

Resumen

La gestión de las finanzas personales es determinante de la estructura y estado de la economía individual, familiar y social; en este sentido el problema se aborda desde la perspectiva de la alfabetización financiera que instruye la toma de decisiones. Para lograr comprender estos conceptos la revisión de literatura se enfoca en la producción académica más reciente de los conceptos esenciales de la Teoría Financiera: conocimiento financiero, comportamiento y actitudes financieros. Se incorporan conceptos de la Teoría del Ciclo de vida: ahorro, ingresos, gastos, inversión y presupuesto. Se aplica una metodología del tipo documental, descriptiva y correlacional con enfoque mixto. Los resultados de la prueba Chi cuadrado con 8 gl y un valor de significancia 0.000 menor al valor estadístico α 0.05 se afirma que la alfabetización financiera de los trabajadores está determinada por el nivel de educación. La aplicación de encuestas arrojó que los niveles de educación, edad e ingresos son determinantes del nivel de alfabetización financiera, con esta consideración se concluye la necesidad de apoyar la gestión de las finanzas personales a través de una guía estructurada en i) situación financiera actual, ii) metas financieras, iii) presupuesto, iv) seguimiento, y un breve resumen de las mejores prácticas de gestión de las finanzas personales.

PALABRAS CLAVES:

- **FINANZAS PERSONALES**
- **ALFABETIZACIÓN FINANCIERA**
- **PLANIFICACIÓN**
- **PRESUPUESTO**

Abstract

The management of the Personal Finances is decisive factor in the structure and state of the individual, family, and community's economy; In this sense, the problem is addressed from the perspective of Financial Literacy that instructs decisions. To better understand these concepts the literature review focused on the state-of-the-art academic and scientific production on Financial Theory as the new paradigms about behavioral elements such as: financial knowledge, financial attitude, and financial behavior. This study also includes theory and concepts of Life-cycle hypothesis (LCH), income, spending, saving, investment, and budgeting. The applied methodology is documentary, descriptive and a correlational with a mixed focus. The results of the Chi square test with a critical value of 8 GL and a value of 0.000 significance less than the statistical value α 0.05 confirms that the financial literacy of the workers of the small companies in the city of Quito is determined by the level of education. The survey result showed that the levels of education, age and income are determinants of the level of financial literacy, with this consideration it is necessary to set personal finance management guidelines encompassing the following structure I) Current financial situation, ii) Financial goals, ii) Budget, iv) Follow-up, and a summary of the best management practices of personal finances.

KEYWORDS:

- **PERSONAL FINANCE**
- **FINANCIAL LITERACY**
- **PLANNING**
- **BUDGETING**