\$7,900.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$2,369.44
FLUJO NETO	\$ -	\$ 148.73	\$ 270.73	\$ 2,369.44	\$ -

Tabla 79.
Flujo de inversión 2021

Ingresos						
2021						
FECHA	ene-21	feb-21	abr-21	may-21	jul-21	oct-21
CUOTA		\$1,744.65		\$ 110.68	\$ 154.30	\$ 297.63
RECUPERACION DE CAPITAL	\$ 1,610.00					
COBRO DE INTERES	\$ 134.65		\$ 110.68	\$ 43.62	\$ 143.33	\$ 132.37
SALDO INICIAL CAJA						
TOTAL INGRESOS	\$ 1,744.65	\$1,744.65	\$ 110.68	\$ 154.30	\$ 297.63	\$ 429.99
Egresos						
2021						
FECHA	ene-21	feb-21	abr-21	may-21	jul-21	oct-21
BONOS		\$1,744.65				
CERVECERIA NACIONAL						
TOTAL EGRESOS	\$ -	\$1,744.65	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FLUJO NETO	\$ 1,744.65	\$ -	\$ 110.68	\$ 154.30	\$ 297.63	\$ 429.99

Tabla 80.
Flujo de inversión 2022

Ingresos				
2022				
FECHA	ene-22	abr-22	jul-22	oct-22
CUOTA	\$ 429.99	\$ 551.40	\$ 661.83	\$ 761.31
RECUPERACION DE CAPITAL				
COBRO DE INTERES	\$ 121.40	\$ 110.44	\$ 99.47	\$ 88.51
SALDO INICIAL CAJA				
TOTAL INGRESOS	\$ 551.40	\$ 661.83	\$ 761.31	\$ 849.82
Egresos				
2022				
FECHA	ene-22	abr-22	jul-22	oct-22
BONOS				
CERVECERIA NACIONAL				
TOTAL EGRESOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
FLUJO NETO	\$ 551.40	\$ 661.83	\$ 761.31	\$ 849.82

Tabla 81.
Flujo de inversión 2023

Ingresos								
2023								
FECHA	ene-23		abr-23		jul-23		oct-23	
CUOTA	\$	849.82	\$	77.55	\$	165.37	\$	239.20
RECUPERACION DE CAPITAL								
COBRO DE INTERES	\$	77.55	\$	87.83	\$	73.83	\$	59.95
SALDO INICIAL CAJA								
TOTAL INGRESOS	\$	927.36	\$	165.37	\$	239.20	\$	299.15
Egresos								
2023								
FECHA	ene-23		abr-23		jul-23		oct-23	
BONOS	\$	849.82						
CERVECERIA NACIONAL								
TOTAL EGRESOS	\$	849.82	\$	-	\$	-	\$	-
FLUJO NETO	\$	77.55	\$	165.37	\$	239.20	\$	299.15

Tabla 82.
Flujo de inversión 2024

Ingresos										
2024										
FECHA	ene-24		abr-24		jul-24		oct-24		dic-24	
CUOTA	\$	299.15	\$	2,714.67	\$	2,746.88	\$	2,769.78	\$	5,377.83
RECUPERACION DE CAPITAL	\$	2,369.4					\$	2,594.47	\$	3,500.0
COBRO DE INTERES	\$	46.08	\$	32.21	\$	22.89	\$	13.58	\$	563.92
SALDO INICIAL CAJA										
TOTAL INGRESOS	\$	2,714.67	\$	2,746.88	\$	2,769.78	\$	5,377.83	\$	9,441.75
Egresos										
2024										
FECHA	ene-24		abr-24		jul-24		oct-24		dic-24	
BONOS										
CERVECERIA NACIONAL										
TOTAL EGRESOS	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
FLUJO NETO	\$	2,714.67	\$	2,746.88	\$	2,769.78	\$	5,377.83	\$	9,441.75

El resultado de la inversión se muestra en la tabla 46.

Tabla 83.

Resultado de la inversión

INVERSION INICAL	\$ 7,900.00
FLUJO AL FINAL DE 4 AÑOS	\$ 9,441.75
RENDIMIENTO	\$ 1,541.75

Entonces tenemos varias formas de cómo invertir el dinero que se tiene estancado en las instituciones Financieras sin generar ningún tipo de interés.

Con el fin de mejorar sus finanzas personales se debe generar ingresos extras del que ya se obtiene mensualmente.

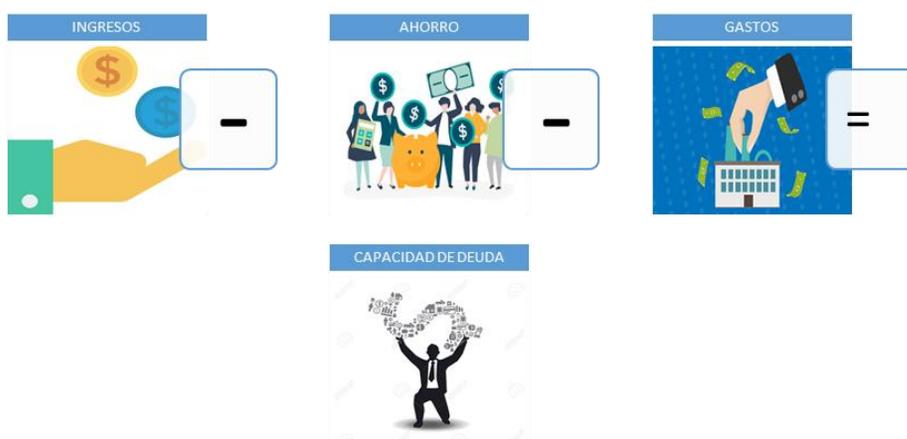


Figura 39. Capacidad de endeudamiento

El fin de las estrategias Financieras para el manejo de las Finanzas personales es controlar el gasto, determinar nuestras deudas, corregir esa deuda, revisar que recursos tengo y como generar ingresos. Por lo tanto, las finanzas no son solo de Bancos, Cooperativas y Mercado de Valores, Las finanzas es algo que vivimos, son las decisiones de cada día.

CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO

A continuación, plantearemos un ejemplo claro de cómo debe endeudarse una persona, según su capacidad de Deuda.

Tabla 84.

Ejemplo capacidad de endeudamiento

PRESUPESTO FAMILIAR		
(+) INGRESOS	1890.00	100%
INGRESOS ORDINARIOS		
SUELDOS	1890.00	
COMISIONES		
DEPOSITOS A PLAZO FIJO		
POLIZAS DE ACUMULACION		
(-)GASTOS	1385.00	73.28%
GASTOS FIJOS		
ARRIENDO	300.00	
INTERNET	50.00	
PENSIONES ESCOLARES	150.00	
PRESTAMOS	250.00	
TARJETAS DE CRÉDITO	150.00	
GASTOS VARIABLES		
ALIMENTACION	200.00	
VESTIMENTA	75.00	
SERVICIO BÁSICOS	75.00	
SALUD	25.00	
TRANSPORTE	60.00	
OTROS	50.00	
(=) SOBRANTE	127.00	6.72%
AHORRO (10%-20%De los ingresos)	378.00	20%

Uno de los principales objetivos del ahorro es adquirir bienes de capital para generar más ingresos, que el dinero ahorrado vaya destinado a un préstamo para adquirir un vehículo junto con el sobrante de cada mes (en el caso de que lo haya). En este ejemplo reduciendo en particular entretenimiento, alimentación (salidas a comer), logra una capacidad de endeudamiento mensual de \$600,00.

Según simuladores de crédito en páginas web de las diferentes instituciones financieras y en base a las tasas activas publicadas por el Banco Central del Ecuador; las Cooperativas de Ahorro y Crédito son aquellas que ofertan créditos con tasas de interés más bajas.



Figura 40. Alianza del Valle

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle, 2019)

Tabla 85.

Detalle del préstamo

DETALLE DE LA OPERACIÓN	Valor	Descripción
Fecha de Simulación:	27 ene 2020	Fecha del sistema con la cual se procesó ésta simulación.
Monto Financiado:	\$18000	Monto del Crédito Aprobado.
Plazo:	44	Tiempo acordado para el pago del Crédito.
Seguro Desgravamen:	\$166.32	Costo que el socio paga por la cobertura de un seguro de vida asociado al Crédito.
Valor Total a Pagar:	\$22474.56	Suma de las cuotas que el socio deberá cancelar en el periodo convenido.
Cuota Aproximada:	\$607.84	Valor Aproximado a pagar durante el Plazo Aprobado.
DETALLE TASAS DE INTERÉS	Valor	Descripción
Fecha de Simulación:	13.25%	Fecha del sistema con la cual se procesó ésta simulación.
Monto Financiado:	17.29%	Monto del Crédito Aprobado.
Plazo:	17.29%	Tiempo acordado para el pago del Crédito.

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle, 2019)

CONTINÚA 

Tabla 86.*Pago de cuotas préstamo*

1	26/2/2020	18000	409.09	198.75	166.32	607.84
2	27/3/2020	17590.91	409.09	194.23	166.32	603.32
3	27/4/2020	17181.82	409.09	196.04	166.32	605.13
4	26/5/2020	16772.73	409.09	179.03	166.32	588.12
5	25/6/2020	16363.64	409.09	180.68	166.32	589.77
6	27/7/2020	15954.55	409.09	187.91	166.32	597
7	24/8/2020	15545.46	409.09	160.2	166.32	569.29
8	23/9/2020	15136.37	409.09	167.13	166.32	576.22
9	23/10/2020	14727.28	409.09	162.61	166.32	571.7
10	23/11/2020	14318.19	409.09	163.37	166.32	572.46
11	22/12/2020	13909.1	409.09	148.46	166.32	557.55
12	21/1/2021	13500.01	409.09	149.06	166.32	558.15
13	22/2/2021	13090.92	409.09	154.18	166.32	563.27
14	22/3/2021	12681.83	409.09	130.69	166.32	539.78
15	21/4/2021	12272.74	409.09	135.51	166.32	544.6
16	21/5/2021	11863.65	409.09	130.99	166.32	540.08
17	21/6/2021	11454.56	409.09	130.69	166.32	539.78
18	20/7/2021	11045.47	409.09	117.9	166.32	526.99
19	19/8/2021	10636.38	409.09	117.44	166.32	526.53
20	20/9/2021	10227.29	409.09	120.45	166.32	529.54
21	18/10/2021	9818.2	409.09	101.18	166.32	510.27
22	17/11/2021	9409.11	409.09	103.89	166.32	512.98
23	17/12/2021	9000.02	409.09	99.38	166.32	508.47
24	17/1/2022	8590.93	409.09	98.02	166.32	507.11
25	15/2/2022	8181.84	409.09	87.33	166.32	496.42
26	17/3/2022	7772.75	409.09	85.82	166.32	494.91
27	18/4/2022	7363.66	409.09	86.73	166.32	495.82
28	16/5/2022	6954.57	409.09	71.67	166.32	480.76
29	15/6/2022	6545.48	409.09	72.27	166.32	481.36
30	15/7/2022	6136.39	409.09	67.76	166.32	476.85
31	15/8/2022	5727.3	409.09	65.35	166.32	474.44
32	13/9/2022	5318.21	409.09	56.76	166.32	465.85
33	13/10/2022	4909.12	409.09	54.2	166.32	463.29
34	14/11/2022	4500.03	409.09	53	166.32	462.09
35	12/12/2022	4090.94	409.09	42.16	166.32	451.25
36	11/1/2023	3681.85	409.09	40.65	166.32	449.74
37	10/2/2023	3272.76	409.09	36.14	166.32	445.23
38	13/3/2023	2863.67	409.09	32.67	166.32	441.76
39	11/4/2023	2454.58	409.09	26.2	166.32	435.29
40	11/5/2023	2045.49	409.09	22.59	166.32	431.68

41	12/6/2023	1636.4	409.09	19.27	166.32	428.36
42	10/7/2023	1227.31	409.09	12.65	166.32	421.74
43	9/8/2023	818.22	409.09	9.03	166.32	418.12
44	8/9/2023	409.13	409.13	4.52	166.32	413.65

Fuente: (Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle, 2019)

El propósito de endeudamiento de ser en adquirir bien de capital mas no en consumismo, el bien mueble o inmueble debe generar ingresos, en este caso el vehículo que se va adquirir en base a este préstamo se lo debe utilizar para actividades que generen ingresos extra en el hogar, en nuestro país actualmente existen muchas plataformas tecnológicas de movilidad que permiten laborar fácilmente en este medio, por ejemplo: Cabify, Uber, inDrive, etc.

CAPITULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 Conclusiones

De acuerdo a los objetivos planteados al inicio de la investigación se establecen las siguientes conclusiones:

- La situación socio – económica actual de la población de la parroquia de Sangolquí, en general se encuentra entre baja y media, puesto que los ingresos mensuales que perciben las personas tienen la siguiente distribución, alrededor del 46% de las tienen ingresos entre 500\$ y 1000\$, es decir, sobre pasan el salario básico establecido en 400 \$, en cuanto al 26% reciben ingresos entre 1000\$ y 2000\$, y el 12% percibe ingresos entre 2000\$ y 5000\$, lo que significa que la media general de ingresos se encuentra en los 1000\$. Este genera una idea acerca de la situación económica y social que tiene la población, considerando que en mayor grado existen los ingresos suficientes como para suplir las necesidades básicas.
- En cuanto a los gastos de la población, se encuentran estructurados en relación a los ingresos que perciben, de esta forma el 52% de las personas tienden a gastar entre 500 \$ y 1000 \$, mientras que el 27% gasta en promedio entre 1000 \$ y 2000 \$. En menores proporciones el 16% de la población gasta entre 2000 \$ y 5000 \$, y únicamente el 4% gasta menos de 500 \$ al mes. Esta estructura de gastos responde al nivel de ingresos que tienen las personas, no obstante, a partir de este comportamiento, lo que se determina como importante es el porcentaje de ahorros que la población logra consolidar mensualmente.

- En cuanto a la educación financiero que tiene la población, el 56% posee un nivel 1 de educación y cultura financiera pues tienen conocimientos básicos de ingresos y gastos, demostrando la impericia con la que manejan sus recursos la población en temas de finanzas. El 22% de las personas tienen un nivel 2 es decir, tienen conocimientos de la estructuración de un presupuesto, mientras que el 15% y 7% establecen tener un nivel mayor con el 3 y 4 respectivamente manejando conocimientos de herramientas financieras y planificación. Es decir, apenas un 22% de las personas conocen sobre como planificar sus ingresos y gastos, por lo que es importante capacitar a las personas para que puedan mejorar el manejo de sus recursos económicos y financieros.
- Para mejorar las finanzas personales de la población de la parroquia de Sangolquí se establece transferir conocimientos acerca de la importancia del ahorro, mediante el planteamiento de acciones específicas como ; establecer los gastos en lo que comúnmente se realizan e identificar las necesidades de los deseos; ahorrar el 10% del ingreso percibido como mínimo, indiferentemente de la frecuencia con el cual se recibe el mismo; cancelar las deudas en el plazo indicado para no incurrir en gastos por sobrecargos derivados de retrasos, es decir, evitar multas por incumplimiento; y procurar realizar transacciones electrónicas, que disminuyan la tenencia de efectivo, y así evitar que se convierta en dinero de bolsillo. Mientras que incrementar el nivel de educación financiera se plantea la aplicación de talleres para 5 semanas en las cuales se impartirán conocimientos de finanzas personales, con una duración total de 4 horas por taller. En cuanto a la planificación financiera, se determinan acciones como la construcción de un registro de gastos, el establecimiento de los ingresos y gastos generados cada mes, el desarrollo de estrategias de disminución de gastos, y la estructuración de estrategias para aumentar los ingresos.

6.2 Recomendaciones

- Diagnosticar a nivel país al manejo de las finanzas personales, que generen una perspectiva técnica sobre la situación en la cual se encuentran inmersa la población del Ecuador, y partir de esto establecer el comportamiento de las personas y familias de la parroquia de Sangolquí. No obstante, la encuesta realizada tiene un peso significativo en el diagnóstico de la situación actual.
- Es necesario, por parte del Estado, desarrollar programas de capacitación periódicos, con el propósito de mejorar el conocimiento de finanzas personales en la población, y de esta forma dotarle de herramientas que puedan incrementar su capacidad adquisitiva y consecuentemente mejorar su calidad de vida.
- Se recomienda a las instituciones financieras incrementar y mejorar la información que le dan a sus clientes, para que puedan contemplar todas los riesgos, beneficios y desventajas que tiene endeudarse, con esto se puede disminuir el porcentaje de personas con un nivel mayor de gastos que de ingresos, por lo tanto, se establece que la responsabilidad de la educación financiera recaea sobre el Estado, los sectores privados y la sociedad.

BIBLIOGRAFÍA

Aguirre, P. (2017). *Las Finanzas Personales y la Vida*. España: Litres.

Araque, W. (2017). *Hacia donde orientar la educación financiera con enfoque personal y*. Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar.

Asociación de Banco Privados del Ecuador . (2015). *La importancia de la educación financiera*.
Obtenido de <https://www.asobanca.org.ec/>

Bodie, F., & Merton, L. (2013). *Finanzas Personales* . México : Pearson.

Bodie, Z., & Merton, R. (2003). *Finanzas*. México: Pearson.

Bolsa de Valores de Quito. (2019). *Bolsa de Valores de Quito*. Obtenido de Bolsa de Valores de Quito: <http://www.bolsadequito.com/index.php/mercados-bursatiles/mercado-en-linea/calculadora-de-flujos>

Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle. (2019). *Simulador de Credito*. Obtenido de Simulador de Credito: <https://servicios.alianzadelvalle.fin.ec/cooperativa-en-linea/#/public/SimuladorCredito>

Díaz, S., & Reyes, F. (2008). *Estrategia económica y financiera*. México : Douglas North.

Figueroa, A. (2009). *Finanzas Personales*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

Florez, V. (2014). *Introducción a las Finanzas*. México: Grupo Patria.

Hallman, V., & Rosenbloom, J. (2017). *Personal Financial Planning*. United States: AICPA.

Herbert, K. (2014). *How to make ans save money* . Rusia : Smart Book.

- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2018). *Indicadores demográficos*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/censo-de-poblacion-y-vivienda/>
- Maya, F., & Chong, D. (2008). *Finanzas personales su mejor plan de vida*. Colombia: Kimpress.
- Méndez, D. (2010). *Proceso De Planeación*. Estados Unidos : Palibrio.
- Olmedo, M. (2009). *Finanzas personales: un alaternativa para combatir la pobreza*. México: Ateros.
- Ortíz, M. (2016). *Matemática financiera*. España: Makro.
- Pantokha, M. (2015). *Las Finanzas Personales y la Vida*. Rusia : Elder.
- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito*. Ecuador : UASB.
- Roca, M., & Samper, M. (2011). *Money sutra: Finanzas personales para bolsillos reales*. Colombia: Conecta.
- Rodríguez, R. J. (2004). *CHI CUADRADO – NOTAS METODOLÓGICAS* . Obtenido de AYUDA SPSS : file:///C:/Users/Contabilidad16/Downloads/Ayuda_SPSS_Chi_Cuadrado_Notas_Metodologi.pdf
- Romero, I. (2016). *Finanzas para no financieros*. España: Vértice.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies*. Canadá: Wiley.
- Yunus, M. (2006). *Un mundo sin pobreza*. España: Paidós.
- Zicari, A. (2008). *Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual*. España: Invenio.

