



**Elaboración de un simulador móvil para el manejo de las finanzas personales de  
las personas económicamente activas que cuentan con empleo pleno en el  
Distrito Metropolitano de Quito al año 2019**

López Balarezo, Jefferson Ricardo

Departamento de Ciencias Económicas, Administrativas y del Comercio

Carrera de Ingeniería en Finanzas Y Auditoria

Trabajo de titulación, previo a la obtención del título de Ingeniero en Finanzas, Contador

Público - Auditor

Dra. Tamayo Herrera, Aracely del Pilar Ph.D.

17 de Septiembre del 2020



### Document Information

---

<b>Analyzed document</b>	Tesis-Jefferson-López-Simulador-para-finanzas-personales.docx (D77959696)
<b>Submitted</b>	8/20/2020 1:33:00 AM
<b>Submitted by</b>	Tamayo Herrera Araceli Del Pilar
<b>Submitter email</b>	aptamayo@espe.edu.ec
<b>Similarity</b>	2%
<b>Analysis address</b>	aptamayo.espe@analysis.arkund.com

### Sources included in the report

---

**Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE / Avance Tesis - Jefferson López - Simulador para finanzas personales.docx**

SA

Document Avance Tesis - Jefferson López - Simulador para finanzas personales.docx (D77517659)



3

Submitted by: rataco@espe.edu.ec

Receiver: rataco.espe@analysis.arkund.com

---

Aracely Tamayo Herrera  
Docente



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el trabajo de titulación "Elaboración de un simulador móvil para el manejo de las finanzas personales de las personas económicamente activas que cuentan con empleo pleno en el Distrito Metropolitano de Quito al año 2019." Fue realizado por el señor **López Balarezo Jefferson Ricardo** el mismo que ha sido revisado en su totalidad, analizado por la herramienta 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 se sustente públicamente.

Sangolquí, 14 de agosto de 2020

Dra. Aracely del Pilar Tamayo Herrera Ph.D.

CC.: 171447809-4

---



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Yo, **López Balarezo Jefferson Ricardo**, con cédula de ciudadanía N° 172511635-2 declaro que el contenido, ideas y criterios del trabajo de titulación: **"Elaboración de un simulador móvil para el manejo de las finanzas personales de las personas económicamente activas que cuentan con empleo pleno en el Distrito Metropolitano de Quito al año 2019."** Es de mi autoría y responsabilidad, cumpliendo con los requisitos legales, teóricos, científicos, técnicos, y metodológicos establecidos por la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, respetando los derechos intelectuales de terceros y referenciando las citas bibliográficas.

Sangolquí, 18 de agosto de 2020

López Balarezo Jefferson Ricardo

CC.: 172511635-2



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DEL  
COMERCIO

CARRERA DE INGENIERÍA EN FINANZAS Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Yo **López Balarezo Jefferson Ricardo**, con cédula de ciudadanía N° 172511635-2 autorizo a la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE publicar el trabajo de titulación: **"Elaboración de un simulador móvil para el manejo de las finanzas personales de las personas económicamente activas que cuentan con empleo pleno en el Distrito Metropolitano de Quito al año 2019."** en el Repositorio Institucional, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi/nuestra responsabilidad.

Sangolquí, 18 de agosto de 2020

López Balarezo Jefferson Ricardo

CC.: 172511635-2

---



## **Dedicatoria**

Este trabajo refleja todo el esfuerzo que ha hecho mi madre por lo que se lo dedico a ella, por su paciencia, amor.

Jefferson Ricardo López



## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios en primer lugar por la vida y la familia, por ser tan bueno y darme la sabiduría para culminar mis estudios.

A mi familia por brindarme el apoyo cuando lo requería, en especial a mi tío Abg. Luis Quishpe por los consejos y su guía cuando estaba comenzando con en mi carrera universitaria.

A todos mis docentes ya que todos fueron un pilar fundamental para lograr cumplir esta meta.

A mis amigos, compañeros y a esas personas que se fueron, a todos les agradezco por las experiencias compartidas, por hacer que la universidad se convierta una gran aventura.

Jefferson Ricardo López

## Índice contenido

<b>Carátula</b> .....	1
<b>Certificado del urkund</b> .....	2
<b>Certificación</b> .....	3
<b>Responsabilidad de autoría</b> .....	4
<b>Autorización de publicación</b> .....	5
<b>Dedicatoria</b> .....	6
<b>Agradecimiento</b> .....	7
<b>Índice contenido</b> .....	8
<b>Índice de tablas</b> .....	11
<b>Índice de Figuras</b> .....	12
<b>Resumen</b> .....	13
<b>Abstract</b> .....	14
<b>Capítulo I</b> .....	15
Introducción .....	15
Planteamiento del problema .....	15
Árbol de problemas.....	17
Justificación e importancia .....	18
Objetivos.....	18
Objetivo General.....	18
Objetivos específicos .....	18
Hipótesis.....	19
Variables de investigación .....	19
Variable dependiente .....	19
Variable independiente .....	19
<b>Capítulo II:</b> .....	21
Marco teórico, conceptual. ....	21
Fundamentación teoría .....	21
Teoría de las finanzas personales .....	21
Teoría del desarrollo económico .....	22
Teoría del ahorro .....	23
Marco conceptual.....	24
Finanzas .....	24

Clasificación de las Finanzas .....	25
Finanzas Personales .....	25
Finanzas Corporativas .....	26
Finanzas Públicas.....	26
Importancia de la educación financiera en las finanzas personales .....	27
Objetivo de las finanzas personales.....	29
Las Finanzas y la Tecnología.....	30
El presupuesto familiar.....	31
Objetivo del presupuesto familiar .....	31
Elementos del presupuesto familiar .....	33
Ingresos.....	34
Ingreso Activo .....	35
Ingreso Pasivo .....	36
Gastos .....	37
Clasificación de los gastos.....	38
Ahorro.....	39
Endeudamiento.....	41
El crédito.....	41
Tipos de créditos.....	42
Crédito Bancario .....	42
Crédito Comercial Prioritario .....	42
Créditos de consumo prioritario .....	42
Crédito inmobiliario .....	43
Créditos para la microempresa .....	43
Crédito productivo.....	43
Créditos comerciales ordinario.....	44
Créditos de consumo ordinario .....	44
Crédito Revolving.....	45
<b>Capítulo III:</b> .....	47
Metodología .....	47
Diseño metodológico de la investigación .....	47
Población objeto de estudio .....	47
Herramientas de investigación.....	49
Muestreo.....	49
Tamaño de la muestra .....	49

Instrumentos de recolección de información .....	50
Tratamiento y análisis de información .....	55
<b>Capítulo IV:</b> .....	56
Resultados de la investigación.....	56
Análisis de los resultados.....	56
Análisis Chi cuadrado .....	77
Análisis de Hipótesis .....	89
<b>Capítulo V</b> .....	91
Propuesta .....	91
Introducción .....	91
Objetivos.....	91
Desarrollo .....	92
<b>Capítulo VI</b> .....	104
Conclusiones y recomendaciones.....	104
Conclusiones .....	104
Recomendaciones .....	105
<b>Bibliografía</b> .....	107

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Estructura de matriz de objetivos, hipótesis y variables.....	20
<b>Tabla 2.</b> Encuesta - Manejo de las finanzas personales.....	51
<b>Tabla 3.</b> Pregunta 1 - Genero.....	56
<b>Tabla 4.</b> Pregunta 2 - Edad.....	57
<b>Tabla 5.</b> Pregunta 3 - Nivel de escolaridad.....	58
<b>Tabla 6.</b> Pregunta 4 - Estado Civil.....	59
<b>Tabla 7.</b> Pregunta 5 - Cargas familiares.....	60
<b>Tabla 8.</b> Pregunta 6 - Número de cargas familiares.....	61
<b>Tabla 9.</b> Pregunta 7 - Composición familiar.....	62
<b>Tabla 10.</b> Pregunta 8 - Fuente de ingresos.....	63
<b>Tabla 11.</b> Pregunta 9 - Nivel de ingreso mensual.....	64
<b>Tabla 12.</b> Pregunta 10 - Principal destino de los gastos.....	65
<b>Tabla 13.</b> Pregunta 11 - Mantiene algún tipo de deuda.....	66
<b>Tabla 14.</b> Pregunta 12 - Tipo de deuda.....	67
<b>Tabla 15.</b> Pregunta 13 - Nivel de endeudamiento.....	68
<b>Tabla 16.</b> Pregunta 14 - Destino del excedente de dinero a final del mes.....	69
<b>Tabla 17.</b> Pregunta 15 - Actualmente posee ahorros.....	70
<b>Tabla 18.</b> Pregunta 16. Nivel de ahorros.....	71
<b>Tabla 19.</b> Pregunta 17 - Realiza un presupuesto para manejar sus finanzas personales.....	72
<b>Tabla 20.</b> Pregunta 18 - Lleva seguimiento a su presupuesto.....	73
<b>Tabla 21.</b> Pregunta 19 - información financiera para la toma de decisiones.....	74
<b>Tabla 22.</b> Pregunta 20 - Planifica sus gastos en función de sus ingresos.....	75
<b>Tabla 23.</b> Pregunta 21 - Utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas.....	76
<b>Tabla 24.</b> Tabla cruzada P19-P17.....	78
<b>Tabla 25.</b> Chi cuadrado P19-P17.....	79
<b>Tabla 26.</b> Tabla cruzada P17-P20.....	80
<b>Tabla 27.</b> Chi cuadrado P17-P20.....	81
<b>Tabla 28.</b> Tabla cruzada P11-P20.....	82
<b>Tabla 29.</b> Chi cuadrado P11-P20.....	83
<b>Tabla 30.</b> Tabla cruzada P3-P15.....	84
<b>Tabla 31.</b> Chi cuadrado P3-P15.....	85
<b>Tabla 32.</b> Tabla cruzada P17-P18.....	86
<b>Tabla 33.</b> Chi cuadrado P17-P18.....	87
<b>Tabla 34.</b> Tabla cruzada P21-15.....	88
<b>Tabla 35.</b> Chi cuadrado P21-P15.....	89

## Índice de Figuras

<b>Figura 1.</b> Árbol de problemas.....	17
<b>Figura 2.</b> Número total de personas económicamente activas a nivel nacional al 2019	48
<b>Figura 3.</b> Número total de personas económicamente activas en Quito al 2019 .....	48
<b>Figura 4.</b> Genero .....	56
<b>Figura 5.</b> Edad.....	57
<b>Figura 6.</b> Nivel de escolaridad .....	58
<b>Figura 7.</b> Estado Civil.....	59
<b>Figura 8.</b> Cargas familiares.....	60
<b>Figura 9.</b> Número de cargas familiares .....	61
<b>Figura 10.</b> Composición familiar.....	62
<b>Figura 11.</b> Fuente de ingresos .....	64
<b>Figura 12.</b> Nivel de ingreso mensual.....	65
<b>Figura 13.</b> Principal destino de los gastos.....	66
<b>Figura 14.</b> Mantiene algún tipo de duda.....	67
<b>Figura 15.</b> Tipo de deuda.....	68
<b>Figura 16.</b> Nivel de endeudamiento .....	69
<b>Figura 17.</b> Destino del excedente de dinero al final del mes .....	70
<b>Figura 18.</b> Posee actualmente ahorros .....	71
<b>Figura 19.</b> Nivel de ahorros.....	71
<b>Figura 20.</b> Realiza un presupuesto para manejar sus finanzas personales.....	72
<b>Figura 21.</b> Lleva seguimiento a su presupuesto.....	73
<b>Figura 22.</b> Información financiera para la toma de decisiones .....	74
<b>Figura 23.</b> Planifica sus gastos en función de sus ingresos .....	75
<b>Figura 24.</b> Utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas .....	76
<b>Figura 25.</b> Pantalla de inicio - Registro de usuario.....	92
<b>Figura 26.</b> Pantalla - categorías de gastos.....	93
<b>Figura 27.</b> Pantalla – Gasto de vivienda .....	94
<b>Figura 28.</b> Pantalla - Gastos de alimentación.....	95
<b>Figura 29.</b> Pantalla - Gastos de educación .....	96
<b>Figura 30.</b> Pantalla - Gastos médicos .....	96
<b>Figura 31.</b> Pantalla - Gastos deudas.....	97
<b>Figura 32.</b> Pantalla - Gastos personales .....	98
<b>Figura 33.</b> Pantalla - Gastos de transporte .....	98
<b>Figura 34.</b> Pantalla - Gastos de entretenimiento .....	99
<b>Figura 35.</b> Pantalla - Gastos varios.....	100
<b>Figura 36.</b> Pantalla - Asignación presupuestaria.....	101
<b>Figura 37.</b> Pantalla - Alerta de consumo .....	102
<b>Figura 38.</b> Pantalla - Resumen mensual.....	103

## Resumen

Desde la creación del dinero e incluso antes de esto ha existido el problema sobre mantener controlados los recursos y a raíz de esto han surgido un problema aún más grande que es el endeudamiento excesivo de las personas pues bien para la investigación se propuso crear un simulador financiero móvil el cual servirá para registrar las salidas de dinero y cuál fue el destino de esto para lo que se realizó una investigación, en la cual se detalló los conceptos básicos de las finanzas personales. La metodología a utilizar tiene un enfoque cuantitativo – descriptivo, con la aplicación de la encuesta se busca obtener información sobre el nivel socio económico de las personas y su nivel de educación financiera para esto se tomó una muestra de 385 personas residentes del distrito metropolitano de Quito cuyo principal resultado fue que las personas que utilizan medios electrónicos para el cuidado de sus finanzas resultan ser las mismas que cuentan con ahorros. En síntesis, se puede decir que el uso de la tecnología ha influido positivamente a la sociedad por lo que debemos aprovecharla y utilizarla en la mayoría de aspectos de nuestra vida, dado que las finanzas es uno de estos aspectos debemos ocupar esta herramienta a tal forma que logremos controlar efectivamente los recursos disponibles todo esto con la finalidad de crear un fondo para futuras necesidades.

### **Palabras Clave:**

- **FINANZAS PERSONALES**
- **ENDEUDAMIENTO**
- **PRESUPUESTO**
- **SIMULADOR FINANCIERO**

## **Abstract**

Since the creation of money and even before this, there has been the problem of keeping resources under control and as a result, an even greater problem has arisen, which is the excessive indebtedness of people. For this research, it was proposed to create a mobile financial simulator which would serve to register the outflow of money and what the destination of this was for. The methodology to be used has a quantitative and descriptive approach. The application of the survey seeks to obtain information on the socio-economic level of the people and their level of financial education. In summary, it can be said that the use of technology has had a positive influence on society, so we must take advantage of it and use it in most aspects of our lives. Since finance is one of these aspects, we must use this tool in such a way that we can effectively control the resources available, all with the aim of creating a fund for future needs.

### **Keywords:**

- **PERSONAL FINANCES**
- **DEBT**
- **BUDGET**
- **FINANCIAL SIMULATOR**

## Capítulo I

### Introducción

#### Planteamiento del problema

En los últimos resultados de la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIGHUR) publicado en el año 2013 por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) menciona que el 58,8% de la población nacional destina un importe para el ahorro mientras que el resto de los pobladores tienen gastos mayores a sus ingresos.

En este mismo artículo también detalla que los ingresos obtenidos provienen del trabajo es decir de un sueldo o salario alcanzando el 83,5% del total de los ingresos en el área urbana y los gastos monetarios de consumo representan el 75,4% del total ingresos y de esta subdivisión el rubro más representativo es la alimentación y la compra de bebidas no alcohólicas con el 24,4% seguido por el transporte, y siendo el penúltimo rubro la educación con 4,4%.

Al no cambiar nuestra manera de manejar el capital seguiremos cometiendo los mismos errores que han afectado a la sociedad desde la creación de la moneda, el no llevar un control de los ingresos y gastos que se generan día a día ha ocasionado que las personas gasten su dinero sin saber en que fue invertido y terminan descuidado los gastos primordiales.

Por lo general los únicos que llevan el control de los ingresos y gastos son las empresas y personas naturales obligadas a llevar contabilidad o microempresarios debido al monto de dinero que manejan, pero esto solo se debería aplicar solo para este segmento de personas ya que todos manejamos capitales así no sean estos a gran escala. Las empresas que se sostienen en el tiempo son porque tienen un registro adaptado a todas las necesidades empresariales que tienen y podrían llegar a tener, esto apoyado en un sistema automatizado o computarizado que les permita generar

información útil para que puedan tomar decisiones tales como: cumplir con sus obligaciones a corto y largo plazo o ya sea la decisión de financiamiento.

Todos pensarían que en la capital del país las personas cuentan con estrategias o métodos para controlar sus finanzas, pero esto no es del todo cierto ya que las personas son llevadas a complacer necesidades creadas por las compañías al decirnos que, al tener el celular de última tecnología o el auto del año, disfrazadas todos estos productos como ofertas, son actos que repercuten en las finanzas personales.

En la provincia de Pichincha el 70,8% de la población es empleado público y privado es decir que depende de un patrono que contribuye con un sueldo por el servicio prestado, en algunos casos del sueldo obtenido por una persona debe sustentarse toda una familia a veces conformada por 4 miembros.

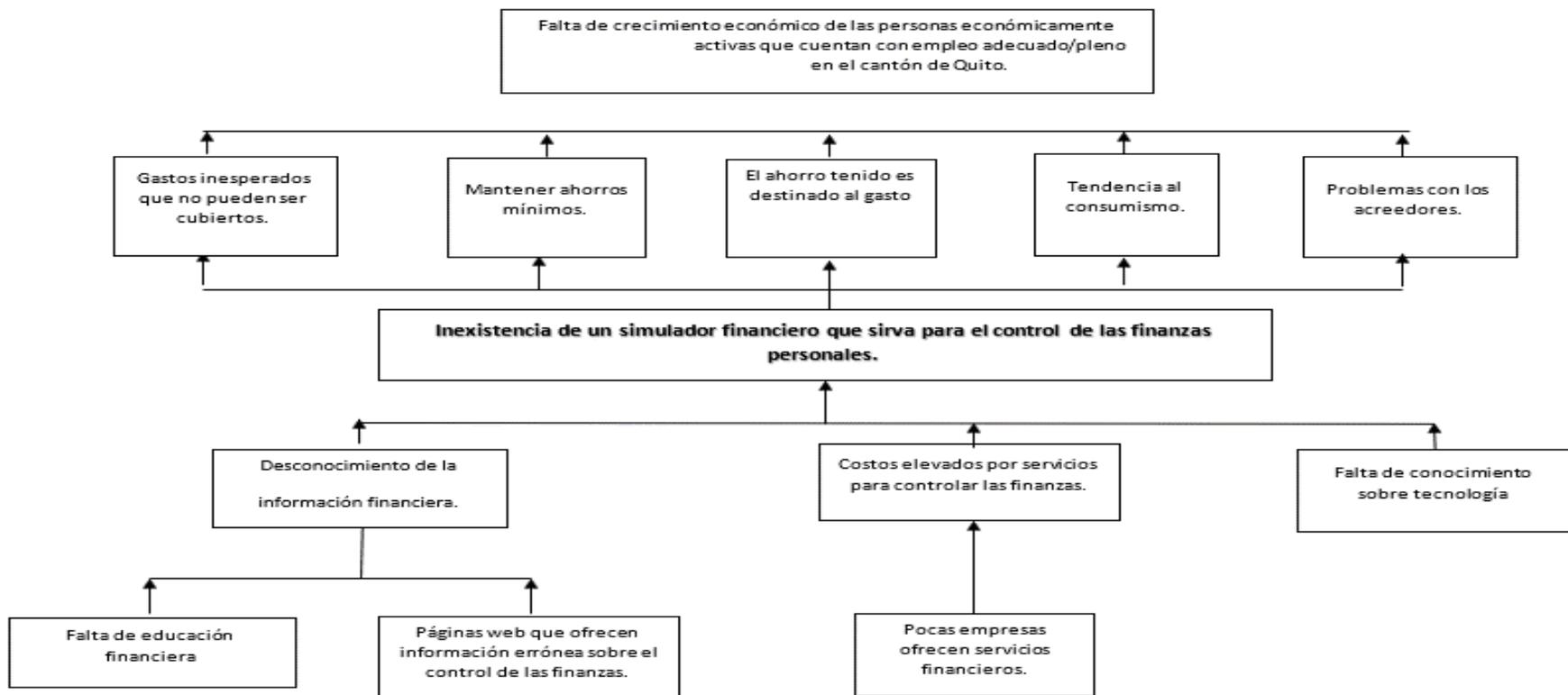
Cuando cualquier persona decide complacer todos sus gustos y deseos que para la vida diría no son indispensables ya sea que lo haga por seguir una moda o simplemente impulso, esto solo refleja que esta persona carece de estrategias financieras para solventar lo que verdaderamente es necesario adquirir, lo que provoca sobreendeudamiento (Arroba, 2019), al endeudamiento se lo puede definir a la acción de mantener una deuda que no puede ser cancela con el nivel de ingresos que se posee en la actualidad por lo que esta se pospone y se aumentan los intereses por lo que termina siendo una deuda en muchos casos impagable.

Por este motivo la presente investigación busca generar una cultura de ahorro por medio de un simulador financiero móvil cuya finalidad es registrar los movimientos de dinero al igual que lo hacen las empresas con la diferencia que esta app estará enfocada en las personas dependientes de un sueldo para que se puedan manejar bajo un presupuesto mensual.

## Árbol de problemas

Figura 1.

Árbol de problemas



Nota: El gráfico representa las causas y efectos del problema que surge a raíz de no contar con un simulador financiero para el manejo de las finanzas personales

## **Justificación e importancia**

Desde la creación de la moneda e incluso antes la humanidad se ha encontrado con varias decisiones difíciles conforme al manejo de los recursos que poseen, es ahí en donde nacen los problemas familiares. En la actualidad nos encontramos con una sociedad que no cuenta con la cultura de ahorrar debido a que la gran mayoría de personas no tienen conocimientos financieros que les permita saber que el ahorro es una de las mejores estrategias financieras para sobrellevar eventualidades futuras.

El problema radica en que las personas que no tienen un control sobre sus gastos generados y terminan consumiendo todo su sueldo antes de que empiece el nuevo mes, por lo que dichas personas en el mayor de los casos recurren al crédito a sabiendas que esta nueva deuda adquirida tendrá que ser pagada con intereses de la tasa activa que tiene cada entidad financiera.

### **Objetivos**

#### **Objetivo General**

Diseñar un simulador financiero para control de las finanzas personales de las personas económicamente activas que cuentan con un empleo adecuado/ pleno en el año 2019 en el cantón Quito.

#### **Objetivos específicos**

- Elaborar un marco teórico y referencial basado en estudios previos para sustentar el trabajo de investigación y determinar si existe relación entre las variables de estudio.
- Analizar la relación entre la utilización de un presupuesto y el ahorro de las personas económicamente activas que cuentan con un empleo adecuado/pleno en el cantón Quito al año 2019.
- Determinar la importancia de llevar seguimiento al presupuesto para el control de los recursos disponibles.

- Determinar la aceptación del uso de la tecnología para el manejo de las finanzas personales.

### **Hipótesis**

A través de la hipótesis se busca generar los supuestos que serán estudiados y mediante el desarrollo de la investigación será aceptada.

H0: El uso de un simulador financiero para el manejo de las finanzas no ayuda a las personas económicamente activas que tienen un empleo pleno/adecuado a controlar sus finanzas.

H1: El uso de un simulador financiero para el manejo de las finanzas ayuda a las personas económicamente activas que tienen un empleo pleno/adecuado a controlar sus finanzas.

### **Variables de investigación**

#### **Variable dependiente**

- Endeudamiento
- Ahorro

#### **Variable independiente**

- Planificación financiera

**Tabla 1**

Estructura de matriz de objetivos, hipótesis y variables

Objetivo específico	Hipotesis	Dimensiones	Variable	Indicador	Items	Fuente de datos	
Analizar la relación entre la utilización de un presupuesto y el ahorro de las personas económicamente activas que cuentan con un empleo adecuado/pleno en el cantón Quito al año 2019.	El uso del presupuesto para el manejo de las finanzas promueve al ahorro.	Factor economico	Ahorro	Economico	¿ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES?	si	Encuestas
						no	
					CUANTO DINERO POSEE EN AHORROS	Entre \$0 - \$250 Entre \$250 - \$500 Entre \$500 - \$1.000 Más de \$1.000	
					EN EL CASO DE TENER UN EXCEDENTE DE DINERO AL FINAL DEL MES A QUE LO DESTINA	Ahorro Inversión Pago De Deudas Otros	
Determinar la importancia de llevar seguimiento al presupuesto para el control de los recursos disponibles	La información de los recursos disponibles facilita la toma de decisiones.	Comportamiento	Planificación financiera	Finanzas	¿ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES?	si	Encuestas
						no	
					¿LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO?	si no	
					¿CONSIDERA USTED QUE EL TENER INFORMACIÓN SOBRE LOS RECURSOS DISPONIBLES AYUDA A TOMAR MEJORES DECISIONES?	si no	

Nota: La tabla está compuesta por el objetivo específico, la variable a la que hace relación y las preguntas referentes a la variable.

## Capítulo II:

### Marco teórico, conceptual.

#### Fundamentación teoría

#### Teoría de las finanzas personales

La teoría de las finanzas personales puede explicarse desde el concepto de las finanzas, la cual es una rama de la economía que se dedica al estudio de maneras para la obtención de capital para la adquisición de bienes y de decisiones de inversión, las finanzas están relacionadas con las transacciones que involucren salida de dinero de igual manera comprenden la administración del mismo.

Tanto las empresas como las personas tienen que tomar constantemente decisiones financieras, estas pueden ir desde la compra de un bien puede ser este un televisor o incluso un vehículo, o pueden ser más complicadas como la toma de decisiones para la correcta gestión empresarial (Carangui Velecela Paola Alexandra, 2017).

Para ser reconocida como la ciencia que es hoy en día las finanzas tuvieron que pasar por varios procesos y estudios para ajustar los modelos para crear uno que sea sólido que sea ajustado a la realidad económica tanto de las personas como de las empresas para la toma de decisiones con respecto a la asignación de recursos.

Las finanzas personales fueron tomadas para el estudio por primera vez por Hazel Kyrk en 1920 y posteriormente en la investigación “la Teoría de la Racionalidad Limitada” realizada por Simon Herber en 1945 contribuye diciendo que el ser humano busca satisfacer sus necesidades esenciales en lugar de crear utilidad debido a la falta de conocimientos y a su capacidad de procesamiento de la información financiera para la toma de decisiones en base los recursos disponibles (Arriaga, 2012).

Este estudio dio paso a la siguiente etapa de las finanzas denominado neuro-finanzas, estas analizan la actividad cerebral con la finalidad de crear un modelo que explique los comportamientos individuales en la toma de decisiones.

Tiempo después de que ocurriera la crisis financiera en el 2008 se evidencio la necesidad de la educación financiera en la población, pero no es hasta 4 años después en la crisis financiera del 2012 las finanzas personales tomaron relevancia como para ser estudiada de manera más minuciosa. (Carangui Velecela Paola Alexandra, 2017). También menciona que las finanzas personales y la economía familiar están relacionadas con la económica del consumidor por lo que podría decirse que están envueltas en las microfinanzas ya que básicamente se enfoca en la economía de los individuos que conforman una familia. A esto Marx aporta que las personas consumen de acuerdo a su lugar en la sociedad, es decir dependiendo del tipo de ingresos que mantengan.

### **Teoría del desarrollo económico**

Para entender la teoría del desarrollo económico primeramente debemos diferenciar entre el desarrollo económico y el crecimiento económico, el crecimiento económico se caracteriza por el aumento de los ingresos mientras que el desarrollo implica a más de incremento de ingresos también cambios estructurales y una reorganización completa por lo que el crecimiento es parte del desarrollo económico.

En el concepto central de desarrollo, una de las características sociales más importantes es la inclusión social. Al respecto, se tiene aquí una amplia cobertura de temas y condicionantes, en el sentido contrario al de inclusión, en la exclusión se comprende el no acceso efectivo a servicios y bienes estrictamente relacionados con la supervivencia, tal el caso de alimentación, salud, vivienda y también educación, empleo y actividad productiva.

En términos de lo económico, la inclusión social está relacionada con la capacidad de las personas en cuanto a tener la oportunidad concreta para insertarse de una manera efectiva en los sistemas de producción, distribución y consumo. Todo ello, a fin de proveer los satisfactores para las personas, familias y grupos sociales.

Estos elementos mencionados en términos de lo social, político, lo cultural, ecológico y económico requieren un contexto de institucionalidad que favorezca la integración social de los diferentes grupos de la sociedad, ese rasgo contrasta muchas veces con el que corresponde a las realidades de grupos marginales en países de Latinoamérica.

Otra teoría a fin con la del desarrollo económico es la “Teoría de la Modernización” y la “Teoría de la Globalización” las dos relacionadas con la tecnología y el correcto uso del capital, actualmente los que usan las tecnologías para el manejo del dinero son las compañías y gracias a esto logran la expansión de sus negocios, ahora si aplicamos el mismo método a las personas y sus finanzas también lograrían expandir sus finanzas y lograr cumplir sus objetivos financieros.

### **Teoría del ahorro**

Julio Gonzales (2004) define al ahorro como un elemento esencial para el financiamiento de la inversión, al estudiar su comportamiento se puede proyectar su tendencia a largo plazo y su efecto en el crecimiento económico y con esto prever los periodos con posible inestabilidad económica como consecuencia del ahorro insuficiente para cubrir las necesidades que se pudiesen presentar.

Otra opinión nos dice Napoleoni citado en el paper “ahorro y desarrollo económico del licenciado Roberto García (1967) considera que el ahorro es la parte de la renta neta que no es destinada al consumo. Ahora bien, los motivos por los cuales se ahorra son distintos según la naturaleza de la renta sobre la que se realiza el ahorro.

Para unas personas el ahorro constituye una norma de conducta voluntariamente impuesta, pensando en el provenir, en su familia y en el entorno en el que se encuentra, para otros simplemente el ahorro constituye medida de seguridad, hay quien encuentra en el ahorro el medio idóneo para la formación de un capital a invertir o para el incremento del ya existente, otros piensan en la colocación del capital-ahorro y la obtención de un interés o premio.

### **Marco conceptual**

#### **Finanzas**

Las son definidas “como el área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las actividades financieras tales como: inversiones en bolsa, en bienes inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.” (Andrade, 2005), afín con a esta idea se encuentra Paula Roldán cuya autora describe a las finanzas como una rama de la economía que estudia como administran del dinero obtenido de las diferentes actividades económicas. En síntesis, las finanzas estudian tanto la obtención de los recursos, así como la administración, inversión y ahorro de los mismos (Roldán, 2017).

Las finanzas son todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz (Thompson, 2008) portando a esta idea se encuentran Zvi Bodie y Robert Merton los cuales concuerdan que “las finanzas estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo” (Bodie & Merton, 1999, p. 2).

Por lo que podemos concluir que las finanzas son una rama de la economía la cual se encarga de la obtención y administración del dinero a través del tiempo con la finalidad de cumplir con los objetivos personales, empresariales o estatales, estos objetivos pueden ser de financiación, inversión o ahorro.

## **Clasificación de las Finanzas**

Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales (Padilla, 2014). Las finanzas corporativas son llevadas a cabo por las empresas mientras que las finanzas públicas por los gobiernos y las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras.

### **Finanzas Personales**

Las finanzas personales según Juan Carlos López las define como “el proceso en el cual los recursos financieros son manejados por el individuo, pero al ser usada en personas naturales no se ha incorporado aun en investigaciones formales, por lo que esto lleva a los sujetos a gestionar de manera inadecuada dichos recursos que generalmente son escasos” (López, 2016).

Existen un gran obstáculo que no permite que las personas busquen el conocimiento para manejar adecuadamente sus finanzas, esto de bene a que el ser humano tiene como fin fundamental la felicidad, aun cuando las personas poseen conocimiento sobre el manejo de las finanzas, estos anteponen la búsqueda de la felicidad y la satisfacción de las necesidades fisiológicas.

Dicha felicidad es alcanzada cuando se suplen en primer lugar las necesidades básicas y luego satisface las necesidades no básicas, según lo expresa Maslow (1965) en la pirámide de las necesidades básicas, en el poner lugar se encuentra las necesidades Filológicas luego las necesidades de seguridad continuando las necesidades sociales, reconocimiento y por último la autorrealización.

Con relación a esto “la adecuada gestión de las finanzas personales le permite al individuo alcanzar la satisfacción de sus necesidades financieras básicas para sí mismo y para su círculo familiar” (López, 2016).

## **Finanzas Corporativas**

Según Diana Montaña (2014) las finanzas corporativas son aquella que se centra en la información que se presenta para la toma de decisiones de las empresas teniendo en cuenta que una familia también es una empresa, las herramientas y análisis utilizados para tomar esas decisiones el principal objetivo de las finanzas corporativas es estudio de las finanzas que son aplicables a los problemas financieros de cualquier tipo de empresa.

De igual manera las finanzas corporativas tienden a ser asociadas a las empresas financieras o de inversión debido a que buscan evaluar el tipo las necesidades financieras y el capital suficiente para cubrir esas necesidades.

Las finanzas corporativas pueden dividirse en decisiones a corto plazo las cuales se enfocan en el cumplimiento de las deudas a corto plazo es decir las más inmediatas cuyo objetivo es la gestión del efectivo, y las decisiones a largo plazo como son las decisiones de inversión de capital para financiar nuevos proyectos ya sea con fondos propios o con deuda.

## **Finanzas Públicas**

Las finanzas públicas no son más que la administración del dinero por parte de los Gobiernos ya que ellos son los encargados de manejar todos los recursos disponibles para cubrir los denominados gastos públicos que básicamente son: la creación de infraestructura, el pago de los empleados estatales, los subsidios entre otros (Jarquin & Montiel, 2017). El dinero para realizar estas actividades es obtenido de tres fuentes estas son; los ingresos corrientes que básicamente son las exportaciones y pago de impuestos, ingresos de capital que son obtenidos por otro tipo de impuestos, y a través del financiamiento que son prestamos que nos otorgan otros países para continuar con las actividades dentro del país.

## **Importancia de la educación financiera en las finanzas personales**

La importancia de las finanzas radica desde su concepto en el cual menciona que las finanzas se encargan de administrar los recursos que son escasos repartirlos en un periodo de tiempo determinado y al referirnos a las finanzas personales hablamos de como los individuos usan sus recursos para cubrir sus necesidades.

En otros países la educación financiera ha sido ampliamente reconocida y aplicada en los últimos años, tomando como ejemplo el caso de los Estados Unidos, en este país luego de a la crisis financiera de 2008, “se implementó a la malla estudiantil la materia Finanzas Personales, principalmente en los colegios, donde se convirtió en requisito para obtener la graduación, En países latinoamericanos como Ecuador la falta de educación financiera provoca desconocimiento sobre temas básicos de economía y finanzas en los ciudadanos, temas esenciales para tomar decisiones sobre el uso de los recursos monetarios” (López, 2016, p. 23).

“La falta de conocimiento y habilidades financieras ha impedido que las personas participen en procesos económicos, esto influye negativamente sobre el bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto” (López, 2016).

Si nos basamos en el anterior concepto, notamos que la ignorancia es la principal causa de que las personas tomen sus decisiones a la ligera, esto tendrá repercusiones a largo plazo tanto en las finanzas personales, a todo esto se le puede sumar los desequilibrios financieros dados por las famosas pirámides negocios, también tenemos los préstamos que no son otorgados por instituciones financieras, han sido problemas frecuentes que se han se han presentado a lo largo de la historia, dado que estos son catalogados como negocios ilegales por lo que son un delito que cae bajo la denominación de usura hasta extorción, las personas al no contar con alguna otra solución acude por tomar esta medida de financiamiento ocasionando problemas a

futuro para sí mismo, como el pagos altos intereses por una deuda que algunos casos resulta siendo impagable o en otros caso llega a ser el triple del monto pedido (González, 2020). Esto solo genera que las personas compliquen sus finanzas ya que ese dinero tendrá que ser destinado para cubrir dicha deuda en lugar de invertirlo para la compra de activos.

En base a estudios realizados se ha determinado que los países en donde se ha implementado la educación financiera en los colegios son los más propensos a generar ventajas competitivas en el nuevo régimen del mercado global a largo plazo que los países que no tienen educación financiera (Mykolas Navickas, 2014). Todas las personas se han enfrentado ante el dilema de qué hacer con el dinero, como invertirlo y en que gastarlo, es por eso que contratan a otro tipo de profesionales para que les administren su dinero estas personas en muchas ocasiones son muy eficientes en la administración del dinero de los demás, pero no así con el propio (López, 2016).

García Bohórquez (2012), indica que la educación financiera de cierta manera suaviza el funcionamiento de los mercados financieros, en la medida que los ciudadanos toman mejores decisiones financieras y si cada individuo toma una decisión correcta logra reducir los incidentes de crisis y favorecen al progreso del sistema financiero, aparte que las personas que cuentan con mayor conocimientos sobre políticas financieras optan por tomar las mejores decisiones en cuanto a la apertura negocios y como mantenerlos en el tiempo.

Así mismo, la educación financiera está fuertemente ligada con las vivencias personales de cada individuo, la denominada experiencia, que no son más que los conocimientos adquiridas a lo largo de la vida, es lo que le permite proyectarse estrategias para cumplir sus objetivos financieros de corto y largo plazo.

Sin embargo, cabe preguntarse si “las finanzas están relacionadas con que la mayoría de la población no le da importancia a la necesidad de adquirir conocimientos

acerca de finanzas personales y la sobrevaloración que dan a sus conocimientos empíricos acerca del tema” (López, 2016, p. 25).

De igual manera las personas a las que no se les ha socializado sobre el tema financiero por lo general son las que están más endeudadas y dentro de sus familias son a las que les toma mayor esfuerzo para cumplir sus metas financieras (Graves E., 2015). “Esto, a su vez, explicaría el hecho de que, las personas que tienen a mayor educación financiera son las mismas que tienen mayor deseo de adquirir este conocimiento” (López, 2016, p. 25).

Todas las personas bien podrían vivir más tranquilas en lo que a economía se refiere si tuvieran educación financiera, pues la mayoría de estas conocen cuánto es el dinero que obtienen ya sea por el pago de salario o por prestación de servicios ya tienen un dinero fijo que lo recibirán mes a mes, pero estas mismas personas desconocen cuánto es lo que gastan y a que fue destinado este dinero, a pesar de estar en una sociedad globalizada donde el conocimiento está a un clic de distancia.

El estudio de “las finanzas personales ayuda a que una persona o una familia construyan hábitos de consumo y ahorro” (López, 2016, p. 25). Estos hábitos son deferentes para cada persona de acuerdo a su capacidad financiera esto con la finalidad de que los ingresos se conviertan en patrimonio a través de la compra de activos, mediante la gestión adecuada del mismo, puedan cumplir con las metas personales o familiares.

### **Objetivo de las finanzas personales**

Las finanzas personales se pueden dividir desde dos escenarios diferentes (Josselyn Talavera & Vargas Jordan, 2020): el primero tiende a un estilo consumista que busca resaltar entre la sociedad con autos lujosos, viajes o casas grandes en sectores vistosos de la ciudad, todo esto lo respalda con el endeudamiento y teniendo bajos o en algunos casos nulos el niveles de ahorro todo por lograr una sensación de

satisfacción que les permita mantener su estatus social en si quedar bien con las personas acostada de un alto riesgo de caer en insolvencia y no poder cumplir con sus obligaciones.

La otra perspectiva del objetivo de las finanzas opta por 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 (Josselyn Talavera & Vargas Jordan, 2020).

### **Las Finanzas y la Tecnología**

La tecnología cada vez va cambiando la manera como vivimos y como nos relacionamos con el entorno, las finanzas no son la excepción la digitalización del ámbito financiero y contable es un reto que deben asumir tanto las familias como las empresas. La digitalización comenzará a influir cada vez más en el papel de las finanzas. Las actividades laborales se desarrollarán hacia el control y la calidad del proceso. El control sobre las finanzas está destinado a adoptar un enfoque cada vez más técnico. El control de la empresa estará más cerca de él, centrándose en la planificación y el control, la calidad de los datos, el análisis financiero y los informes estratégicos.

El CEO de la compañía Astraps cuya empresa se dedica a incrementar la presencia del internet en los negocios Jorge Torrecilla (2019) afirma que gracias a los avances tecnológicos, existe una variedad de aplicaciones que permiten controlar el dinero y llevar el registro sobre los gastos desde tu computadora o tu teléfono con solo dedicar unos minutos al día, aunque son muchas las posibilidades que te permite la inclusión de la tecnología en el mundo financiero, hacer cualquier cantidad de gestiones y transacciones es uno de estos aspectos.

Por otro lado, el mundo tecnológico nos permite acceder a información vital para conocer las posibilidades de cada sector y planificarte en función de ello para que sepas dónde y cómo invertir tu dinero, además de la posibilidad de controlar tus gastos o incrementar tus ahorros, todo en función de tu beneficio y la seguridad de tu dinero.

### **El presupuesto familiar**

El presupuesto familiar es un documento en el cual se proyectan tanto los ingresos que se pueden alcanzar a tener ya sea por fruto del empleo o negocios y los futuros gastos que cubran las necesidades familiares. Esta clase de presupuesto informa sobre la diferencia entre los ingresos y los gastos existentes en un hogar, ofreciendo como resultado un saldo final. Si los ingresos superan a los gastos, la familia se encontrará en una situación de superávit y tiene capacidad de ahorrar, por lo que estos nuevos ahorros pueden destinarse a devolver total o parcialmente la deuda que tengan, guardarse aumentando los iniciales, invertirse o emplearse en algún gasto nuevo.

### **Objetivo del presupuesto familiar**

El principal objetivo de elaborar un presupuesto familiar es tener un mayor control de nuestros egresos, procurando siempre que la diferencia entre los ingresos y egresos sea la mayor posible para acumular un fondo para emergencias. A más de esto Bodie & Merton (2013) detallan que el presupuesto familiar cuenta con otros objetivos que sirven para un fin mayor dentro de estos están:

- **Determinar 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, 2013)

- **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

- **Controlar el gasto:** Elaborar presupuestos familiares te permitirá adquirir conciencia acerca de cuáles son los gastos necesarios y cuáles son superfluos. Incluso, un documento de este tipo puede ayudarte a deshacerte de una vez por todas de aquellos gastos totalmente innecesarios y que están haciendo un flaco favor a tus finanzas.

- **Planear el ahorro:** Uno de los grandes beneficios de contar con esta herramienta es aprender a ahorrar. Adoptar hábitos ahorrativos es recomendable tanto para el presente como para el futuro. ¿Te imaginas tener un gasto imprevisto y no poder afrontarlo? Ahorrando un poco cada mes haciendo planes económicos conseguirás que no te asusten estos incidentes que se presentan sin avisar.

- **Realizar provisiones para el futuro.** Las deudas son la peor pesadilla de toda familia. Está claro que nadie está libre de este mal, pero con esta fórmula podrás sortearlas. Aprenderás a vivir dentro de tus posibilidades y, en un rápido vistazo, comprobarás si puedes permitirte cierto gasto, en relación a tus ingresos

disponibles. Una buena planificación es el mejor aliado para alejarte del endeudamiento, sin duda.

- **Ajustar el nivel de vida.** El ocio y diversión es una de las categorías imprescindibles a incluir. Si efectúas los cálculos exhaustivamente, las probabilidades de que tú y tu familia puedan darse un capricho aumentarán. Saber que hay plata para ir a cenar a un restaurante o para una escapada de fin de semana les hará disfrutar más de la actividad y sin remordimientos.

### **Elementos del presupuesto familiar**

La mejor manera de evaluar y ordenar la situación financiera de una familia es mediante la aplicación de un presupuesto familiar, el cual les permita saber cuánto dinero se ingresa y cuánto de este dinero se gasta en un determinado periodo. Por este motivo, un presupuesto puede ser aplicado a cualquier actividad económica.

El realizar un presupuesto familiar no es tarea fácil dada la gran cantidad de gastos que existen en el seno de una familiar debido a que estos deben ser enmarcados en una categoría específica para facilitar la toma de decisiones. Dado que cada familia es distinta y tiene diferentes necesidades cada una de ellas toma decisiones distintas frente a los mismos problemas, razón por la que no se puede manejar con el mismo presupuesto a dos familias diferentes. Con un presupuesto bien hecho, la familia dispone de una visión global de cómo se están manejando sus recursos y el destino de cada uno de los ingresos de los que dispone.

La elaboración de un presupuesto familiar tiene como finalidad que una familia, al realizar el estudio de sus gastos y con esto conocer en qué situación se encuentra la familia desde un punto de vista financiero. Pues bien, si una familia gasta todo lo que ingresa y nunca va a tener dinero para ahorrar, mucho menos para invertir, por lo que se debe buscar maneras de reducir algunos gastos, en especial los denominados

gastos hormiga que no son más que pequeños gastos que realizamos día a día sin notarlo se lleva gran parte de los ingresos.

Por este motivo es fundamental analizar más a fondo las maneras en que una familia utiliza su dinero, a fin de comprobar si se pueden eliminar esos pequeños desembolsos diarios, que, en un horizonte temporal de largo plazo, pueden generar un ahorro considerable que puede ser utilizado como un plan de contingencias para necesidades futuras.

Un presupuesto familiar debe contar con mínimo estos tres elementos: un plan de todos los ingresos que se pueden recibir por diferentes índoles, un plan de gastos en todas sus categorías y por último debe contar con un plan de ahorro.

### **Ingresos**

Desde el punto de vista económico, al ingreso disponible de una persona es el valor máximo que puede consumir durante un periodo de tiempo y encontrarse al final del mismo en una situación tan buena como la que tenía al principio de ella (Camelo, 2001). Contribuyendo con esta idea el SNC (2008) define a los ingresos familiares como el monto máximo que un hogar puede permitirse gastar en bienes o servicios de consumo durante el período contable, sin tener que financiar sus gastos reduciendo su dinero, disponiendo de otros activos financieros o no financieros o incrementando sus pasivos.

Teniendo este concepto en mente, Camelo (2001) recomienda primero analizar el concepto y componentes del ingreso, comentando las implicancias respecto de su vinculación con la situación de actividad y categoría de ocupación de las personas. Posteriormente teniendo en cuenta que existen formas de ingresos que remuneran globalmente a algún o algunos hogares estos se pueden clasificar como:

- **Ingresos activos**, “son aquellos ingresos que son generados con nuestro tiempo” (López, 2016, p. 30)., un claro ejemplo de esto es el sueldo o salario

percibido en dinero o en especie, entregado por el empleador a cambio de su servicio prestado dentro de la empresa.

• **Ingresos pasivos**, “son aquellos que no requieren esfuerzo ni tiempo para generarlos” (López, 2016, p. 30)., estos pueden ser percibidos por dividendos de acciones o por interés de capital, otro ejemplo es el de los arriendos de inmuebles.

• **Ingresos fijos**, son aquellos en los que ingresos son constantes tanto en valor y en tiempo de recepción este puede ser recibido por ingresos activo como pasivos ya que en los dos se llega a percibir una suma de dinero en lapsos de tiempo iguales.

• **Ingresos variables**, “son los que, como su nombre lo dice, son variables tanto en cantidad y como en tiempo” (López, 2016, p. 30)., estos se pueden dar por trabajos extra dentro de la institución donde se realiza las actividades laborales cotidianas o en algún otro tipo de empresa.

### **Ingreso Activo**

Para Heber Camelo (2001) los ingresos activos o ingresos primarios son los recursos obtenidos por participar en el proceso productivo (en la forma de remuneración al trabajo o ingreso empresarial) o por la posesión de activos financieros, intangibles o tangibles no producidos (en la forma de renta de la propiedad).

Al proceso productivo se lo define como “un proceso físico, realizado bajo la responsabilidad, control y gestión de una unidad institucional, en el que se utilizan mano de obra y activos para transformar insumos la materia prima y servicios en productos terminados estos pueden ser bienes y/o servicios. Todos los bienes y servicios producidos en un periodo determinado han de ser destinados para la venta en el mercado o al menos han de tener la capacidad de poder ser provistos de una unidad a otra, onerosa o gratuitamente” (Censos, 2008).

Ahora bien, a una persona económicamente activa que cuentan con un empleo tiene que dedicarse a una actividad que se encuentre dentro de la frontera de producción del Sistema (Camelo, 2001). Dicha persona puede aportar su trabajo ya sea como propietario de una empresa no constituida en sociedad, o en su calidad de asalariado de otra empresa.

Es primordial clasificar a los ingresos recibidos por la remuneración de asalariados y el ingreso empresarial para el análisis de la investigación ya que solo nos centraremos en las personas cuyos ingresos sean provenientes del sueldo o salario (Camelo, 2001).

Desde el punto de vista de la contabilidad empresarial, es asalariada la persona que trabaja por un sueldo o jornal y está amparada por un régimen laboral y de seguridad social específico que regula las relaciones entre empleados y empleadores, mientras que los trabajadores autónomos son aquellos que trabajan para sí mismos vendiendo bienes o servicios de mercado a los consumidores, o a otros productores que los adquieren como consumo intermedio (Camelo, 2001).

### **Ingreso Pasivo**

Los ingresos pasivos son pagos recibidos por el uso de activos no producidos (la tierra) y de activos producidos (las casas o departamentos). También forman parte de los ingresos pasivos los intereses son entradas procedentes de cuentas bancarias, sociedades de préstamos inmobiliarios, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras; certificados de depósitos, títulos del Estado, préstamos otorgados por el gobierno, y valores del Estado, bonos sin garantía específica y préstamos a personas ajenas al hogar. (OIT O. I., 2003)

Los dividendos son entradas procedentes de inversiones en una empresa donde no trabaja el inversor. También se incluyen las pensiones o rentas vitalicias en forma de dividendos procedentes de regímenes de seguro privados, de igual manera los valores

que se reciben al propietario de activos financieros y de cualquier otro activo tangible no producido a cambio de proporcionar fondos a, o de poner esos activos a disposición de, otra unidad institucional (OIT O. I., 2003)

Comprende:

- Intereses por depósitos, bonos, préstamos, etc.
- Dividendos por acciones y otras rentas por participaciones en el capital de las sociedades constituidas.
- Beneficios distribuidos por cooperativas, a sus miembros.
- Otros ingresos por participación en el capital de sociedades, incluye participación de los asalariados en los beneficios del empleador.
- Renta de la tierra y de otros recursos naturales.

## **Gastos**

Las personas siempre van tener necesidades y deseos personales que se satisfacer directamente mediante el consumo de bienes y servicios resultantes de actividades que son productivas en sentido económico (OIT O. I., 2003). Estos bienes y servicios se conocen como bienes y servicios de consumo y su valor individual se define como gastos de consumo en ese bien o servicio.

El gasto de consumo se entiende el valor de los bienes y servicios de consumo adquiridos (utilizados o pagados) por una persona para la satisfacción directa de sus necesidades, entendiéndose por consumo al uso de bienes y servicios. Los bienes suelen dividirse en dos clases en función del tipo de consumo. Aquellos que se consumen total e inmediatamente o en el plazo de un año (período de referencia habitual) se denominan bienes no duraderos y aquellos que se consumen repetida o continuamente en un período superior a un año, se denominan bienes duraderos. Se

considera que los servicios se consumen cuando se prestan para satisfacción del consumidor (OIT O. I., 2001).

### **Clasificación de los gastos**

Los gastos para poder ser controlados deben ser catalogados por lo que se presentan las siguientes clasificaciones sobre los gastos, según María José Aibar (2012) los gastos pueden se clasifican como:

- **Gastos fijos obligatorios:** “son aquellos gastos imprescindibles para mantener el bienestar y la seguridad de la unidad familiar. Estos son innegociables e inmodificables, son prioritarios y no se pueden diferir” (López, 2016, p. 31).

- **Gastos variables necesarias:** “son aquellos que responden a la suplencia de las necesidades básicas, pero son susceptibles de modificar haciendo cambios en los hábitos de consumo, negociando con proveedores u optimizando los recursos” (López, 2016, p. 31).

- **Gastos variables prescindibles:** “son los que aportan valor añadido o bienestar, pero que, si es necesario, se puede prescindir de ellos y seguir teniendo una vida satisfactoria” (López, 2016, p. 31).

- **Gastos ocasionales:** “son gastos puntuales y designados para generalmente permiten su planeación y la asignación de recursos, generalmente del ahorro” (López, 2016, p. 31).

A su vez los gastos fijos se los puede subdividir en gastos fijo controlables y fijos no controlables:

- **Gastos fijos controlables:** “son aquellos sobre los que se puede influir, como son el consumo de energía y agua, que, a pesar de que son fijos en el tiempo y se presentan cada mes, se puede influir en ellos para disminuirlos” (López, 2016, p. 31).

- **Gastos fijos no controlables:** “son aquellos gastos los cuales se ocupe o no se paga el mismo valor, al igual que las cuotas de manejo de las tarjetas de crédito o la renta de la vivienda” (López, 2016, p. 31).

Tanto para los individuos como para las empresas, el gasto es una cuenta que disminuye los ingresos o los recursos (López, 2016). Dentro de los gastos se deben registrar las compras compulsivas, que llevan a realizar gastos innecesarios

Este tipo de compras que se las realiza por mero impulso que, por tratarse de bajas sumas de dinero, generalmente no les prestamos ninguna atención y pasan prácticamente desapercibidos para nosotros. No obstante, los gastos estos gastos pueden tener un efecto muy perjudicial en nuestro presupuesto (Roldán, 2017).

### **Ahorro**

El ingreso, el consumo y el ahorro están estrechamente relacionados. Heber Camelo (2001) define al ahorro personal como, la parte del ingreso disponible que no se consume, por lo que el ahorro es igual al ingreso personal disponible menos el consumo. En otra definición se le conoce al ahorro como la porción del ingreso que no es destinada al consumo (López, 2016).

En la antigüedad las personas acostumbraban a cambiar sus productos a través del trueque, dando que en esa época el dinero no existía los bienes que eran cambiados debían mantener las mismas características, pero los que ellos más valoraban eran los productos que se conservaban en el tiempo, y “así preservaban la riqueza, y los ahorros estaban dados por estos bienes, pero no incrementaban su valor con el paso del tiempo” (López, 2016, p. 33)., después de la creación del dinero, el intercambio se facilitó puesto que ahora se podían comprar los bienes cuando fueran necesarios para el consumo caso contrario el dinero podría ser acumulado sin perder su valor

Algunos de los métodos en los cuales una persona puede ahorrar es por medio de: “cuentas de ahorro, certificados de depósito, fondos de inversión del mercado monetario y bonos” (López, 2016, p. 34).

Según Aibar Ortiz (2012), una cuenta bancaria no es más que tener dinero puesto en una entidad financiera mediante depósitos, dichos depósitos son entregados por los clientes como el fondo inicial o fondo de apertura, y posteriormente va realizando nuevos depósitos y al mismo tiempo realiza retiros, esto hace que el dinero con el cual creamos la cuenta incremente o por el contrario disminuya su cantidad acumulada, la institución financiera del dinero ahorrado paga intereses a las personas por entregar su dinero pero también recibe de las mismas personas un pequeño valor correspondiente al pago de las comisiones por mantenimiento de la cuenta.

La facilidad que ofrece el estar en el mundo globalizado se traslada hasta las cuentas bancarias ya que nos permite gestionar nuestro dinero por medios electrónicos en la actualidad son varias las instituciones financieras las cuales ayudan a los usuarios de la banca a controlar sus recursos de forma segura y directa ya que en dicho medio electrónico se refleja los movimientos de dinero como son los débitos y créditos, el único inconveniente es que no podemos visualizar en que gastamos el dinero que debitamos de nuestra cuenta (López, 2016).

Sigue existiendo la creencia que el ahorro es exclusivo para las personas que tienen ingresos elevados, y no más que una lejana posibilidad para las personas mantiene bajos ingresos y aún menos probable que las personas que se encuentran en pobreza mantengan algún tipo de ahorro.

El contar con un fondo de ahorros es un anhelo para la mayoría de las personas ya que este representa una garantía a futuro, puesto que este fondo ayuda a mejorar la economía tanto actual como la futura. Existen dos formas de crear un fondo de ahorros

una es asignando un monto mensual para este rubro u otra forma es mediante la gestión de gastos (López, 2016).

### **Endeudamiento**

Para entender de mejor manera como las personas hacen para cubrir sus necesidades es importante conocer sobre el endeudamiento, ya que estas son deudas que son adquiridas por las personas en un lapso de tiempo, al funcionar con dinero prestado es bueno siempre y cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se pagan por ese dinero.

Según Leticia Cerna y Sandra Karina Olate Melo (2014) definen al endeudamiento como la capacidad que tiene una persona de mantenerse debiendo dinero sin caer en la morosidad. Los bancos manejan, entre otros, este concepto a la hora de decidir si se concede o no un préstamo. Al final se trata de un porcentaje que relaciona los ingresos de una persona con sus gastos periódicos. Aunque existen variaciones, la fórmula del endeudamiento más común es la siguiente:

$$\text{Endeudamiento} = \text{Gastos periódicos} / \text{Ingresos Mensuales Netos}$$

Es importante conocer que el endeudamiento, son deudas que comprometen los recursos futuros de las personas durante un periodo de tiempo establecido, por lo cual es tan importante conocer que un alto nivel de endeudamiento es conveniente solo cuando se logre una rentabilidad neta superior a los intereses que se pagan por ese dinero (Alanya, 2015).

### **El crédito**

Un crédito es una operación financiera a través de la que una persona o normalmente una entidad cede a otra un monto de dinero, a cambio de que este último se lo devuelva, junto con los intereses generados y devengados, en los términos y condiciones establecidos por el préstamo. De esta forma, aquél que cede su dinero

recibe el nombre de acreedor, y aquél que debe devolverlo se denomina deudor (Alanya, 2015).

### **Tipos de créditos**

Los créditos pueden ser clasificados según diversos criterios entre ellos:

#### **Crédito Bancario**

El crédito bancario lo otorga normalmente las instituciones financieras típicamente bancos y/o cooperativas, a través de la celebración de un contrato, estas instituciones financieras pueden ser privadas y públicas, los tipos de créditos otorgados por las IFIS se clasifican según el Catálogo de Único de Cuentas "CUC" emitido por la Superintendencia de Banco (2020) en crédito productivo, comercial prioritario, comercial ordinario, consumo prioritario, consumo ordinario, inmobiliario, vivienda de interés público y social, microempresa, educativo y de inversión pública.

#### **Crédito Comercial Prioritario**

Es el crédito otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a USD 100,000.00 dicho préstamo debe ser destinado a la adquisición de bienes y servicios para actividades productivas y comerciales, que no estén categorizados en el segmento comercial ordinario. (Superintendencia de Bancos, 2020)

#### **Créditos de consumo prioritario**

Son los créditos otorgados a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas; y, que cumplan con la normativa emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera,

por la Superintendencia de Bancos, y la norma de calificación de activos de riesgo vigente. (Superintendencia de Bancos, 2020)

### **Crédito inmobiliario**

El crédito inmobiliario es aquel crediticias otorgadas con garantía hipotecaria a personas naturales para la construcción, reparación, remodelación y mejora de inmuebles propios; para la adquisición de terrenos destinados a la construcción de vivienda propia; y, para la adquisición de vivienda terminada para uso del deudor y su familia no categorizada en el segmento de crédito Vivienda de Interés Público y Vivienda de Interés Social; y, que cumplan los requisitos para ser considerados como crédito inmobiliario, de acuerdo con la normativa emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, por la Superintendencia de Bancos, y la norma de calificación de activos de riesgo vigente (Superintendencia de Bancos, 2020).

### **Créditos para la microempresa**

Son los créditos otorgados a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), este dinero debe ser destinado para financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, este préstamo por lo general es pagado mediante las ventas de productos o por los ingresos obtenidos por las actividades productivas de cada negocio, verificados adecuadamente por la institución del sistema financiero pública o privada; y, que cumplan con los requisitos para ser considerados como microcréditos (Superintendencia de Bancos, 2020).

### **Crédito productivo**

Se entiende por crédito productivo aquellas operaciones otorgadas a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o jurídicas, por un plazo

superior a un año, destinados a financiar proyectos productivos cuyo monto, en al menos el noventa por ciento (90%), sea destinado a la adquisición de bienes de capital, terrenos, construcción de infraestructura y compra de derechos de propiedad industrial. Se exceptúa la adquisición de franquicias, marcas, pagos de regalías, licencias, la compra de vehículos de combustible fósil. Se incluye además en este segmento el crédito directo otorgado a favor de las personas jurídicas no residentes de la economía ecuatoriana para la adquisición de exportaciones de bienes y servicios producidos por residentes (Superintendencia de Bancos, 2020).

### **Créditos comerciales ordinario**

El crédito comercial ordinario es el otorgado a personas naturales obligadas a llevar contabilidad o a personas jurídicas que registren ventas anuales superiores a cien mil dólares americanos, el destino de este crédito es la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil, incluyendo los que son para fines productivos y comerciales (Superintendencia de Bancos, 2020),

### **Créditos de consumo ordinario**

Son los créditos otorgado a personas naturales destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil; y, que cumplan los requisitos para ser considerados como de consumo ordinario, de acuerdo con la normativa emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, por la Superintendencia de Bancos, y la norma de calificación de activos de riesgo vigente (Superintendencia de Bancos, 2020).

Es muy importante diferenciarlo de los préstamos. Mientras que, en el crédito, el banco te otorga una cantidad de dinero y tú puedes disponer de ella o no, pagando sólo los intereses correspondientes de la parte que utilizas, en el

préstamo, pagas intereses por toda la cantidad de dinero que te prestan, utilices o no el dinero.

### **Crédito Revolving**

El crédito revolvente o revolving se puede definir como una línea de crédito concedida por una entidad financiera a un cliente, con un límite previamente establecido del que puede disponer durante un tiempo determinado. (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017)

El usuario que utiliza este tipo de créditos, es el que establece la cuota que desea pagar todos los meses, cantidad compuesta por parte del importe utilizado más los intereses generados por el importe dispuesto, si bien la entidad financiera suele establecer un interés en base al dinero consumido. Esta modalidad de crédito es comúnmente utilizada en las tarjetas de crédito.

“Una tarjeta de crédito es un documento que permite a su titular o beneficiario de la tarjeta adquirir bienes o servicios en establecimientos afiliados al sistema, difiriendo su pago o a crédito” (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2017). En este tipo de créditos son manejados con y sin interés todo depende del negocio en donde se realice la transacción ya que en ciertos locales se realizan ventas ya que en este se puede dar la opción de diferir la compra sin intereses esto también depende del tiempo al cual se difirió el pago. El uso de las tarjetas de crédito también conlleva cierto tipo de costos como son; el costo de emisión de la tarjeta de crédito al igual que el costo por la emisión y entrega del estado de cuenta, y en algunos casos se dan costos por comisiones bancarias e interés bancario por mora en los pagos. Las tarjetas de crédito tienen la característica de no ser transferibles ya que estas son emitidas a nombre de su titular de la cuenta bancaria. En cuanto al pago de la cuota mensual esta se puede cancelar del monto total de la obligación lo que es más

recomendable, o se puede cancelar el monto mínimo, pero al realizar el pago del monto mínimo estamos sujetos al pago de interés a más que el valor de la deuda se mantendrá por más tiempo. Los usuarios tienen límites con la cantidad que puedan pagar de acuerdo a la política de riesgos existentes, las características personales y de solvencia económica de cada usuario (Lourdes Murillo & César Ortiz, 2014).

## **Capítulo III:**

### **Metodología**

#### **Diseño metodológico de la investigación**

La metodología a utilizarse en la investigación será de carácter cuantitativo pues “La investigación cuantitativa es aquella en la que se recogen y analizan datos cuantitativos sobre variables” (Figueroa, 2018, p. 98)., a raíz de esto se podrá plantear las conclusiones obtenidas acerca sobre como las personas naturales manejan sus finanzas y definir las recomendaciones a futuro para el control del efectivo.

En concordancia con lo dicho por (Gemma, 2016) el tipo de investigación descriptiva permite representar las características más importantes del tema a estudiar respondiendo a interrogantes cómo quién, qué, donde, cuándo y cómo. Por lo que la investigación es descriptiva ya que procura dar a conocer cuáles son los mayores rubros en los que se desembolsa el dinero, por lo que la obtención de información viene a ser el primer paso de la investigación, el segundo paso es analizar la información obtenida en base a las variables de la investigación para poder aceptar o rechazar la hipótesis planteada.

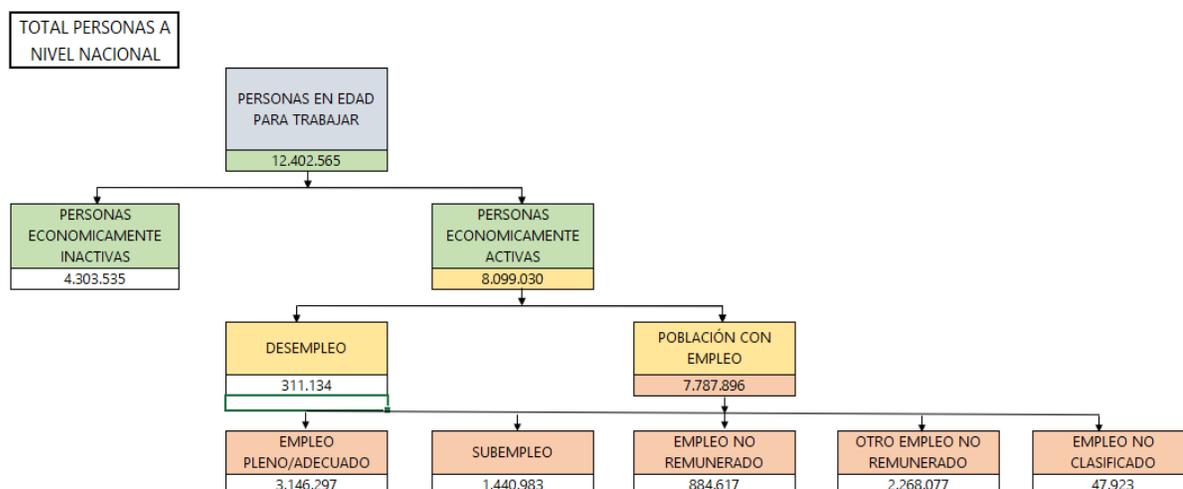
El estudio no experimental no constituye ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente (Roberto Hernández Sampieri, 2006). A partir de lo expuesto la investigación hará énfasis en no incidir directamente en las variables, sino en analizar las mismas, a partir de la recolección de datos a obtener de la muestra e implicados.

#### **Población objeto de estudio**

De acuerdo con Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en el informe (ENEMDU, 2020) nos detalla del total de las personas que están en edad de trabajar comprendiendo a las personas mayores de 15 años, a nivel nacional se pueden observar los datos en el mapa conceptual a continuación.

**Figura 2.**

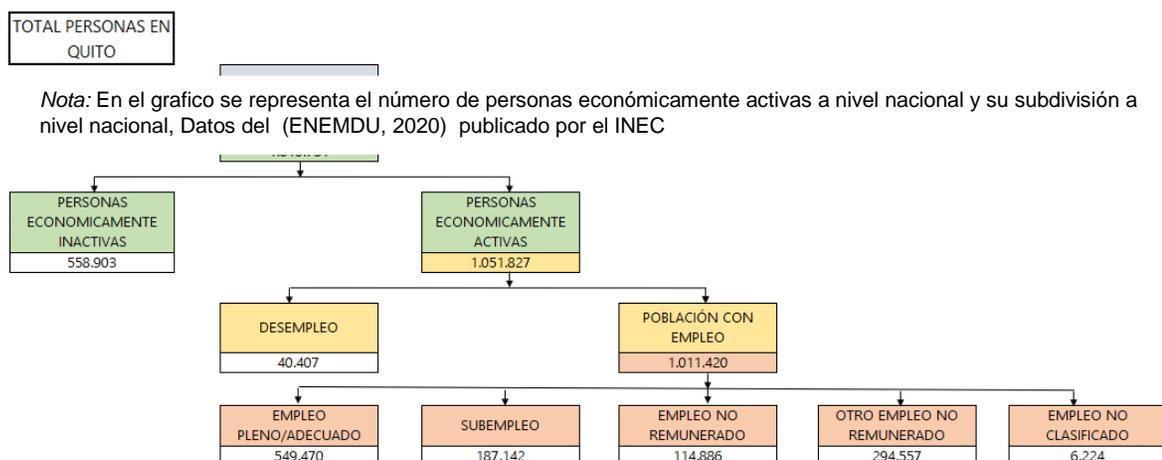
Número total de personas económicamente activas a nivel nacional al 2019



Realizando índices podemos observar que de la población que tiene empleo el 40,39% de las personas tienen empleo pleno/adeecuado y este representa a su vez tan solo el 25,37% de las personas que tienen edad para trabajar.

**Figura 3.**

Número total de personas económicamente activas en Quito al 2019



*Nota:* En el gráfico se representa el número de personas económicamente activas a nivel de la ciudad de Quito y su subdivisión a nivel nacional, Datos del (ENEMDU, 2020) publicado por el INEC.

Al cuadro anterior se lo puede subdividir en sectores como lo es el urbano y el rural cada uno con los mismos componentes teniendo en cuenta que Quito su mayoría es zona urbana las personas que tienen empleo pleno/adequado a diciembre del 2019 representaba el 54,3% de la población que tiene empleo, siendo estas 549.470 personas entre hombres y mujeres.

### **Herramientas de investigación.**

Para la recolección de información los cuales permitan desarrollar la investigación se implementará el uso de la encuesta como herramienta principal la cual será elaborada acorde a las dimensiones previamente establecidas y de acuerdo a las necesidades de las personas económicamente activas que cuentan con empleo digno analizadas, la información recolectada permita tener una idea clara de su situación actual.

### **Muestreo**

Según (Cuesta, 2009) explica que “los métodos de muestreo probabilísticos son aquellos que se basan en el principio de equiprobabilidad. Es decir, aquellos en los que todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de una muestra y, consiguientemente, todas las posibles muestras de tamaño N tienen la misma probabilidad de ser seleccionados. Solo estos métodos de muestreo probabilísticos nos aseguran la representatividad de la muestra extraída y son, por tanto, los más recomendables”

### **Tamaño de la muestra**

La Técnica de muestreo será aleatoria, el cálculo del tamaño de la muestra será de población finita definida, conocida su fórmula es:

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

Dónde:

N: es el tamaño de la población.

Z: nivel de confianza que en esta investigación será de 95%

p: probabilidad de éxito, equivalente a 0.5

q: probabilidad de fracaso, equivalente a 0.5

e: error de la muestra, es decir es el error que existirá o puede existir entre la muestra obtenida y la muestra que se obtendría. En este caso, del 5%.

$$n = \frac{549.470 * 1,96^2 * 0,5 * 0,5}{0,05^2(549.470 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = 384.16$$

La encuesta se aplicaría alrededor de 385 personas económicamente activas que cuentan con empleo adecuado/pleno en el año 2019 cantón de Quito.

### **Instrumentos de recolección de información**

El método escogido fue un muestreo no probabilístico ya que se desconoce la probabilidad de que cualquier miembro de la población sea elegido. La selección de las unidades de muestreo en el no probabilística es muy arbitraria, puesto que los investigadores dependen en gran medida del juicio personal para mantener la proporción de la muestra asignada con esto se mantiene la representatividad que sería difícil de conseguir de manera aleatoria y no se requiere de una muestra excesiva (Solorzano, 2017).

Para la presente investigación se aplicará a la población económicamente activa, a una muestra de la población del Distrito Metropolitano de Quito, con lo cual se busca conseguir la percepción de las personas con respecto al manejo de las finanzas personales para controlar los recursos.

**Tabla 2.***Encuesta - Manejo de las finanzas personales*

<b>ENCUESTA MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES</b>
<b>DATOS GENERALES</b>
<b>1. GENERAL</b>
Mujer
Hombre
LGTIB
<b>2. EDAD</b>
Menos de 18 Años
Entre 18 y 28 Años
Entre 28 y 38 Años
Entre 38 y 48 Años
Entre 48 y 58 Años
Más de 58 Años
<b>3. NIVEL DE ESCOLARIDAD</b>
Primaria
Bachillerato
Universitario
Posgrado
<b>4. ESTADO CIVIL</b>
Soltero
Casado
Divorciado

---

Unión Libre

---

Viudo/A

---

**5. POSEE CARGAS FAMILIARES**

---

Si

---

No

---

**6. NÚMEROS DE CARGAS FAMILIARES**

---

0

---

1-2

---

3-4

---

5-6

---

7-8

---

Más de 8

---

**7. SU FAMILIA ESTA COMPUESTA POR**

---

Solo yo

---

Padre y Madre

---

Hijos y Esposa

---

Amigos

---

Otros

---

**NIVEL ECONÓMICO**

---

**8. FUENTE DE INGRESOS**

---

Empleado privado

---

Empleado público

---

Negocio

---

Servicios profesionales

---

Otros

---

**9. NIVEL DE INGRESOS MENSUAL**

---

Menos de \$500

---

Entre \$500 y \$1000

---

Entre \$1000 y \$ 2000

---

Entre \$2000 y \$5000

---

Mas de \$5000

**10. CUAL ES EL PRINCIPAL DESTINO DE SUS GASTOS**

---

Vivienda

---

Alimentación

---

Vestimenta

---

Educación

---

Entretenimiento

---

Otros

**11. MANTIENE USTED ALGÚN TIPO DE DEUDA**

---

No

---

Sí

**12. ACTUALMENTE QUE TIPO DE DUEDA MANTIENE**

---

Agua

---

Electricidad

---

Tv Cable

---

Arriendo Casa

---

Arriendo Comercial

---

Tarjetas De Crédito

---

Instituciones Financieras

---

Ninguna

---

---

Otros

---

**13. EN QUE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO SE ENCUENTRA**

Entre \$0 - \$250

---

Entre \$250 - \$500

---

Entre \$500 - \$1.000

---

Más de \$1.000

---

**14. EN EL CASO DE TENER UN EXCEDENTE DE DINERO AL FINAL DEL MES A QUE LO DESTINA**

Ahorro

---

Inversión

---

Pago De Deudas

---

Otros

---

**15. ACTUALMENTE POSEE AHORROS**

Sí

---

No

---

**16. CUANTO DINERO POSEE EN AHORROS**

Entre \$0 - \$250

---

Entre \$250 - \$500

---

Entre \$500 - \$1.000

---

Más de \$1.000

---

**EDUCACIÓN FINANCIERA**

---

**17. ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES**

Sí

---

No

---

**18. LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO**

Sí

No

**19. CONSIDERA USTED QUE EL TENER INFORMACIÓN SOBRE LOS RECURSOS DISPONIBLES AYUDA A TOMAR MEJORES DECISIONES**

Sí

No

**20. ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES**

Sí

No

**21. UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES**

Sí

No

*Nota:* La tabla está compuesta por las preguntas correspondientes al instrumento de recolección de información este caso la encuesta.

### **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 (Josselyn Talavera & Vargas Jordan, 2020) del distrito metropolitano de Quito, en donde por la inadecuada administración del dinero se ha generado un considerable índice de pobreza.

## Capítulo IV: Resultados de la investigación

### Análisis de los resultados

**Tabla 3.**

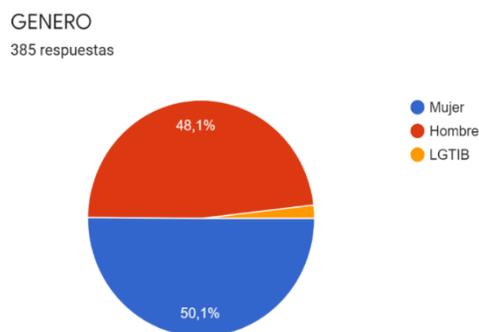
*Pregunta 1 - Genero*

1.GENERO	
Mujer	193
Hombre	185
LGTIB	7
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla esta muestra el género de personas económicamente activas a las que se les realizo la encuesta.

**Figura 4.**

*Genero*



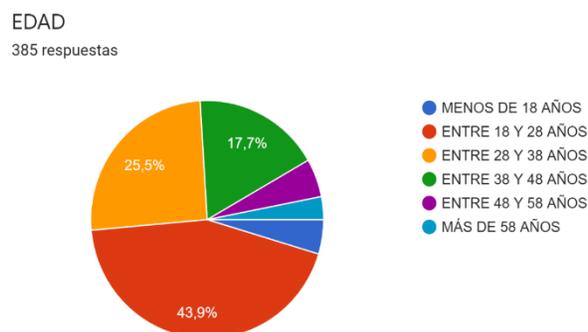
*Nota:* El grafico representado en forma pastel el género de personas económicamente activas a las que se les realizo la encuesta.

De los resultados obtenidos después de aplicar la encuesta se obtuvo que de la población el 50,1% sean mujeres lo que corresponde a 193 personas del total encuestada mientras que el 48,1% son hombres y por último el 1,8% pertenecen a la comunidad LGTIB.

**Tabla 4.***Pregunta 2 - Edad*

2. EDAD	
Menos de 18 Años	18
Entre 18 y 28 Años	169
Entre 28 y 38 Años	98
Entre 38 y 48 Años	68
Entre 48 y 58 Años	20
Más de 58 Años	12
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume las edades de personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Figura 5.***Edad*

*Nota:* El gráfico representado en forma pastel el género de personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

En cuanto a la edad de la muestra la mayor parte de encuentra entre la edad de 18 y 28 años siendo un porcentaje de 43,9% dando un total de 169 personas entre hombres y mujeres, en segundo lugar, se encuentra el grupo de personas que tienen entre 28 y 38 años siendo el 25,5% del total de la muestra y el tercer porcentaje más

alto es el 17,7% pertenece al grupo de personas que se encuentran entre la edad de 38 y 48 años.

**Tabla 5.**

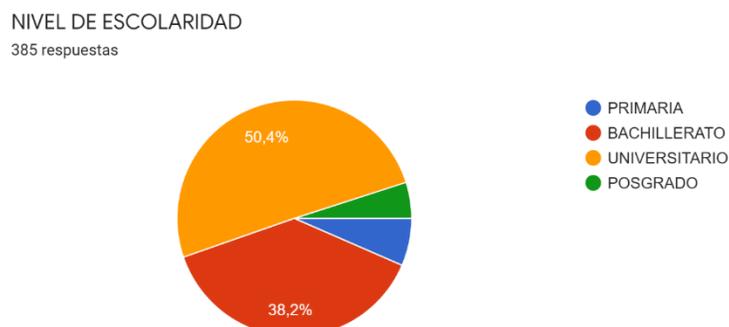
*Pregunta 3 - Nivel de escolaridad*

<b>3. NIVEL DE ESCOLARIDAD</b>	
Primaria	25
Bachillerato	147
Universitario	194
Posgrado	19
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por el nivel de escolaridad que poseen las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Figura 6.**

*Nivel de escolaridad*



*Nota:* El gráfico representa en forma de pastel el nivel de escolaridad que poseen las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

En cuanto al nivel académico que poseen las personas económicamente activas que fueron encuestadas la gran mayoría cuenta con educación de tercer nivel siendo el 50,4% de la totalidad, mientras que las personas que poseen un bachillerato representa el 38,2%, lo más sorprendente es que el número que posee un posgrado es menor que el número de personas que solo estudiaron la primaria, ya que las personas que

alcanzaron el posgrado fueron 19 y las personas que solo estudiaron la primaria fueron 25 del total de los encuestados.

No se encuentra relación entre el nivel de educación que poseen las personas y la realización de un presupuesto, pero si hubo relación con las deudas ya que las personas que no tienen un alto nivel de educación son las personas que más deudas poseen.

**Tabla 6.**

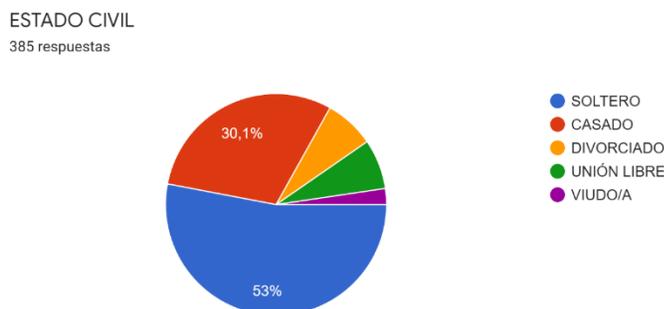
*Pregunta 4 - Estado Civil*

4. ESTADO CIVIL	
Soltero	204
Casado	116
Divorciado	28
Unión Libre	28
Viudo/a	9
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por el estado civil que poseen las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Figura 7.**

*Estado Civil*



*Nota:* El gráfico en forma de pastel está compuesto por el estado civil que poseen las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

En lo referente al estado civil de las personas económicamente activas del distrito metropolitano de Quito, la gran mayoría se encuentra soltera siendo del 53% del total de los encuestados, mientras que el 30,1% pertenece a las personas que se encuentran casadas, en igual número se encuentran las personas que se encuentran divorciadas y en unión libre siendo el 7,3% cada una.

**Tabla 7.**

*Pregunta 5 - Cargas familiares*

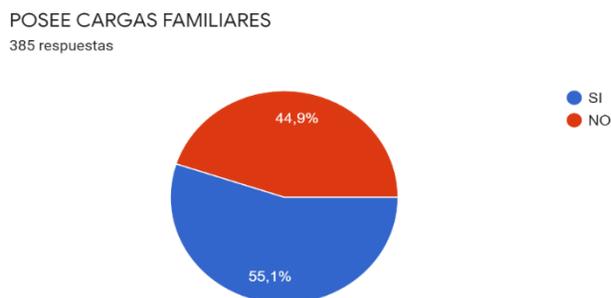
<b>5. POSEE CARGAS FAMILIARES</b>	
Si	212
No	173
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por el número de cargas familiares que poseen las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

A las personas encuestadas también de se preguntó si tienen cargas familiares ya que de esto depende el nivel de ingresos que se debería conseguir para sustentar el hogar, pero los datos obtenidos indican que el 55,1% posee cargas familiares y las personas que no poseen cargas familiares representan 44,9% de la totalidad de las personas encuestadas.

**Figura 8.**

Cargas familiares



*Nota:* El gráfico en forma de pastel representa las personas económicamente activas que poseen cargas familiares.

**Tabla 8.**

*Pregunta 6 - Número de cargas familiares*

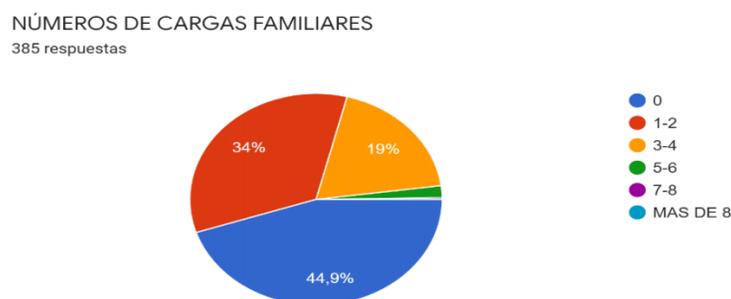
<b>NÚMEROS DE CARGAS FAMILIARES</b>	
0	173
1-2	131
3-4	73
5-6	7
7-8	1
Más de 8	0
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume el número de personas económicamente activas que tienen cargas familiares.

Como se lo dijo anteriormente el saber si las personas económicamente activas poseen cargas familiares es importante de igual manera es importante saber el número de cargas familiares que poseen, al realizar esta pregunta lo que nos revelo es que el 34% de la población tiene de 1 a 2 cargas familiares mientras que el 19% posee entre 3 y 4 cargas familiares y en concordancia con la anterior pregunta el 44,9% no posee cargas familiares.

**Figura 9**

Número de cargas familiares



*Nota:* El gráfico en forma de pastel resume el número de personas económicamente activas que tienen cargas familiares.

**Tabla 9.**

Pregunta 7 - Composición familiar

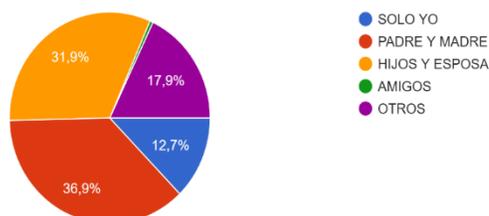
7. COMPOSICIÓN FAMILIAR	
Solo yo	49
Padre y Madre	142
Hijos y Esposa	123
Amigos	2
Otros	69
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume la composición familiar de las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Figura 10.**

Composición familiar

SU FAMILIA ESTA COMPUESTA POR  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico en forma de pastel refleja la composición familiar de las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

En cuanto a la composición familiar el 36,9% de la población aún se encuentra viviendo con sus padres, casi en igual porcentaje de encuentran las personas que viven con sus esposos o esposas y sus hijos siendo el 31,9% de la población, el porcentaje que lo sigue en mayor número es el 17,9% perteneciente a las personas naturales que viven con algún otro familiar, las personas que viven solas representan el 12,7% y por ultimo las personas que viven con amigos representa el 1,8% del total de personas encuestadas.

Esta pregunta nos sirvió para analizar si las personas que no tienen cargas familiares son las más propensas a mantener ahorros o por el contrario si son las propensas a gastar el dinero de tal forma que el lugar de mantener ahorros llegue a tener deudas.

**Tabla 10.**

*Pregunta 8 - Fuente de ingresos*

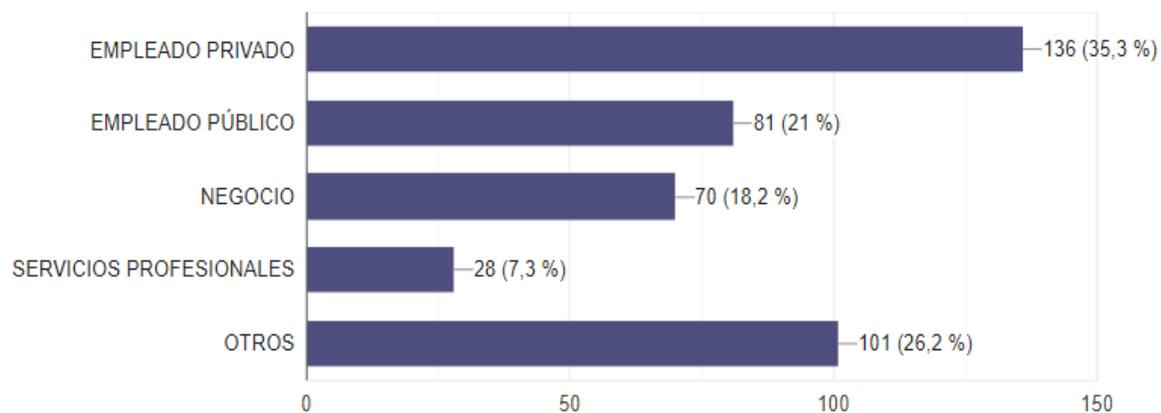
<b>8. FUENTE DE INGRESOS</b>	
Empleado privado	136
Empleado público	81
Negocio	70
Servicios profesionales	28
Otros	101
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume cuales son las fuentes de ingresos de las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

Las personas económicamente activas pueden tener más de una fuente de ingresos por lo que en esta pregunta se pudieron escoger más de una opción al momento de realizarla por lo que obtuvimos los siguientes resultados, el mayor porcentaje corresponde a las personas que obtienen sus ingresos mediante el sueldo de empleados privados este grupo de personas representa el 35,3%, los empleados públicos representan el 21%, las personas que tienen su negocio propio es el 18,2% y el 26,2% de las personas encuestadas registran que obtienen los recursos de otras fuentes diferentes a las establecidas anteriormente.

**Figura 11.***Fuente de ingresos***FUENTE DE INGRESOS**

385 respuestas

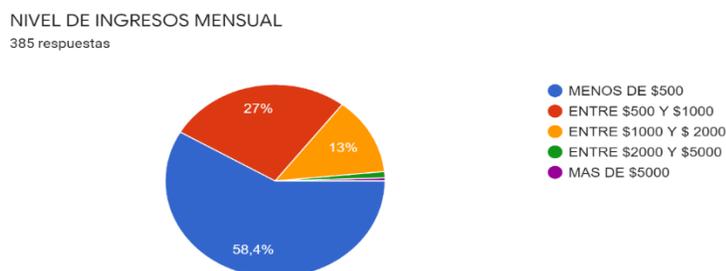


*Nota:* El gráfico en forma de barras refleja las fuentes de ingresos de las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Tabla 11.***Pregunta 9 - Nivel de ingreso mensual*

<b>9. NIVEL DE INGRESOS MENSUAL</b>	
Menos de \$500	225
Entre \$500 y \$1000	104
Entre \$1000 y \$ 2000	50
Entre \$2000 y \$5000	4
Mas de \$5000	2
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume cuanto es el ingreso mensual percibido por las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Figura 12.***Nivel de ingreso mensual*

*Nota:* El gráfico en pastel refleja los porcentajes del nivel de ingreso mensual percibido por las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

En cuanto al nivel de ingresos mensuales más de la mitad de la muestra elegida recibe mensualmente menos de 500 dólares, el 27% obtiene ingresos entre 500 y 1.000 dólares, el 13% recibe ingresos entre 1.000 y 2.000 dólares y en porcentaje muy pequeño siendo este apenas el 1,5% percibe ingresos superiores a 2.000 dólares mensuales.

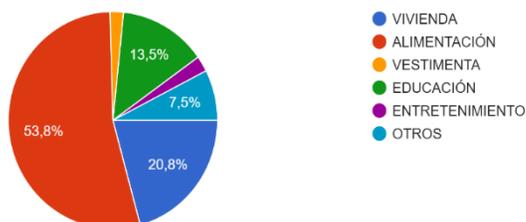
**Tabla 12.***Pregunta 10 - Principal destino de los gastos*

<b>10. CUAL ES EL PRINCIPAL DESTINO DE SUS GASTOS</b>	
Vivienda	80
Alimentación	207
Vestimenta	8
Educación	52
Entretenimiento	9
Otros	29
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume cuales son los principales destinos del dinero en base al ingreso mensual percibido por las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

**Figura 13.***Principal destino de los gastos*

CUAL ES EL PRINCIPAL DESTINO DE SUS GASTOS  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico en pastel refleja cual es el principal destino del ingreso percibido por las personas económicamente activas a las que se les realizó la encuesta.

El 53,8% de las personas encuestadas respondieron que el principal destino del dinero es destinado para la compra de alimentos, seguido por el 20,8% que son las personas que destinan sus recursos monetarios a la vivienda, continuando en peso el 13,5% destina la mayor parte de sus recursos a la educación.

**Tabla 13.**

Pregunta 11 – Mantiene algún tipo de deuda

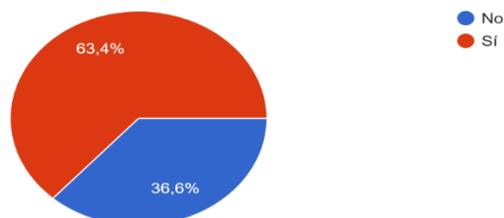
<b>11. MANTIENE USTED ALGÚN TIPO DE DEUDA</b>	
Si	244
No	141
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por el número de personas económicamente activas encuestadas que mantienen algún tipo de deuda.

De las 385 personas que fueron encuestadas se determinó que el 63,4% si mantiene alguna deuda pendiente mientras que el 36,6% no posee deudas pendientes esto corresponde a 141 personas. Las personas que mantienen deudas son las personas que poseen cargas familiares dado que los jefes de hogar buscan como sustentar las necesidades de su familia aun si esto significa recurrir al endeudamiento.

**Figura 14.***Mantiene algún tipo de deuda*

MANTIENE USTED ALGÚN TIPO DE DEUDA  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico de pastel está compuesta por el número de personas económicamente activas encuestadas que mantienen algún tipo de deuda.

**Tabla 14.***Pregunta 12 - Tipo de deuda*

12. ACTUALMENTE QUE TIPO DE DUEDA MANTIENE		
Agua	91	23.6
Electricidad	100	26
Tv Cable	34	8.8
Arriendo Casa	78	20.3
Arriendo Comercial	15	3.9
Tarjetas De Crédito	95	24.7
Instituciones Financieras	92	23.9
Ninguna	104	27
Otros	54	14
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>	

*Nota:* La tabla está compuesta por el número de personas económicamente activas encuestadas que mantienen deuda y su tipo de deuda.

**Figura 15.**

Tipo de deuda



*Nota:* El grafico está compuesto por el número de personas económicamente activas encuestadas que mantienen deuda y su tipo de deuda.

En el tiempo actual de pandemia que nos encontramos la gran mayoría de las personas mantienen algún tipo de deuda ya sea con instituciones públicas o privadas o ya sea que se tiene la deuda con algún familiar, amigo, vecino, etc., al poder escoger más de una opción en esta pregunta los resultados arrojados fueron los siguientes: las personas que se encuentran debiendo el servicio de agua potable corresponde al 23,6%, el 26% mantiene deuda sobre el servicio eléctrico siendo este el más escogido por los encuestados, de las personas que mantienen deuda por tarjetas de crédito representa 24,7%, el 23,9% tiene deudas con instituciones financieras es decir bancos y cooperativas mientras que las personas que no mantienen deudas es el 27% del total de la muestra.

**Tabla 15.**

Pregunta 13 - Nivel de endeudamiento

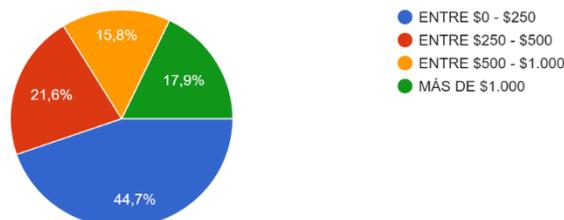
13. EN QUE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO SE ENCUENTRA	
Entre \$0 - \$250	172
Entre \$250 - \$500	83
Entre \$500 - \$1.000	61
Más de \$1.000	69
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por el nivel de endeudamiento que poseen las personas económicamente activas encuestadas.

**Figura 16.***Nivel de endeudamiento*

EN QUE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO SE ENCUENTRA

385 respuestas



*Nota:* El gráfico en forma pastel representa los porcentajes el nivel de endeudamiento en el que se encuentran las personas económicamente activas encuestadas.

En lo referente al nivel de endeudamiento que tiene cada de una de las personas para facilidad de análisis se hizo por rangos siendo el mayor en rango de 0 a 250 dólares en deuda cuyo porcentaje represento el 44,7% por lo que casi la mitad de la muestra tiene deudas pero no tan significativas, en segundo lugar se encuentra las personas que mantienen deudas entre 250 y 500 dólares con el 21,6%, continuando en relevancia esta el 17,9% que corresponde a las personas que mantienen deudas superiores a 1.000 dólares por ultimo están las personas que mantienen deudas superiores a 500 e inferiores a 1000 dólares.

**Tabla 16.**

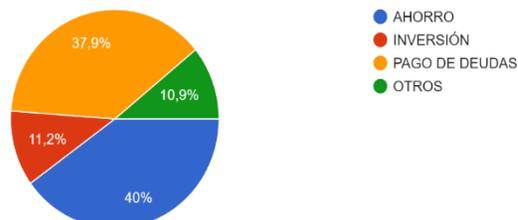
Pregunta 14 - Destino del excedente de dinero a final del mes

<b>14. EN EL CASO DE TENER UN EXCEDENTE DE DINERO AL FINAL DEL MES A QUE LO DESTINA</b>	
Ahorro	154
Inversión	43
Pago De Deudas	146
Otros	42
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resumen cual es el destino del exente de dinero de personas económicamente activas encuestadas que mantienen algún tipo de deuda.

**Figura 17.***Destino del excedente de dinero al final del mes*

EN EL CASO DE TENER UN EXCEDENTE DE DINERO AL FINAL DEL MES A QUE LO DESTINA  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico de pastel resume cual es el destino del exente de dinero de personas económicamente activas encuestadas que mantienen algún tipo de deuda.

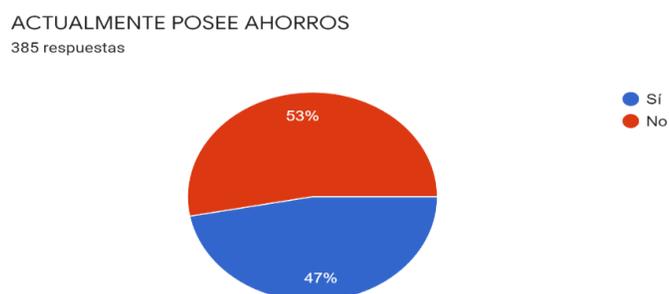
Las personas económicamente activas encuestadas al contar con un excedente de dinero al final del mes el 40% de la muestra lo destina al ahorro, el 37,9% realiza el pago de deudas con el dinero sobrante al final del mes, el 11,2% destina este excedente a la inversión y el 10,9% destina a otras actividades el dinero residual al final del mes.

**Tabla 17.***Pregunta 15 - Actualmente posee ahorros*

<b>15. ACTUALMENTE POSEE AHORROS</b>	
Sí	181
No	204
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume el número de personas económicamente activas encuestadas que poseen ahorros y las que no hacen cuentan con fondos para ahorros.

Actualmente el 53% de la muestra no posee ahorros para afrontar adversidades futuras mientras que el 47% de las personas encuestadas si poseen ahorros que podrá ser destinado para cubrir las necesidades futuras de él y su familia.

**Figura 18.***Posee actualmente ahorros*

*Nota:* El gráfico en forma de pastel resume el número de personas económicamente activas encuestadas que poseen ahorros y las que no hacen cuenta con fondos para ahorros.

**Tabla 18.**

Pregunta 16. Nivel de ahorros

16. CUANTO DINERO POSEE EN AHORROS	
Entre \$0 - \$250	276
Entre \$250 - \$500	49
Entre \$500 - \$1.000	37
Más de \$1.000	23
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume cuanto es el monto que poseen las personas económicamente activas encuestadas en ahorros.

**Figura 19.***Nivel de ahorros*

*Nota:* El gráfico en pastel muestra los porcentajes de cuanto es el monto que poseen las personas económicamente activas encuestadas en ahorros.

Del total de las personas la gran mayoría no contaba con ahorros o si la tenía eran mínimos por lo que la opción más elegida con un porcentaje de 71,7% fue el nivel de ahorro de 0 a 250 dólares mientras que 12,7% posee ahorros entre 250 y 500 dólares, las personas que poseen ahorros entre 500 y 1.000 dólares representan el 9,6% y apenas el 6% de las personas tienen ahorros superiores a 1.000 dólares.

**Tabla 19.**

*Pregunta 17 - Realiza un presupuesto para manejar sus finanzas personales*

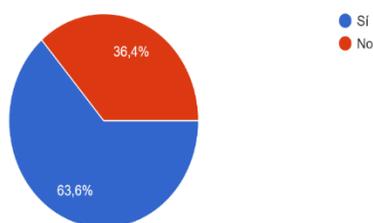
<b>17. ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES</b>	
Sí	245
No	140
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume el número de personas económicamente activas encuestadas que acostumbran a llevar un presupuesto para manejar sus finanzas.

**Figura 20.**

*Realiza un presupuesto para manejar sus finanzas personales*

ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico en forma de pastel resume en porcentajes el número de personas económicamente activas encuestadas que acostumbran a llevar un presupuesto para manejar sus finanzas.

Del total de las personas encuestadas el 63,6% realiza un presupuesto para manejar sus recursos monetarios mientras el 36,4% no realiza ningún tipo de presupuesto para manejar sus recursos y asignar dinero para las diferentes actividades.

**Tabla 20.**

*Pregunta 18 - Lleva seguimiento a su presupuesto*

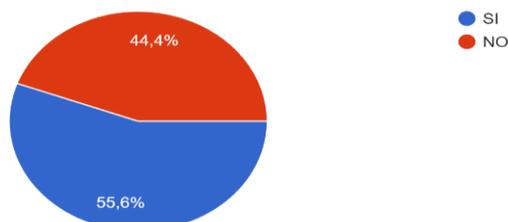
<b>18. LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO</b>	
Sí	214
No	171
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por las personas económicamente activas encuestadas que acostumbran a llevar seguimiento al presupuesto planteado para manejar sus finanzas.

**Figura 21.**

Leva seguimiento a su presupuesto

LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico en forma de pastel resume en porcentajes el número de personas económicamente activas encuestadas que acostumbran a llevar seguimiento al presupuesto planteado para manejar sus finanzas.

De las personas que realizan presupuesto a las personas que llevan seguimiento a su presupuesto hay una disminución por lo que a pesar de realizar un presupuesto existe personas que no llevan un seguimiento al mismo, esto puede ocasionar que se tomen malas decisiones financieras en cuanto a la futura asignación presupuestaria.

**Tabla 21.**

*Pregunta 19 - información financiera para la toma de decisiones*

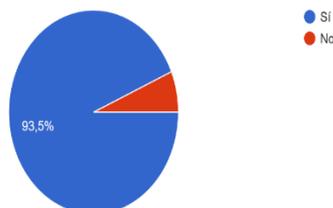
<b>19. CONSIDERA USTED QUE EL TENER INFORMACIÓN SOBRE LOS RECURSOS DISPONIBLES AYUDA A TOMAR MEJORES DECISIONES</b>	
Sí	360
No	25
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume el número de personas económicamente activas encuestadas que considera que es importante el tener información sobre los recursos disponibles.

**Figura 22.**

*Información financiera para la toma de decisiones*

CONSIDERA USTED QUE EL TENER INFORMACIÓN SOBRE LOS RECURSOS DISPONIBLES AYUDA A TOMAR MEJORES DECISIONES  
385 respuestas



*Nota:* La tabla resume el número de personas económicamente activas encuestadas que considera que es importante el tener información sobre los recursos disponibles.

Del total de la muestra el 93,5 de las personas que consideran que poseer información sobre los recursos disponibles ayudara a mejorar la toma de decisiones mientras que pequeño porcentaje apenas el 6,5 de las personas piensa que la información sobre los recursos disponibles no es relevante para la toma de decisiones y manejo de las finanzas personales.

**Tabla 22.**

*Pregunta 20 - Planifica sus gastos en función de sus ingresos*

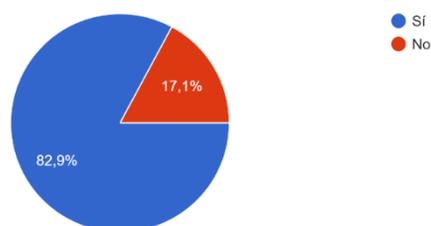
<b>20. ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES</b>	
Sí	319
No	66
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla resume el número de personas económicamente activas encuestadas que acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos disponibles.

**Figura 23.**

*Planifica sus gastos en función de sus ingresos*

ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico en forma de pastel representa el número de personas económicamente activas encuestadas que acostumbra a planificar sus gastos en función de sus ingresos disponibles.

Las personas que acostumbran a planificar sus gastos resultan ser mayor que las personas que acostumbran a llevar un presupuesto por lo que por lo que indirectamente las personas realizan un presupuesto para asignar el dinero a las diferentes fuentes de gasto, el porcentaje de personas que no planifica sus gastos alcanza el 17,1% del total de la muestra mientras que el 82,9% si planifica sus gastos.

**Tabla 23.**

Pregunta 21 - Utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas

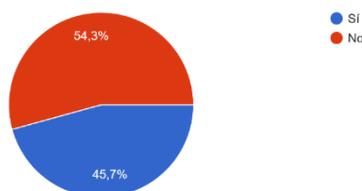
<b>21. UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS</b>	
<b>PERSONALES</b>	
Sí	176
No	209
<b>TOTAL</b>	<b>385</b>

*Nota:* La tabla está compuesta por las personas económicamente activas encuestadas que utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas.

**Figura 24.**

Utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas

UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES  
385 respuestas



*Nota:* El gráfico en forma de pastel representa el número de personas económicamente activas encuestadas que utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas.

De las personas que maneja o utiliza un presupuesto para controlar sus finanzas son pocas las que utilizan medios electrónicos para realizar este presupuesto ya que muchas de estas optan por llevar sus finanzas escritas en papel, el cuanto a porcentajes el 45,7% de las personas encuestadas si utilizan medios electrónicos para controlar sus finanzas mientras que el 54,3% no utiliza medios electrónicos para manejar sus finanzas personales.

### **Análisis Chi cuadrado**

La Chi cuadrado es una prueba de libre distribución (no paramétrica) que mide la discrepancia entre una distribución de frecuencias observadas y esperadas (Fredy Mendivelso & Milena Rodríguez, 2018). Para la presente investigación se aplicó el método estadístico Chi cuadrado con lo que se pretende cruzar variables y si son dependientes o independientes a la hipótesis planteada, la cual es:

H0: El uso de un simulador financiero para el manejo de las finanzas no ayuda a las personas económicamente activas que tienen un empleo pleno/adecuado a controlar sus finanzas.

H1: El uso de un simulador financiero para el manejo de las finanzas ayuda a las personas económicamente activas que tienen un empleo pleno/adecuado a controlar sus finanzas.

#### **Combinación de variables**

Se han hecho las siguientes combinaciones con la finalidad de determinar la relación existente por cada variable de estudio para comprobar la hipótesis planteada para la presente investigación.

#### **Combinación 1. P-17. ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES – P 19. CONSIDERA USTED QUE EL TENER INFORMACIÓN SOBRE LOS RECURSOS DISPONIBLES AYUDA A TOMAR MEJORES DECISIONES**

Esta combinación está pensada para determinar cuántas personas que consideran que el tener información sobre los recursos disponibles es importante para tomar decisiones a pesar eso existen personas que no realizan un presupuesto para tener información y control sobre los recursos disponibles.

Tabla 24.

Tabla cruzada P19-P17

<b>CONSIDERA USTED QUE EL TENER INFORMACIÓN SOBRE LOS RECURSOS DISPONIBLES AYUDA A TOMAR MEJORES DECISIONES</b>					
			<b>No</b>	<b>Sí</b>	<b>Total</b>
<b>ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES</b>	<b>No</b>	<b>Recuento</b>	<b>19</b>	<b>121</b>	<b>140</b>
		Recuento esperado	9,1	130,9	140,0
		% dentro de “Considera usted que el tener información sobre los recursos disponibles ayuda a tomar mejores decisiones”	76,0%	33,6%	36,4%
	<b>Sí</b>	<b>Recuento</b>	<b>6</b>	<b>239</b>	<b>245</b>
		Recuento esperado	15,9	229,1	245,0
		% dentro de “Considera usted que el tener información sobre los recursos disponibles ayuda a tomar mejores decisiones”	24,0%	66,4%	63,6%
<b>Total</b>	<b>Recuento</b>	<b>25</b>	<b>360</b>	<b>385</b>	
	Recuento esperado	25,0	360,0	385,0	
	<b>% dentro de “Considera usted que el tener información sobre los recursos disponibles ayuda a tomar mejores decisiones”</b>	<b>100,0</b> <b>%</b>	<b>100,0</b> <b>%</b>	<b>100,0</b> <b>%</b>	

*Nota:* Tabla cruzada muestra que las personas consideran que es importante conocer la información sobre los recursos disponibles.

Al realizar el cruce de variables se obtuvo que de las personas que consideran que el tener información sobre los recursos disponibles es importante para la toma de decisiones financieras, pero de estas solo 239 de las 360 llevan presupuesto para el manejo de sus finanzas.

**Tabla 25.**

*Chi cuadrado P19-P17*

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	18,152 <sup>a</sup>	1	,000		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	16,366	1	,000		
Razón de verosimilitud	17,503	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
N de casos válidos	385				
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 9,09.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

*Nota:* Tabla cruzada muestra los resultados de la prueba Chi cuadrado la que refleja la existencia de relación entre las variables.

Al ejecutar el análisis de Chi cuadrado se obtiene que el valor calculado de esta combinación de preguntas para Chi cuadrado es 18.152 siendo este menor al Chi cuadrado crítico con un nivel de significancia de 5% y un grado de libertad es 3,8415, con esto se acepta la hipótesis alternativa.

**Combinación 2. P-17. ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA  
MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES – P-20. ACOSTUMBRA A PLANIFICAR  
SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES**

**Tabla 26.**

*Tabla cruzada P17-P20*

<b>ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES</b>					
			<b>No</b>	<b>Sí</b>	<b>Total</b>
<b>ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES</b>	<b>No</b>	<b>Recuento</b>	<b>45</b>	<b>95</b>	<b>140</b>
		<b>Recuento esperado</b>	<b>24,0</b>	<b>116,0</b>	<b>140,0</b>
		<b>% dentro de ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES</b>	<b>68,2%</b>	<b>29,8%</b>	<b>36,4%</b>
	<b>Sí</b>	<b>Recuento</b>	<b>21</b>	<b>224</b>	<b>245</b>
		<b>Recuento esperado</b>	<b>42,0</b>	<b>203,0</b>	<b>245,0</b>
		<b>% dentro de ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES</b>	<b>31,8%</b>	<b>70,2%</b>	<b>63,6%</b>
<b>Total</b>	<b>Recuento</b>	<b>66</b>	<b>319</b>	<b>385</b>	
	<b>Recuento esperado</b>	<b>66,0</b>	<b>319,0</b>	<b>385,0</b>	
	<b>% dentro de ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100,0 %</b>	

*Nota:* Tabla cruzada muestra la que las personas que acostumbran a llevar un presupuesto son las mismas que consideran que la información sobre los recursos disponibles es vital para la toma de decisiones.

Para determinar si un presupuesto está siendo asignado correctamente debe estar pensado en base a los ingresos disponibles ya que este es valor neto que poseemos para afrontar las necesidades presentes.

Una vez ya realizado el cruce de variables se concluyó que de las personas que acostumbran a realizar un presupuesto son 245 siendo este valor menor al número de personas que acostumbra a planificar sus gastos en función de los recursos disponibles.

**Tabla 27.**

*Chi cuadrado P17-P20*

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	34,849 <sup>a</sup>	1	,000		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	33,209	1	,000		
Razón de verosimilitud	33,618	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
N de casos válidos	385				
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 24,00.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

*Nota:* Tabla cruzada muestra los resultados de la prueba Chi cuadrado la que refleja la existencia de relación entre las variables.

Después de aplicar la prueba Chi cuadrado se obtuvo que el valor calculado para Chi es 34,849 siendo este valor mayor al Chi cuadrado crítico que al contar con un grado de libertad y un nivel significancia del 5% es de 3,8415 por lo que la hipótesis alternativa es aceptada.

**Combinación 3. P-11. MANTIENE USTED ALGÚN TIPO DE DEUDA – P-20.**

**ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES**

Tabla 28.

Tabla cruzada P11-P20

ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES					
			No	Sí	Total
MANTIENE USTED ALGÚN TIPO DE DEUDA	No	Recuento	17	124	141
		Recuento esperado	24,2	116,8	141,0
		% dentro de ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES	25,8%	38,9%	36,6%
	Sí	Recuento	49	195	244
		Recuento esperado	41,8	202,2	244,0
		% dentro de ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES	74,2%	61,1%	63,4%
Total	Recuento	66	319	385	
	Recuento esperado	66,0	319,0	385,0	
	% dentro de ACOSTUMBRA A PLANIFICAR SUS GASTOS EN FUNCIÓN DE SUS INGRESOS DISPONIBLES	100,0 %	100,0 %	100,0 %	

*Nota:* Tabla cruzada muestra la que las personas que mantienen algún tipo de deuda resulta ser la mayoría de personas que planifica sus gastos en función de sus ingresos disponibles

La tabla cruzada nos refleja que las personas que personas que no mantienen deudas y no planifican sus gastos son la minoría y en relación las personas que si mantienen deudas pendientes y si planifican sus gastos son la mayoría, pero en valores globales las personas que mantienen deudas son el 63% y las personas que planifican sus gastos es el 61%, existiendo una diferencia perteneciente a las personas que no mantienen deudas y no planifican sus gastos.

La prueba del Chi cuadrado nos refleja que al 5% de significancia con un grado de libertad el Chi cuadrado critico es 3,8415 mientras que el valor de Chi cuadrado calculado es 4,052 siendo esta mayor se rechaza la hipótesis nula.

**Tabla 29.**

*Chi cuadrado P11-P20*

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	4,052 <sup>a</sup>	1	,044		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	3,507	1	,061		
Razón de verosimilitud	4,230	1	,040		
Prueba exacta de Fisher				,050	,029
N de casos válidos	385				
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 24,17.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

*Nota:* Tabla cruzada muestra la que las personas que mantienen algún tipo de deuda resulta ser la mayoría de personas que planifica sus gastos en función de sus ingresos disponibles

#### **Combinación 4. P-3. NIVEL DE ESCOLARIDAD– P-15. ACTUALMENTE POSEE**

##### **AHORROS**

La combinación de variables está diseñada para saber cómo influye en nivel de escolaridad de las personas con la tenencia de ahorros esto solo afirmarí que el tener más conocimientos aporta positivamente a que las personas creen un plan de ahorros.

Tabla 30.

Tabla cruzada P3-P15

ACTUALMENTE POSEE AHORROS					
			No	Sí	Total
NIVEL DE ESCOLARIDAD	BACHILLERATO	Recuento	83	64	147
		Recuento esperado	77,9	69,1	147,0
		% dentro de ACTUALMENTE POSEE AHORROS	40,7%	35,4 %	38,2%
	POSGRADO	Recuento	4	15	19
		Recuento esperado	10,1	8,9	19,0
		% dentro de ACTUALMENTE POSEE AHORROS	2,0%	8,3%	4,9%
	PRIMARIA	Recuento	19	6	25
		Recuento esperado	13,2	11,8	25,0
		% dentro de ACTUALMENTE POSEE AHORROS	9,3%	3,3%	6,5%
	UNIVERSITARIO	Recuento	98	96	194
		Recuento esperado	102,8	91,2	194,0
		% dentro de ACTUALMENTE POSEE AHORROS	48,0%	53,0 %	50,4%
Total	Recuento	204	181	385	
	Recuento esperado	204,0	181,0	385,0	
	% dentro de ACTUALMENTE POSEE AHORROS	100,0 %	100,0 %	100,0 %	

*Nota:* Tabla cruzada muestra la que las personas que tienen ahorros son las personas que cuentan con un mayor nivel de escolaridad.

Esta tabla cruzada arrojo que de las personas que poseen ahorros son 181 de las cuales la mayoría tiene un nivel de estudio universitario aun que 98 de ellos no cuentan con presupuesto, de las 19 personas que tienen posgrado 4 de ellas no

cuentan con ahorros mientras que las personas tienen el nivel de estudio de primaria 19 de las 25 no poseen ahorros.

**Tabla 31.**

*Chi cuadrado P3-P15*

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO			
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,282 <sup>a</sup>	3	,003
Razón de verosimilitud	14,995	3	,002
N de casos válidos	385		
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 8,93.			

*Nota:* Tabla cruzada muestra los resultados de la prueba Chi cuadrado la que refleja la existencia de relación entre las variables.

La prueba del Chi cuadrado arrojo de resultado que existe relación entre el nivel de escolaridad y el contar con ahorros ya que el chi cuadrado calculado es mayor que el chi cuadrado crítico por lo que se acepta la hipótesis.

### **Combinación 5. P-17. ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES – P-18. LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO**

Esta combinación está pensada para determinar del total de la muestra cuantos realizan un presupuesto para el manejo de las finanzas personales y cuántos de estos llevan un seguimiento al presupuesto planteado ya que para que haya un bien manejo de los recursos disponibles se tiene que estar realizando un seguimiento continuo a las salidas y entradas de capital. Esto nos permitirá conocer que así exista un simulador que facilite al manejo de las finanzas si no se está comprometido con el sistema no se espere obtener buenos resultados.

**Tabla 32.**

Tabla cruzada P17-P18

LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO					
			NO	SI	Total
ACOSTUMBRA A LLEVAR UN PRESUPUESTO PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES	No	Recuento	125	15	140
		Recuento esperado	62,2	77,8	140,0
		% dentro de LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO	73,1%	7,0%	36,4%
	Sí	Recuento	46	199	245
		Recuento esperado	108,8	136,2	245,0
		% dentro de LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO	26,9%	93,0%	63,6%
Total		Recuento	171	214	385
		Recuento esperado	171,0	214,0	385,0
		% dentro de LLEVA SEGUIMIENTO A PRESUPUESTO	100,0%	100,0%	100,0%

*Nota:* Tabla cruzada muestra que las personas que realizan un presupuesto no son las mismas que acostumbran a llevar el seguimiento del mismo.

Mediante el cruce de variables se obtuvo que de las 245 personas que realizan el presupuesto al principio del periodo no son las mismas que llevan seguimiento del presupuesto mientras que las personas que no realizan un presupuesto menos se pueden esperar que lleven el control del mismo.

Con el análisis Chi cuadrado a partir del 5% de significancia se ha obtenido que el valor calculado de Chi cuadrado para esta combinación de preguntas es 179,411 siendo este mayor al Chi cuadrado crítico es 3,8415 por lo que se valida la hipótesis alternativa.

**Tabla 33.***Chi cuadrado P17-P18*

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	179,411 <sup>a</sup>	1	,000		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	176,566	1	,000		
Razón de verosimilitud	196,925	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
N de casos válidos	385				
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 62,18.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

*Nota:* Tabla cruzada muestra los resultados de la prueba Chi cuadrado la que refleja la existencia de relación entre las variables.

### **Combinación 6. P-21. UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES – P-15. ACTUALMENTE POSEE AHORROS**

La tabla cruza nos refleja que de las personas que tienen ahorros que son 181 tan solo 101 personas utilizan medios electrónicos para manejar sus finanzas personales, pero es mayor el número de personas que no posee ahorros y las personas que no utilizan medios electrónicos para manejar sus finanzas es por eso que la mayoría de las personas tienen deudas y esto continúa encadenándose a las demás variables.

Tabla 34.

Tabla cruzada P21-15

UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES					
			No	Sí	Total
ACTUALMENTE POSEE AHORROS	No	Recuento	129	75	204
		Recuento esperado	110,7	93,3	204,0
		% dentro de UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES	61,7%	42,6%	53,0 %
	Sí	Recuento	80	101	181
		Recuento esperado	98,3	82,7	181,0
		% dentro de UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES	38,3%	57,4%	47,0 %
Total	Recuento	209	176	385	
	Recuento esperado	209,0	176,0	385,0	
	% dentro de UTILIZA MEDIOS ELECTRÓNICOS PARA MANEJAR SUS FINANZAS PERSONALES	100,0%	100,0%	100,0 %	

medios electrónicos para manejar sus finanzas personales.

En la prueba del Chi cuadrado se obtuvo que el  $\chi^2$  a un nivel de significancia del 5% con un grado de libertad el Chi cuadrado crítico es 3,8415 mientras que el Chi cuadrado calculado es 14,005 siendo este mayor se procede a aceptar la hipótesis alternativa y rechazar la hipótesis nula.

**Tabla 35.**

Chi cuadrado P21-P15

PRUEBAS DE CHI-CUADRADO					
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	14,005 <sup>a</sup>	1	,000		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	13,248	1	,000		
Razón de verosimilitud	14,076	1	,000		
Prueba exacta de Fisher				,000	,000
N de casos válidos	385				
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 82,74.					
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2					

*Nota:* Tabla cruzada muestra los resultados de la prueba Chi cuadrado la que refleja la existencia de relación entre las variables.

### **Análisis de Hipótesis**

Con la finalidad de cumplir con el objetivo general de investigación se realizó 385 encuestas a las cuales para determinar el las cuales proporcionaron información acerca de la situación económica de las personas, así como de su nivel de educación financiera enfocándonos al uso del presupuesto y la utilización de medios electrónicos para manejar las finanzas personales.

La hipótesis alternativa es aceptada en base a los datos obtenidos de las encuestas realizadas ya que existe un gran número de personas que acostumbran a realizar un presupuesto, pero este va disminuyendo en cuanto la pregunta cambia a si

la persona lleva seguimiento a dicho presupuesto y defiende aún más cuando se trata de personas que utilizan medios electrónicos para llevar un presupuesto y manejar los recursos disponibles.

Se determinó que al no contar con un presupuesto muchas de las veces no sabemos a dónde fue destinado el dinero, esto se debe a que las personas no han contado con una herramienta que les permita controlar sus finanzas, una vez que obtenemos control sobre los recursos que poseemos podremos utilizarlos a nuestro favor y crear un fondo para emergía que podrá ser usado a futuro.

## Capítulo V

### Propuesta

#### Introducción

Las personas han venido utilizando todo tipo de herramientas y métodos para mantener en control sus finanzas, de las cuales la más utilizada es el presupuesto, pero este método quedo más para ser utilizado por las empresas o personas que debían llevar la contabilidad de sus actividades laborales, pero esta herramienta también puede ser utilizada por cualquier tipo de personas que perciban ingresos ya sea por cualquier índole.

Con el pasar del tiempo y la llegada de la tecnología a nuestras vidas cotidianas no es raro ver que cada persona posea un celular en alguno de los casos más de uno pues esto es todo lo que se necesita para mantener registrados nuestros gastos y con esto saber en a que y en que monto realmente estamos destinados nuestro dinero.

Al estar actualmente en un estado de emergencia y en muchos de los casos recibiendo ingresos menores a lo que se recibía antes que surgiera la pandemia ha hecho que seamos más considerados con el dinero, y tengamos un mayor control a que lo destinamos de esta forma sabemos cuáles son los gastos de los que no podemos evitar y cuáles son los gastos que podemos liberarnos y este dinero usarlo en otra actividad como por ejemplo el ahorro.

#### Objetivos

- Recopilar información sobre los gastos que poseen las personas naturales en un mes normalmente para en base a esta información realizar una proyección de gastos para los meses venideros.

- Desarrollar una cultura de ahorro en las personas económicamente activas para que de esta forma posean la confianza de que si ocurre alguna eventualidad estas tendrán con que afrontar la adversidad.

## Desarrollo

Como ya se mencionó la propuesta para el problema del endeudamiento que poseen las personas por no saber a qué destinan el efectivo es un simulador móvil que podrá ser utilizado desde cualquier teléfono celular, para la sacarle todo el provecho al simulador financiero a continuación se presenta una guía rápida para el uso por primera vez.

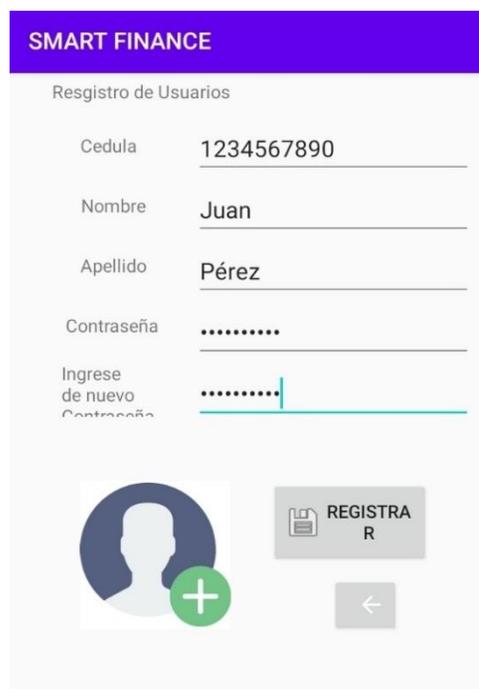
## Guía de uso

### Proceso

Crear un usuario y contraseña, este es el primer paso que se debe poner en práctica para empezar a utilizar el simulador financiero, para esto se debe poner los datos pertinentes que se pide como es el número de cedula, nombre y apellido y por último la contraseña, una vez completa la información se procede a registrar la cuenta con lo que quedaría terminado el primer paso.

### Figura 25.

Pantalla de inicio - Registro de usuario



SMART FINANCE

Resgistro de Usuarios

Cedula 1234567890

Nombre Juan

Apellido Pérez

Contraseña .....

Ingreso de nuevo Contraseña .....

REGISTRAR

*Nota:* La figura muestra la primera pantalla que se debe llenar con los datos personales para crear la cuenta en la cual se registrarán los movimientos de efectivo que se realicen en un periodo de tiempo determinado.

Para el segundo paso se debe ir ingresando los gastos que van surgiendo dentro de un periodo determinado este puede ser un mes calendario, para esto se ha diseñado diferentes categorías que abarcan los diferentes gastos que pueden llegar a surgir.

**Figura 26.**

Pantalla - categorías de gastos

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se detallan las categorías que cuenta la aplicación para asignar el capital a cada uno de estas.

Cada categoría ahí detallada viene con una subcategoría, con esto lo que buscamos es determinar de manera más específica en que estamos invirtiendo el dinero percibido.

Dentro de la categoría de vivienda tenemos las siguientes subcategorías, como es el pago del arriendo, luz, agua, teléfono, plan celular, internet, tv cable y mantenimientos del hogar, los gastos que no estén dentro de este grupo serán designados a gastos varios en la subcategoría de hogar.

**Figura 27.**

Pantalla – Gasto de vivienda



SMART FINANCE

Categoria:  
Vivienda

Tipo Gastos:  
Arriendo  
Luz  
Agua  
Telefono  
Plan Celular  
Internet  
Tv Cable  
Mantenimientos Hogar

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos de vivienda.

En la siguiente categoría se encuentra los gastos de alimentación los cuales están divididos en la compra de vivieres, en la cual se debe colocar los gastos que realizamos en los supermercados o mayoristas, en gastos diarios van las compras de alimentos que realizamos día al día, otro gasto de alimentación es la compra que realizamos a los restaurantes.

**Figura 28.**

Pantalla - Gastos de alimentación

SMART FINANCE

Categoria:  
Alimentacion

Tipo Gastos:  
Compras de Víveres  
Gastos Diarios  
Comida Restaurantes

Ingrese valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

←

FACTURA

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos de alimentación.

Dentro de los gastos de educación esta el pago de pensiones escolares al igual que el dinero que se le entrega a los niños para sus gastos diarios en la escuela, colegio y en algunos casos universidad es lo comúnmente conocido como colación también en esta categoría se encuentran los útiles escolares que son requeridos para la educación, como último punto está el recorrido que es pagado a los presentados.

**Figura 29.**

*Pantalla - Gastos de educación*



SMART FINANCE

Categoria:  
Educacion

Tipo Gastos:  
Pensiones  
Colaciones  
Utiles Escolares  
Recorrido

Ingrese Valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

←

FACTURA

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos de educación.

Los gastos médicos son todos aquellos que estén relacionados con la salud, medicinas y consultas médicas han sido agrupados en esta categoría para su control y seguimiento.

**Figura 30.**

*Pantalla - Gastos médicos*



SMART FINANCE

Categoria:  
Medicos

Tipo Gastos:  
Gastos Médicos  
Gastos medicos

Ingrese Valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

←

FACTURA

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos médicos o de salud.

En la categoría de deudas como su nombre lo dice están las deudas que tenemos con instituciones financieras u otras personas, en la subcategoría de préstamos va lo relacionado a préstamos bancarios en la categoría de otras deudas van las relacionadas con terceras personas o centros comerciales todas estas deudas deben ser contempladas al momento de realizar el presupuesto.

**Figura 31.**

*Pantalla - Gastos deudas*

SMART FINANCE

Categoria:  
Deudas

Tipo Gastos:  
Préstamos  
Otas Deudas

Ingrese Valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

←

FACTURA

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos por pago de deudas.

La categoría referente a los gastos personales esta la compra de ropa, productos del cuidado personal al igual de productos de higiene.

**Figura 32.**

*Pantalla - Gastos personales*

SMART FINANCE

Categoría:  
Personal

Tipo Gastos:  
Ropa  
Cuidado Persona  
Productos de Higiene

Ingrese Valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos personales.

Los gastos de transporte están formados por el pago de pasajes o la compra de gasolina al igual que los gastos que pudieran darse por mantenimientos realizados al automóvil que utilizamos para transportarnos.

**Figura 33.**

*Pantalla - Gastos de transporte*

SMART FINANCE

Categoría:  
Transporte

Tipo Gastos:  
Pasaje o Gasolina  
Mantenimiento Auto

Ingrese Valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos de transporte.

En los gastos de entretenimientos son aquellos gastos que son realizados cuando sale con amigos ya sea al cine, fiestas, viajes o algun otro tipo de actividad refernete al mismo indole, dentro de este tambien ingresa el pago de la cuenta de servicios de peliculas o series al igual que el servicio de musica pagada.

**Figura 34.**

*Pantalla - Gastos de entretenimiento*

SMART FINANCE

Categoria:  
Entretenimiento ▼

Tipo Gastos:  
Paseo  
Otros ▼

Ingrese Valor

GUARDAR

Guarde cada vez que ingrese un valor

←

FACTURA

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos de entretenimiento.

En los gastos varios deben ir aquellos gastos que no pudieron ser agrupados en alguna de las anteriores categorías, estos gastos varios fueron divididos entre gastos varios del hogar y gastos varios personales.

**Figura 35.**

Pantalla - Gastos varios



The screenshot shows the 'SMART FINANCE' app interface. At the top, there is a purple header with the text 'SMART FINANCE'. Below the header, there are two dropdown menus. The first is labeled 'Categoria:' and has 'Gastos Varios' selected. The second is labeled 'Tipo Gastos:' and has a dropdown menu open showing 'Gastos Hogar' and 'Gastos Personales'. Below these menus is a text input field labeled 'Ingrese Valor'. A horizontal line separates the input field from a 'GUARDAR' button with a document icon. Below the button, there is a note: 'Guarde cada vez que ingrese un valor'. At the bottom left, there is a back arrow icon. At the bottom right, there is a green circular icon containing a document labeled 'FACTURA' with a blue checkmark.

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se encuentran las subcategorías correspondientes a los gastos varios.

Estas son todas las categorías en las cuales utilizamos para realizar una asignación presupuestaria, una vez que ya identificamos los gastos podemos clasificarlos como gastos primordiales que son aquellos de los cuales no podemos olvidarnos, los que van a estar presentes mes a mes, también identificaremos los gastos irrelevantes que son aquellos que no son necesarios y podemos desprendernos de este tipo de gasto.

Una vez ya escogida la categoría a la que va a pertenecer cada gasto que vayamos teniendo se debe guardar la información para actualizar la base de datos referente a su presupuesto.

El ingresar los gastos es una actividad que debe registrarse diariamente y sin falta para lograr mejores resultados, transcurrido al final del mes se totalizará los gastos,

esta información se utilizara para realizar la proyección para el siguiente mes considerando los gastos reales que se obtuvieron en el mes pasado y esto se aplicara para los periodos posteriores el ir comparando la información obtenida para realizar la proyección para el siguiente periodo realizando las mejores necesarias de tal manera se logre controlar los gastos, una vez que tenemos el control sobre nuestros gastos podemos reducirlos al identificar los gastos de los cuales podemos prescindir, todo esto con la finalidad de crear un fondo de ahorro para eventuales sucesos que pueden suceder.

**Figura 36.**

*Pantalla - Asignación presupuestaria*

SMART FINANCE	
Sueldo	500
Otros Ingresos	100
Ahorro:	000000
Disponible:	0
Vivienda	150
Alimentacion	210
Medicina	20
Educacion	20
Personal	10
Transporte	30
Gastos Varios	0
Deudas	150
Entrenimiento	10

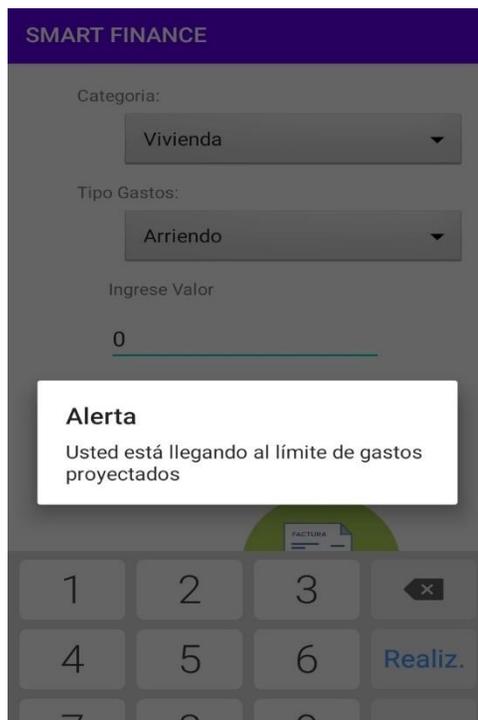
*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se realiza la asignación de los gastos en base a los datos obtenidos por el mes anterior.

El simulador financiero cuenta con una alerta que será activada una vez que hayamos alcanzado el 80% del monto asignado, esto con la finalidad de mantenernos

informados que ya estamos alcanzando el límite que tenemos para gastar en aquella actividad específica.

**Figura 37.**

*Pantalla - Alerta de consumo*



*Nota:* La figura muestra el mensaje que se obtiene al sobre pasar el dinero presupuestado para que tengamos en cuenta y volvamos a hacer una reasignación de dinero.

La asignación presupuestaria al final del mes puede ser comparada para ver cuánto del dinero presupuestado gastamos y cuanto fue que mantuvimos con nosotros para ser utilizado a futuro este pequeño sobrante que llegásemos a tener puede ser considerado ahorro y este dinero será un ingreso extra al mes siguiente.

**Figura 38.**

Pantalla - Resumen mensual



SMART FINANCE		
Año	Mes	
2020	Ago..	
Total Ingresos	600.0	
Total Ahorro	-734	
	Proyecciones	Gastos
Alimentacion:	210	192
Eduacion:	20	0
Deudas:	20	80
Vivienda:	150	120
Personal:	10	0
Medicina:	20	0
Transporte:	30	0
Gastos	0	0
Entretenimiento:	10	0

*Nota:* La figura muestra la pantalla en la cual se refleja el resumen mensual de nuestros gastos y nuestra asignación que realizamos con anterioridad para tener en cuenta ante la nueva asignación para el mes venidero.

Como se va venido recalcando a lo largo del documento no es suficiente empezar con un presupuesto puesto que para tener el verdadero control de nuestras finanzas debemos llevar seguimiento de este para poder lograr nuestra meta financiera.

## Capítulo VI

### Conclusiones y recomendaciones

#### Conclusiones

En base los objetivos de investigación que fueron planteados las conclusiones obtenidas después de realizar la investigación son las siguientes:

- El marco teórico reflejo que en la actualidad no se les ha tomado mucha importancia a las finanzas personales ya que no es hasta el siglo pasado en el cual se realizó los primeros estudios es por esto que desde la creación del dinero han existido personas que no tienen control sobre los recursos utilizados por lo que terminan consumiendo todos sus recursos antes de tiempo. Dentro del marco conceptual se definió los diferentes tipos de ingresos de los cuales tenemos los ingresos activos e ingresos pasivos, al igual que los diferentes tipos de gastos los cuales se clasifican como gastos fijos y variables, en los gastos fijos existe una subdivisión la cual es fijos controlables y fijos incontrolables.
- El presupuesto es la herramienta que más utilizada por las personas para el manejo sus finanzas, de la muestra tomada el 63,6% del total llevan un presupuesto en el cual asignan un monto de dinero para cada actividad que podría darse dentro de un periodo de tiempo específico, al nosotros tener el control sobre el dinero que establecemos en cada actividad vamos a poder manipular estos valores de tal forma que podemos reducir los gastos que no son vitales, de esta forma asignado este monto a para gastos futuros, siendo esta forma de destinar los recursos para el futuro es denominado ahorro, del cual 181 personas cuentan con fondos de emergencia.
- El llevar un presupuesto es solamente el primer paso para tener el control de nuestras finanzas bajo control ya que se debe realizar el seguimiento al

mismo ya que si iniciamos con un presupuesto debemos ser constantes ya que solo así podremos obtener la verdadera información sobre los egresos y a que fueron destinadas dichas salidas de dinero, en base a esta información podremos tomar las decisiones más convenientes para nuestra persona en base a los recursos disponibles.

- En la actualidad la tecnología se ha vuelto una parte indispensable para realizar las actividades cotidianas es por esto que se ha llevado la tecnología básicamente a todo y como podría ser excepción las finanzas ya que antiguamente las personas que realizaban un presupuesto estas lo hacían escrito en cuadernos o papeles y en caso de extraviarse se llegaba a perder toda la información es por eso que el manejo de las finanzas ha sido llevado a un sistema computarizado. La investigación de campo realizada reflejo que 214 que realizan un presupuesto 176 son las que lo hacen a través de medios electrónicos por lo que hay aceptación de la tecnología en las finanzas personales, pero a lo que queremos llegar es que todas las personas que utilicen un presupuesto lo hagan por medios electrónicos seguros y fáciles de usar.

### **Recomendaciones**

- El nivel de educación financiero es un problema demasiado grave en esta economía que nos manejamos ya que la correcta toma de decisiones viene en base al conocimiento por lo que se debería implementar en escuelas y colegios por lo menos una materia que hable sobre el uso eficiente de los recursos para cumplir metas económicas, ya que en la actualidad el sistema educativo está orientado a generar empleados consumistas y no personas que aporten a la sociedad con la creación de negocios rentables que sean sostenibles en el tiempo.

- Al empezar a realizar un presupuesto lo más importante es ser constante en el ingreso de los gastos que vamos realizando día a día ya que esto no nos tomará más de 5 minutos de nuestro tiempo, esta información que vamos generando y actualizando diariamente nos servirá para futuro ya que sabiendo cuanto es la media que gastamos en un mes sabremos hasta donde podemos endeudarnos sin caer en morosidad e insolvencia.
- La tecnología se ha generado con la finalidad de facilitarnos la vida y siendo este el caso porque temerle o no aprovechar esta herramienta que se nos ha dado lo único que hacemos es ralentizar la economía personal por lo que sería recomendable crear cursos en los cuales se explique la funcionalidad de aparatos y sistemas electrónicos a las personas de edad avanzada ya que son ellas las que tienen más problemas con la tecnología y no pueden aprovechar al 100% sus beneficios.

## Bibliografía

- Alanya, K. N. (2015). *Endeudamiento*. Huancayo.
- Andrade, S. (2005). *Diccionario de Economía*. Editorial Andrade. Obtenido de Diccionario de Economía.
- Arriaga, N. T. (2012). *Hacia una ontología de la economía Lawson-Machlup*. Obtenido de [https://olea.org/~nadia.troncoso/Tesis\\_de\\_licenciatura/index.html](https://olea.org/~nadia.troncoso/Tesis_de_licenciatura/index.html)
- Arroba, E. (2019). Obtenido de LA EDUCACIÓN FINANCIERA COMO APOYO PARA EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LAS FAMILIAS DE LOS COMERCIANTES DEL CENTRO COMERCIAL POPULAR “EL SALTO” DURANTE EL AÑO 2017.: [https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15595/1/T-ESPEL-CAI-0628.pdf?fbclid=IwAR02hrIGv0MdyYIDb21wsNeDN5yiHSRp233URMtBn\\_FNtAe9U4SpeizFar4](https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15595/1/T-ESPEL-CAI-0628.pdf?fbclid=IwAR02hrIGv0MdyYIDb21wsNeDN5yiHSRp233URMtBn_FNtAe9U4SpeizFar4)
- BARBAČA, D. B. (2011). PERSONAL FINANCES AND HIERARCHY OF HUMAN NEEDS.
- Bodie & Merton. (1999). *Finanzas*. Prentice Hall - Pearson Education.
- Bodie, F. &. (2013). *Finanzas Personales*. México: Pearson.
- Bohórquez, G. (2012). *Impacto de la educación económica y financiera en los jóvenes: el caso de Finanzas para el Cambio*. Obtenido de <http://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/borr>
- Cairo, R. G. (25 de enero de 1967). *Ahorro y desarrollo económico*. Obtenido de [https://racef.es/archivos/discursos/55\\_68.pdf](https://racef.es/archivos/discursos/55_68.pdf)
- Camelo, H. (enero de 2001). *Ingresos y gastos de consumo de los hogares en el marco del SCN y en encuestas a hogares*. Obtenido de [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4718/1/S01010054\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/4718/1/S01010054_es.pdf)
- Carangui Velecela Paola Alexandra, G. V. (septiembre-diciembre de 2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 82-83.
- Censos, S. N. (2008). *Sistema Nacional de Censos*. Obtenido de [https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/sna2008\\_web.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/document/files/sna2008_web.pdf)
- Cuesta. (2009). *Introducción al Muestreo*. Bolivia.
- Diana, M. S. (13 de marzo de 2014). *Finanzas corporativas*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/finanzas-corporativas/>
- Fernández, I. F. (2018). *La Teoría de Juegos y su aplicación en la economía*. Valladolid.
- Fierro, G. (1990). Aspectos generales de la valoración de empresas en Colombia. En G. Fierro.

- Figueroa, C. (2018). Obtenido de FUNDAMENTOS TEÓRICOS SOBRE EL OBJETO DE ESTUDIO: <https://docplayer.es/81249249-Capitulo-i-1-fundamentos-teoricos-sobre-el-objeto-de-estudio.html>
- Fredy Mendivelso & Milena Rodríguez. (2018). *PRUEBA CHI-CUADRADO*. Obtenido de Tópicos en investigación clínica y epidemiológica: [https://www.unisanitas.edu.co/Revista/67/05Rev\\_Medica\\_Sanitas\\_21-2\\_FMendivelso\\_et\\_al.pdf](https://www.unisanitas.edu.co/Revista/67/05Rev_Medica_Sanitas_21-2_FMendivelso_et_al.pdf)
- Gemma, G. (2016). Investigación Comercial. *ESIC*, 20.
- González, J. (2004). *AHORRO Y CRECIMIENTO ECONÓMICO: EVIDENCIA EMPÍRICA DE CAUSALIDAD PARA EL PERÍODO 1970-2002*. Obtenido de <https://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/516/1/1011.pdf>
- González, K. M. (21 de enero de 2020). ¡Cuidado!, ir al chulquero no es la solución para salir de las deudas. *EXTRA*.
- Graves E., & S. (2015). Financial Pasts, Presents, and Futures of Community College Students of a Personal Finance Course. *Journal of Business & Finance Librarianship*, 116-132.
- INEC. (2013). *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos (ENIGHUR) 2011- 2012*. Obtenido de PRINCIPALES RESULTADOS: [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas\\_Sociales/Encuesta\\_Nac\\_Ingresos\\_Gastos\\_Hogares\\_Urb\\_Rur\\_ENIGHU/ENIGHU-2011-2012/EnighurPresentacionRP.pdf](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Sociales/Encuesta_Nac_Ingresos_Gastos_Hogares_Urb_Rur_ENIGHU/ENIGHU-2011-2012/EnighurPresentacionRP.pdf)
- Jarquín, M. A., & Montiel, M. F. (Diciembre de 2017). *Evaluación de las finanzas personales en los trabajadores administrativos de la universidad nacional autónoma de nicaragua, managua en el periodo comprendido de marzo a mayo del año 2017*. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/8453/1/18649.pdf>
- Josselyn Talavera & Vargas Jordan. (2020). *ESTRATEGIAS FINANCIERAS ENFOCADAS AL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LA PARROQUIA SANGOLQUÍ CANTÓN RUMIÑAHUI*. Obtenido de <https://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/21944/1/T-ESPE-043549.pdf>
- López, J. C. (2016). *LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA ESTADO DEL ARTE PERÍODO 2006-2016*. Obtenido de [https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia\\_Juan\\_Carlos\\_2017.pdf?sequence=2](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_Juan_Carlos_2017.pdf?sequence=2)
- Lourdes Murillo & César Ortiz. (Mayo de 2014). *CONOCIMIENTO, ACTITUD Y PRÁCTICA EN EL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*. Obtenido de <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/3178/1/000110270.pdf>
- Maslow, A. H. (1965). Motivación y personalidad. En A. H. Maslow, *Motivación y personalidad*.

- Mykolas Navickas, T. g. (2014). *INFLUENCE OF FINANCIAL LITERACY ON MANAGEMENT OF PERSONAL FINANCES IN A YOUNG HOUSEHOLD*. doi:10.3846/btp.2014.04
- Nancy G. H., S. R. (2011). Personal Finance Education in Recessionary Times. *Journal of Education for Business*, 1-5. doi:10.1080/08832323.2010.511304
- OIT, O. I. (julio de 2001). *Estadísticas de ingresos y gastos de los hogares*. Obtenido de <https://www.ilo.org/public/spanish/bureau/stat/download/mels-r-2.pdf>
- OIT, O. I. (3 de diciembre de 2003). *Estadísticas de ingresos y gastos de los hogares*. Obtenido de <https://www.ilo.org/public/spanish/bureau/stat/download/17thicls/r2hies.pdf>
- Olate, L. C. (2014). *Análisis de Endeudamiento adquirido por los alumnos de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad del Bío Bío, sede Concepción*. Concepción.
- Ortíz, M. J. (2008). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Obtenido de [http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas\\_perso.pdf](http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf)
- Ortiz, M. J. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. (M. Folgueira, Editor) Obtenido de [http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas\\_perso.pdf](http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf)
- Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Grupo Editorial Patria.
- Pozo, E. F. (2020). *ENEMDU*. Quito: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- Ríos, L. S. (2008). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Ecos de Economía*, 145-168.
- Roberto Hernández Sampieri, C. F. (2006). *METODOLOGÍA de la investigación*. Obtenido de [https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Roldán, P. N. (17 de febrero de 2017). *Finanzas*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Roldán, P. N. (25 de abril de 2017). *Gastos hormiga*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gastos-hormiga.html>
- Sevilla, A. (30 de Diciembre de 2006). *Teoría de juegos*. Obtenido de [economipedia.com: https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-juegos.html](https://economipedia.com/definiciones/teoria-de-juegos.html)
- Solorzano, N. (2017). *TECNICAS DE INVESTIGACIÓN Y DOCUMENTACIÓN*. En *TECNICAS DE INVESTIGACIÓN Y DOCUMENTACIÓN* (pág. 14). Quito: Researchgate.
- Superintendencia de Bancos. (03 de junio de 2020). *Catalogo de Cuentas*. Obtenido de [https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/06/CUC-plan-cuentas-activos-3-jun\\_20.pdf](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2020/06/CUC-plan-cuentas-activos-3-jun_20.pdf)

- Superintendencia de Bancos del Ecuador, S. (2017). *Glosario de Términos*. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Thompson, I. (octubre de 2008). *Definición de Finanzas*. Obtenido de <https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>
- Torrecilla, J. (25 de octubre de 2019). *Importancia de la tecnología en las finanzas*. Obtenido de <https://www.astraps.com/articulo/1950/importancia-de-la-tecnologia-en-las-finanzas/>
- V., A. (2004). Acerca de una nota crítica sobre la investigación actual en finanzas. *Semestre Económico*. Vol. 007. N° 0014, 121-150.
- Vigo, J. (2015). ¿Nos preocupamos realmente por nuestro ahorro? . *Revista de Negocios del IEEM*, 64-65.