



1859



Universidad  
Nacional  
de Loja

## Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

### Conocimiento financiero y finanzas personales en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, agencia Yantzaza

Trabajo de Integración Curricular  
previo a la obtención del título de  
Licenciada en Finanzas

AUTORA:

Mariuxi Lorena Lituma Armijos

DIRECTOR:

Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova, PhD.

Loja- Ecuador

2023

Loja, 12 de abril de 2023

Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova, PhD.

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

**CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Conocimiento financiero y finanzas personales en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de autoría de la estudiante **Mariuxi Lorena Lituma Armijos**, con **cédula de identidad Nro. 1950035657**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova, PhD.

**DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Mariuxi Lorena Lituma Armijos**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

### **Firma**

**Cédula de Identidad:** 1950035657  
**Fecha:** 13 de abril del 2023  
**Correo electrónico:** mariuxi.lituma@unl.edu.ec  
**Teléfono o Celular:** 0979877174

**Carta de autorización por parte de la autor/a para la consulta, producción parcial o total, y/o publicación electrónica del texto completo del Trabajo de Integración Curricular**

Yo, **Mariuxi Lorena Lituma Armijos** declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Conocimiento financiero y finanzas personales en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad.

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 12 días del mes de abril del dos mil veintitrés.

**Firma:**

**Autor:** Mariuxi Lorena Lituma Armijos  
**Cédula:** 1950035657  
**Dirección:** Calles Celi Román entre Benjamín Pereira y Vicente Paz (Loja)  
**Correo electrónico:** [mariuxi.lituma@unl.edu.ec](mailto:mariuxi.lituma@unl.edu.ec)  
**Celular:** 0979877174

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Director del Trabajo de Integración Curricular**

Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova, PhD.

## **Dedicatoria**

El presente trabajo investigativo lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darme la fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser su hija, son los mejores padres. A mis hermanas (os), por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa.

A mi pareja y a mi hijo que son el motor y mi aliento para continuar, por confiar en mí, ayudarme y apoyarme en el momento en que más lo necesite. A mi amiga Rocío por extender su mano en momentos difíciles y por su valiosa amistad.

*Mariuxi Lorena Lituma Armijos*

## **Agradecimiento**

Mi agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a la carrera de Finanzas, por confiar en mí y abrirme las puertas para poderme desarrollar como profesional, así como también a todos los docentes que me impartieron sus conocimientos para lograr una formación académica exitosa.

A mi director de Trabajo de Integración Curricular Ing. Abraham Boanerges Crespo Córdova, PhD. Por sus conocimientos impartidos, su esfuerzo, dedicación y apoyo en el transcurso del desarrollo y culminación de mi trabajo.

Agradezco al Ing. Jorge Luis López Lapo, Mg. Sc. por su orientación como docente para el desarrollo de la investigación y por ser una persona que posee amplios conocimientos para enseñar de manera ética y profesional.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, agencia Yantzaza el apoyo y colaboración para hacer posible la realización de la investigación.

*Mariuxi Lorena Lituma Armijos*

## Índice de contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de contenidos</b> .....	<b>vii</b>
Índice de tablas.....	x
Índice de figuras.....	xi
Índice de anexos.....	xii
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1 Abstract.....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco teórico</b> .....	<b>7</b>
4.1 Fundamentación teórica.....	7
4.1.1 Evidencia internacional.....	7
4.1.2 Evidencia nacional.....	11
4.2 Fundamentación conceptual.....	12
4.2.1 Educación Financiera.....	12
4.2.1.1 Definición.....	12
4.2.2 Finanzas.....	12
4.2.3 Planificación financiera.....	14
4.2.4 Presupuesto.....	15
4.2.5 Ingresos.....	16
4.2.6 Gastos.....	16
4.2.7 Ahorro.....	17
4.2.8 Inversión.....	19

4.2.9	Una aproximación al conocimiento financiero .....	19
4.2.10	Correlación de Chi-cuadrado.....	20
4.3	Fundamentación legal .....	20
<b>5.</b>	<b>Metodología .....</b>	<b>22</b>
5.1	Área de estudio.....	22
5.2	Alcance de la investigación .....	23
5.3	Enfoque de la investigación .....	23
5.3.1	<i>Enfoque Cuantitativo-Cualitativo</i> .....	23
5.4	Tipo de investigación.....	23
5.4.1	Exploratoria.....	23
5.4.2	Descriptiva.....	23
5.4.3	Correlacional .....	23
5.5	Métodos de investigación .....	24
5.5.1	Inductivo.....	24
5.5.2	Deductivo.....	24
5.6	Técnicas de investigación .....	24
5.6.1	Bibliográficas .....	24
5.6.2	Estadístico .....	24
5.6.3	Encuesta.....	24
5.7	Población y Muestra .....	26
5.8	Recursos y materiales .....	26
5.8.1	Materiales físicos.....	26
5.8.2	Recursos electrónicos .....	26
5.8.3	Recursos digitales .....	26
5.9	Procesamiento de la Información.....	27
5.9.1	Metodología de medición del nivel de conocimiento financiero .....	27
5.9.2	Nivel de conocimiento financiero.....	28
<b>6.</b>	<b>Resultados.....</b>	<b>29</b>

6.1 Objetivo 1: Medir el nivel de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales que poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe.....	32
6.1.1 Primera Dimensión: Datos Generales.....	32
6.1.2 Segunda Dimensión: Conocimiento Financiero.....	33
6.1.3 Tercera dimensión: Finanzas personales .....	34
6.2 Objetivo 2: Determinar la relación que existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe.....	37
6.2.1 Tratamiento de variables .....	38
6.2.2 Correlación y prueba de hipótesis con chi-cuadrado.....	38
6.2.2 Planteamiento de la hipótesis.....	38
6.3 Objetivo 3: Diseñar estrategias para que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe mejoren el nivel de conocimiento financiero. ....	39
<b>7. Discusión .....</b>	<b>47</b>
<b>8. Conclusiones.....</b>	<b>49</b>
<b>9. Recomendaciones .....</b>	<b>50</b>
<b>10. Bibliografía .....</b>	<b>51</b>
<b>11. Anexos .....</b>	<b>57</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	Programas de educación financiera en Argentina .....	<b>9</b>
<b>Tabla 2</b>	Programas de educación financiera en Bolivia .....	<b>10</b>
<b>Tabla 3</b>	Programas de educación financiera en Chile .....	<b>10</b>
<b>Tabla 4</b>	Programas de educación financiera en Ecuador .....	<b>11</b>
<b>Tabla 5</b>	Matriz de dimensiones de la encuesta .....	<b>25</b>
<b>Tabla 6</b>	Puntuación del nivel de conocimiento financiero .....	<b>27</b>
<b>Tabla 7</b>	Nivel de conocimiento financiero global .....	<b>28</b>
<b>Tabla 8</b>	Datos Generales .....	<b>32</b>
<b>Tabla 9</b>	Puntuación del nivel de conocimiento financiero .....	<b>33</b>
<b>Tabla 10</b>	Preguntas correctas e incorrectas .....	<b>33</b>
<b>Tabla 11</b>	Nivel de conocimiento financiero global .....	<b>34</b>
<b>Tabla 12</b>	Ingresos y gastos mensuales .....	<b>34</b>
<b>Tabla 13</b>	Hábito de ahorro .....	<b>35</b>
<b>Tabla 14</b>	Porcentaje para sus ahorros.....	<b>35</b>
<b>Tabla 15</b>	Destino de sus ahorros.....	<b>35</b>
<b>Tabla 16</b>	Modo de ahorro.....	<b>36</b>
<b>Tabla 17</b>	Dinero excedente.....	<b>36</b>
<b>Tabla 18</b>	Necesidades y deseos.....	<b>36</b>
<b>Tabla 19</b>	Motivo por los que no ahorra.....	<b>37</b>
<b>Tabla 20</b>	Definición de la variables.....	<b>38</b>
<b>Tabla 21</b>	Prueba de chi-cuadrado .....	<b>38</b>
<b>Tabla 22</b>	Problema central.....	<b>40</b>
<b>Tabla 23</b>	Estrategia 1 .....	<b>41</b>
<b>Tabla 24</b>	Estrategia 2.....	<b>42</b>
<b>Tabla 25</b>	Metodología de Evaluación .....	<b>44</b>
<b>Tabla 26</b>	Cronograma para el plan de capacitación.....	<b>45</b>
<b>Tabla 27</b>	Presupuesto para el plan de capacitación .....	<b>46</b>

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Métodos de ahorro.....	<b>18</b>
<b>Figura 2</b> Planificación y ordenamiento territorial del cantón Yantzaza.....	<b>22</b>

## Índice de anexos

<b>Anexo 1</b>	Encuesta .....	<b>57</b>
<b>Anexo 2</b>	Estadísticos descriptivos de la segunda dimensión de la encuesta de conocimiento financiero.....	<b>60</b>
<b>Anexo 3</b>	Certificado .....	<b>62</b>

## **1. Título**

Conocimiento financiero y finanzas personales en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza.

## 2. Resumen

El conocimiento financiero es esencial para administrar correctamente las finanzas personales, la importancia del conocimiento financiero radica en enseñar conceptos, productos y estrategias útiles, ayudando a planificar los ingresos y lograr metas a largo plazo con la finalidad de tomar decisiones acertadas. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general evaluar el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, agencia Yantzaza. La investigación tiene un enfoque cuantitativo, descriptivo y estadístico, se utilizó como instrumento de recolección un cuestionario, el cual fue aplicado a una muestra de 218 socios seleccionados aleatoriamente. Los principales resultados de la investigación, indican que el nivel de conocimiento financiero de los socios de acuerdo con la metodología de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico y Red Internacional de Educación Financiera propuesta por Atkinson y Messy, que se encuentra detallada en la metodología, es alto, lo que significa que las personas tienen conocimiento en términos como tasas de interés, ahorro, y presupuesto, pero, por la poca cultura de implementar dicho conocimiento tienen falencias en administrar sus finanzas personales, evidenciándose principalmente en que sus egresos superan sus ingresos lo cual causa un déficit en su presupuesto familiar, por lo cual en ocasiones no mantienen una cultura del ahorro. Además, se concluye que existe una relación positiva entre conocimiento financiero y las finanzas personales, esto significa que, si tienen mayor conocimiento financiero, las finanzas personales se van a manejar de forma adecuada. Finalmente, con la información obtenida se plantearon estrategias con la finalidad de fortalecer sus conocimientos y habilidades financieras, permitiéndoles tomar decisiones acertadas, aprovechando las mejores oportunidades de inversión, ahorro y financiamiento.

**Palabras clave:** ahorro, administración, educación, presupuesto, toma de decisiones.

## **2.1 Abstract**

Financial knowledge is essential to properly manage personal finances, the importance of financial knowledge lies in teaching concepts, products and useful strategies, helping to plan income and achieve long-term goals in order to make good decisions. The general objective of this research is to evaluate the financial knowledge and personal finances of the members of the Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora Chinchipe, Yantzaza agency. The research has a quantitative, descriptive and statistical approach, a questionnaire was used as a collection instrument, which was applied to a sample of 218 randomly selected members. The main results of the research indicate that the level of financial knowledge of the members according to the methodology of the Organization for Economic Cooperation and Development and the International Financial Education Network proposed by Atkinson and Messy, which is detailed in the methodology, is high, This means that people have knowledge in terms such as interest rates, savings, and budgeting, but, due to the lack of culture to implement such knowledge, they have shortcomings in managing their personal finances, evidenced mainly by the fact that their expenses exceed their income, which causes a deficit in their family budget, so that sometimes they do not maintain a culture of saving. In addition, it is concluded that there is a positive relationship between financial knowledge and personal finances, which means that if they have greater financial knowledge, their personal finances will be managed properly. Finally, with the information obtained, strategies were proposed in order to strengthen their financial knowledge and skills, allowing them to make the right decisions, taking advantage of the best investment, savings and financing opportunities.

**Key words:** savings, administration, education, budget, decision making

### 3. Introducción

La falta de conocimiento financiero es considerada como uno de los problemas más importantes de las sociedades modernas. Dichas sociedades se caracterizan por niveles de endeudamiento y necesidades de ahorro crecientes, cuyos individuos muestran de forma generalizada una ausencia de entendimiento en lo que se refiere a cuestiones financieras. En la actualidad, no se ha profundizado en temas de finanzas personales o individuales, aun sabiendo que las personas manejan recursos económicos diariamente, sean estos de su propiedad o de terceros, dejando a la imaginación y experiencia de los individuos el desarrollo de sus finanzas personales (Amate et al., 2016).

En el Ecuador la educación financiera se ha convertido en una herramienta, no solo para obtener créditos, sino también para generar riquezas personales a través de la práctica del ahorro y la inversión, en la que se elaboren y administren adecuadamente un presupuesto personal. El nivel de conocimiento de los ecuatorianos en temas financieros es muy bajo, por lo que en gran medida la población ecuatoriana tiene dificultades para administrar su dinero, ahorrar, gastar, organizarse y armar un presupuesto; es decir, conocimientos básicos para realizar inversiones personales que le facilite su gasto diario (Araque, 2011).

En este contexto, las tendencias globales anticipan que la relación entre individuos y sistemas financieros se va a intensificar. Factores como el aumento de la esperanza de vida o la evolución en las condiciones del Estado de bienestar hacen que los individuos tengan que verse cada vez más involucrados en decisiones financieras. Decisiones como el ahorro para la jubilación, gastos en educación y salud o la adquisición de una vivienda, se presentan en un escenario donde las instituciones financieras se han tornado más accesibles a los consumidores, gracias a las notables mejoras de la tecnología y la aparición de nuevos servicios financieros (Arellano et al., 2014).

Arellano et al. (2014) menciona que, para satisfacer la demanda de este tipo de servicios, las instituciones financieras han ido sumando a las ya existentes en el mercado, una gama amplia de servicios cada vez más sofisticados sobre los cuales los individuos deciden de acuerdo a sus circunstancias. Sin embargo, aunque estos avances son ventajosos, han incrementado la responsabilidad sobre ahorro, endeudamiento, inversión y des acumulación de activos mediante la oferta de contratos financieros personalizados.

El conocimiento financiero se presenta como un elemento esencial para desarrollar las capacidades financieras con el fin de guiar la toma de decisiones individuales. La combinación de conocimientos y la práctica en materia de finanzas define la parte cognitiva de las capacidades financieras individuales. En este sentido, resulta particularmente beneficiosa la evaluación del conocimiento financiera en la sociedad; individuos que se preparan para afrontar decisiones financieras en el futuro, cada vez más complejas (Carangui et al., 2017). Tomando en consideración lo expuesto anteriormente, surge la siguiente pregunta: ¿Cómo están relacionadas el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, agencia Yantzaza?

En este sentido, se cree importante y necesario el desarrollo de este proyecto puesto que las finanzas personales están relacionadas en gran medida con la economía familiar y la economía del consumidor, debido a que la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, por lo tanto, las decisiones económicas que toman diaria y cotidianamente los individuos tienen gran influencia en su calidad de vida y bienestar familiar. En la sociedad existen muchos problemas financieros y esto se refleja en las condiciones económicas del país, por ello es importante promover la educación financiera, ya que a mayor conocimiento financiero genera cambios positivos en las decisiones financieras de las familias ecuatoriana. En consecuencia, cuanto mayor es el conocimiento financiero, más equitativa es la distribución de la renta, por lo que promover la educación financiera es un mecanismo adicional a las políticas redistributivas para mejorar la equidad económica.

Reconociendo la relevancia de este tema, se plateó como objetivo general: Evaluar el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, agencia Yantzaza y para dar cumplimiento al objetivo general se plantean tres objetivos específicos: 1) Medir el nivel de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales que poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe; 2) Determinar la relación que existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe; 3) Diseñar estrategias para que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe mejoren el nivel de conocimiento financiero.

El trabajo de investigación cumple con la estructura del régimen académico de la Universidad Nacional de Loja, el cual contiene el **Título**, que detalla el tema de

investigación, luego se encuentra un breve **Resumen**, en dónde se establece la pertinencia e información más relevante de la investigación, posterior a ellos se encuentra la **Introducción** donde se detalla la importancia y datos relevantes del tema, seguidamente, se encuentra el **Marco teórico** en el cual se compone de antecedentes de la investigación y bases teóricas científicas, que servirán para el desarrollo de la investigación, de igual forma la **Metodología**, donde se describe las técnicas, instrumentos y métodos utilizados durante el desarrollo del estudio, posterior a ello se desarrollan los **Resultados**, en donde se presentan los hallazgos a partir de los análisis e interpretaciones de la investigación, en la **Discusión** se realizan comparaciones de los resultados obtenidos en este estudio con investigaciones que se relacionan con el tema abordado, para luego llegar a las **Conclusiones**, donde se sintetiza la información y se presentan los datos más relevantes de la investigación, de la misma forma se encuentran las **Recomendaciones**, con sugerencias que la autora hace para futuras investigaciones y que pueden contribuir para mejorar el nivel de educación financiera de los socios; finalmente **Bibliografía** y **Anexos**, en donde se adjunta información pertinente y documentos de soporte que respaldan el desarrollo de la investigación.

## 4. Marco teórico

### 4.1 Fundamentación teórica

#### 4.1.1 Evidencia internacional

Desde sus orígenes a comienzos del siglo XX, el desarrollo del conocimiento financiero, se ha caracterizado por cambios radicales en su objeto de estudio desde su aparición hasta nuestros días, evolucionando desde una esfera descriptiva que se centró en los aspectos legales de las fusiones, consolidaciones, formación de nuevas empresas y emisión de valores, así como en aspectos netamente operativos y de rutina, ejercidos comúnmente por el tesorero de la organización; pasando por el enfoque tradicional, donde el centro de atención fue la quiebra y reorganización empresarial, la liquidez corporativa, la presupuestación de capital, el financiamiento y la regulación de los mercados de valores en un contexto caracterizado por el fracaso en los negocios y mercados debido a la gran depresión de 1930 y la primera guerra mundial (Flores, 2008).

Los índices de conocimientos financieros varían mucho en la Unión Europea. Por término medio, el 52% de los adultos tienen conocimientos financieros, y la comprensión de los conceptos financieros es la más alta en el norte de Europa. Dinamarca, Alemania, los países Bajos y Suecia tienen las tasas de alfabetización más altas de la Unión Europea: al menos del 65% de sus adultos tienen conocimientos financieros. Las tasas son mucho más bajas en el sur de Europa. Por ejemplo, en Grecia y España, las tasas de alfabetización son 45% y el 49% respectivamente. Italia y Portugal tienen algunas de las tasas de alfabetización más bajas del sur. Las tasas de alfabetización financiera también son bajas entre los países que se incorporaron a la UE en 2004 y después. En Bulgaria y Chipre, el 35% de los adultos tienen conocimientos financiero-alfabetizados. Rumanía, con un 22% de conocimientos financieros, tiene la tasa más baja de la Unión Europea (Klaper et al., 2014).

Según Garay (2016) en el año 2007 la Comisión Europea desarrolló los principios básicos para implementar planes nacionales de educación financiera. Los principios son los siguientes:

- La educación financiera tiene que promocionarse activamente y debe estar disponible en todas las etapas de la vida de manera continua.
- Los programas de educación financiera tienen que orientarse cuidadosamente de manera que satisfagan las necesidades concretas de los ciudadanos. Con el

fin de conseguir este objetivo, deben realizarse investigaciones sobre el actual nivel de conciencia financiera de la ciudadanía, para detectar qué problemas en particular tienen que abordarse.

- Los consumidores deben recibir educación sobre asuntos económicos y financieros desde la escuela. Las autoridades nacionales deben estudiar la posibilidad de que la educación financiera forme parte de la educación obligatoria.
- Los planes de educación financiera deben incluir instrumentos generales de sensibilización respecto a la necesidad de mejorar la comprensión de los problemas y riesgos financieros.
- La educación financiera que imparten los proveedores de servicios financieros debe aportarse de manera equitativa, transparente e imparcial.
- Los formadores en este campo han de contar con la formación y los recursos adecuados para impartir una enseñanza de educación financiera coherente en sus conceptos, procedimientos y valores, y hacerlo con confianza (p.26).

## **América Latina**

Para tener una idea general de la situación financiera o nivel educativo y situación en América Latina, el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) ha desarrollado una encuesta de capacidad financiera (ECF) en diferentes países, utilizando la metodología de la OCDE, con fines de diagnosticar el nivel de conocimiento financiero, las habilidades, actitudes y comportamientos de la población relacionados con asuntos financieros. La encuesta se dirigió a una muestra de aproximadamente 1200 personas de diferentes niveles socioeconómicos, regiones geográficas, edades, niveles educativos y géneros en cada uno de los países analizados, a través de un cuestionario de preguntas sobre planificación, selección y uso de productos, conocimientos y procesos financieros (Bonilla et ál., 2022).

En Brasil y Perú, entre el 70% y el 80% de los encuestados informaron que podían administrar adecuadamente sus finanzas, mientras que, en Chile, menos de la mitad de la población informó controlar sus gastos. El nivel de ingresos se relaciona positivamente con la educación financiera. En promedio, las mujeres tienen un nivel de educación financiera más bajo que los hombres. Sin embargo, en la mayoría de los casos, las mujeres son responsables del presupuesto familiar y parecen manejar mejor el dinero a corto plazo. Asimismo, las mujeres son más adversas al riesgo que los hombres (Asobanca, 2016).

Por otra parte en Colombia existe una escasa información sobre educación financiera en los estudiantes dado que un 69% de ellos no han recibido capacitaciones relacionadas a implementar estrategias que conduzcan a la toma de decisiones financieras, asimismo, el 92% no percibe más de dos salarios mínimos, y sus pocos recursos son destinados a realizar pagos tanto personales como del hogar lo que conlleva a que sus ingresos se vean limitados y tengan que optar por usar tarjetas de crédito a consecuencia de no planear estratégicamente sus finanzas personales (Mejía, 2014).

En el Perú, es evidente la escasez de educación financiera desde la edad temprana e incluso en aquellos que cuentan con educación superior, al no reflejarse un adecuado uso y aprovechamiento de los servicios que brinda el sector financiero. Se conoce que de los jóvenes que tienen una cuenta en el banco el 41% no posee un concepto claro de los términos de ahorro, en cuanto a presupuesto entre el 58% y 61% de los estudiantes demostraron mejor conocimiento sobre este término y sólo el 44% responde adecuadamente sobre la definición y manejo de las tarjetas de crédito, razones por las cuales se cree conveniente brindar mayor información sobre conceptos financieros.

**Tabla 1**  
*Programas de educación financiera en Argentina*

Programa	Institución	Objetivo	Población
<b>Aprendiendo a ahorrar</b>	Banco Central de la República de Argentina	Desarrollar acciones a través del portal web, programas, ferias y eventos para un mejor manejo de la economía	Clientes bancarios, niños, jóvenes y docentes
<b>Educación Financiera para Adultos</b>	BBVA	Brindar herramientas útiles a través de talleres para la planificación de economía personal con el uso de los productos bancarios	Niños, jóvenes y adultos
<b>Mujeres emprendedoras</b>	ONG JA Argentina	Permitir por medio de talleres presenciales la mejora de su situación financiera	Mujeres con emprendimientos
<b>Didáctica en la Economía</b>	Banco Central y Ministerio de Educación	Dictar cursos para docentes con la finalidad que incentiven el ahorro en sus alumnos y familias.	Docentes
<b>Economía</b>	Banco Galicia con Asociación Conciencia	Desarrollar talleres en escuelas públicas y privadas para mejorar niveles de educación financiera en el país.	Jóvenes y adultos
<b>Educación Financiera</b>	Banco Central de la República de Argentina	Incluir a todas las personas indistintamente de sus capacidades para que conozcan cómo invertir su dinero	Discapacitados auditivos

*Nota. Programas de Educación Financiera implementados en América Latina (Sinche et al., 2019)*

**Tabla 2***Programas de educación financiera en Bolivia*

<b>Programa</b>	<b>Institución</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Población involucrada</b>
<b>Aprendiendo con el Bus del BNB</b>	Banco Nacional del Bolivia	Promover la cultura financiera, para el uso responsable de los productos bancarios	Jóvenes y adultos
<b>Programa de Educación Financiera</b>	Pro Mujer	Generar por medio de cursos el entendimiento correcto de las características principales de los servicios financieros.	Mujeres emprendedoras
<b>Triunfando con responsabilidad</b>	Banco del Desarrollo Productivo	Orientar hacia la importancia del ahorro, la planificación del crédito y el buen manejo administrativo.	Pequeños productores
<b>Educación Financiera</b>	Banco Bisa	Contribuir a una mejora en la cultura financiera.	Clientes
<b>Aprende Fassil</b>	Banco S.A. Fassil	Permitir conseguir a los emprendedores nuevas oportunidades de negocios y finanzas	Mujeres y jóvenes emprendedoras
<b>Educación niños para</b>	Banco S.A. Fassil	Generar desde temprana edad incentivos para incrementar el ahorro.	Niños

*Nota. Programas de Educación Financiera implementadas en América Latina (Sinche et al., 2019).*

**Tabla 3***Programas de educación financiera en Chile*

<b>Programa</b>	<b>Institución</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Población involucrada</b>
<b>Educación financiera en la escuela</b>	Centro de Políticas Públicas UC y Banco Santander	Capacitar a los estudiantes para que mejoren su vida financiera	Niños y jóvenes
<b>Economía más cerca</b>	Banco Central de Chile	Incentivar el interés del estudio económico.	Alumnos de tercer y cuarto año medio y docentes
<b>SVS Educa</b>	Superintendencia de Valores y Seguros (SVS).	Incentivar a la población por medio del portal web un mejoramiento en su educación financiera	Población en general
<b>Educación para el consumo</b>	Servicio Nacional del Consumidor (SERNAC).	Incentivar a la población por medio del portal web un mejoramiento en su educación financiera.	Docentes, niños, jóvenes y adultos.
<b>Tu colegio decide</b>	FOSIS.	Contribuir a través de la entrega de juegos de mesa financieros, a la mejora del uso de los recursos económicos.	Jóvenes

*Nota. Programas de Educación Financiera implementadas en América Latina (Sinche et al., 2019).*

#### 4.1.2 Evidencia nacional

Según datos del Banco de Desarrollo de América Latina, las más recientes encuestas realizadas por CAF en Ecuador en 2020, evidenciando que el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal guardando efectivo en su casa debajo del colchón o en alcancías. Con relación a la resiliencia financiera el 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal (Banco de Desarrollo de América Latina, 2021).

Al respecto es necesario precisar que a partir del año 2013 desarrolla programas de capacitación financiera mediante los cuales pretende generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero, labor impulsada desde la Subdirección de Atención y Educación al Ciudadano de la SB que constantemente promueve talleres presenciales y cursos virtuales dirigidos a niños y adultos. Con este propósito, desde el año 2013, a la fecha se han capacitado a más de 40 mil ciudadanos a fin de que pueden tomar decisiones más razonadas respecto a sus finanzas, logrando que sus actividades económicas sean seguras, estables, transparentes y sólidas; de esta manera también evitan ser víctimas de individuos o grupos inescrupulosos, para este efecto, se han desarrollado una serie de programas que responden a los distintos grupos objetivo (Banco de Desarrollo de América Latina, 2021).

**Tabla 4**  
*Programas de educación financiera en Ecuador*

Programa	Institución	Objetivo	Población involucrada
Educación financiera	Superintendencia de Bancos	Orientar hacia un correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras.	Adultos y jóvenes
Educación Financiera	Banco desarrollo del	Fomentar el conocimiento a través de talleres sobre los servicios financieros.	Adultos y clientes
Taller educación financiera básica	BanEcuador	Permitir al usuario por medio de talleres sobre las características, costos y riesgos de los productos financieros.	Adultos y clientes
Mi Banco me enseña	Banco Pacífico del	Conseguir una mejor gestión de la economía personal de los clientes y público en general a través del aprendizaje virtual	Jóvenes y adultos
Educación financiera	Corporación Financiera Nacional	Minimizar los riesgos y errores en las decisiones financieras de los ciudadanos.	Adultos y jóvenes

*Nota. Programas de Educación Financiera implementadas en América Latina (Sinche et al., 2019).*

En Ecuador los programas de educación financiera son pagados principalmente por la banca privada y el sector financiero. La participación pública se realiza a través de los ministerios de educación o directores corporativos.

## **4.2 Fundamentación conceptual**

### **4.2.1 Educación Financiera**

**4.2.1.1 Definición.** La educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones., la educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro (Rivera y Bernal, 2018).

**4.2.1.2 Importancia de la educación financiera.** La educación financiera ha cobrado gran importancia alrededor del mundo por ello Tinoco (2018) menciona que:

La cultura financiera es más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados de finanzas y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos. Para la OECD (2005) “La educación financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones”. (p. 20)

### **4.2.2 Finanzas**

**4.2.2.1 Definición.** Aiquipa y Arana (2020) manifiestan que:

Las finanzas son el arte y la ciencia de administrar el dinero. El ser humano está rodeado por conceptos financieros, el empresario, el bodeguero, el agricultor, el padre de familia, todos piensan en términos de rentabilidad, precios, costos, negocios buenos, malos y regulares. Cada persona tiene su política de consumo, crédito, inversiones y ahorro. Las finanzas provienen del latín "finís", que significa finalizar o terminar. Las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica con la transferencia de recursos financieros ya que con la transferencia de dinero se acaba la transacción. (p. 12)

**4.2.2.2 Importancia de las finanzas.** Las finanzas son consideradas como un instrumento de planificación, ejecución y control que repercute en la economía.

“La mayoría de las decisiones financieras, tanto personales como de negocios consideran el valor dinero en tiempo, define la gestión de tiempo y espacio debe dar lugar de importancia en la agenda de cualquier empresa al hecho de lograr niveles saludables de servicio al cliente, rentabilidad operativa, económica y financiera”. (Paez, 2018, p. 103)

Se puede señalar que las finanzas personales es el estudio de cómo la población y los hogares controlan los ingresos indispensables para sostener los compromisos día a día y el bienestar en el futuro de todos los miembros del hogar. Referente a la inteligencia financiera depende el éxito o el fracaso, al no tenerla se pueden incurrir en diferentes errores como invertir sin tener claro los objetivos, comprar compulsivamente, tomar decisiones financieras equivocadas, que a final resultan perjudiciales en diferentes aspectos de la vida, como las finanzas personales, las relaciones familiares, empresariales y en ciertos casos la estabilidad psicológica (Pérez y Silva, 2019).

#### **4.2.2.3 Tipos de finanzas.**

- **Finanzas personales:** Las finanzas personales pueden ser definidas como el estudio de la forma en que las personas y los hogares manejan los ingresos necesarios para soportar sus necesidades actuales y el bienestar en el futuro de todos los miembros del hogar. Ellas requieren del manejo de conceptos básicos tales como el valor del dinero en el tiempo, la seguridad financiera, elaboración de presupuestos, el ciclo de vida de las personas, las metas personales, las alternativas de inversión y la relación entre la rentabilidad y riesgo asociado a cada una de estas alternativas (Villada et ál., 2018).
- **Finanzas corporativas:** Las finanzas corporativas están a cargo del director financiero de la empresa, quien en muchos casos cuenta con la asistencia de asesores, ya que el objetivo principal de las finanzas corporativas es maximizar el valor de la empresa. De esta manera, creando valor para sus accionistas. El valor generalmente se refiere a la cantidad que ganó un accionista durante los años en que tuvo acciones en la empresa. Desde su perspectiva, existen una serie de alternativas para medir la riqueza generada (Amat et ál., 2018).
- **Finanzas públicas:** Las finanzas públicas representan los diferentes elementos que forman parte de un estado y contribuyen al funcionamiento de un país, a través del manejo de los ingresos y los gastos, mejorando la calidad de vida de la población mediante el desarrollo sostenible y sustentable para futuras

generaciones. De allí, que el presente apartado tiene como objetivo analizar las finanzas públicas del estado ecuatoriano y su incidencia en la economía del país, teniendo en cuenta el estado como un ente encargado de observar las políticas económicas y asegurar la correcta colocación de rubros en el sistema presupuestal, a través del manejo de los ingresos y los gastos. Entendidas como aquellos recursos financieros manejados a través de políticas nacionales, para el funcionamiento y garantía de la estabilidad económica de cada Nación, estableciéndose con ello, el mejoramiento de la calidad de vida de sus habitantes (Mendoza et ál., 2018).

- **Finanzas internacionales:** Las finanzas internacionales se caracterizan actualmente por aumentos inusuales y volátiles en el crédito, los mercados bursátiles y la actividad monetaria. La presencia de mercados integrados, sofisticados y dinámicos que sobre reaccionan a cambios, reales o esperados, en los indicadores fundamentales de la economía, por la presencia de factores ajenos a la economía, en los que la especulación crece notablemente, provocando -cada vez con más frecuencia- sobresaltos. y crisis que se contagian entre países en un efecto de contagio (Ruiz, 2020).

#### **4.2.3 Planificación financiera**

Núñez (2020) manifiesta que:

La planificación financiera es uno de los pilares principales en las instituciones modernizadas y trabaja en una variedad de fuentes de financiación en su presupuesto que prevé eventos y anticipa lo que se debe hacer en el futuro. La planificación hace uso de la información financiera histórica para realizar presupuestos y proyecciones, los cuales se constituyen como una herramienta de suma importancia porque ayudan a establecer los objetivos económicos (en lo referente a los ingresos, a los gastos e inversiones) y supervisar que las acciones trazadas para su obtención sean las adecuadas para conseguirlo, el alcance de la información financiera es la de manifestar datos que satisfagan dudas e inquietudes de personas interesadas. ( p. 162)

**4.2.3.1 Factores asociados a la educación financiera.** Se identifican algunos factores de relevancia con la educación financiera, esto es: el dinero, el gasto, el presupuesto, el ahorro, la inversión y la deuda. El término liquidez se refiere a la capacidad tiene un sujeto o grupo de cumplir con las obligaciones financieras inmediatas reflejado en la cantidad neta de efectivo o bienes que se puedan convertir en dinero del que se dispone para costear los gastos cotidianos. El presupuesto es un instrumento que racionaliza y organiza nuestras finanzas, con funciones económicas; sin embargo, nos presenta actuaciones estratégicas, que permiten emitir juicios objetivos y de valor. Una deuda es definida como una obligación adquirida de manera voluntaria bajo condiciones preestablecidas (Araujo et ál., 2019).

#### **4.2.4 Presupuesto**

Según Nora (2018) el presupuesto, en economía, es la cantidad requerida para cubrir algunos de los costos necesarios para implementar un proyecto. Es decir, el presupuesto es la determinación monetaria de las circunstancias que rodean el proyecto elegido y el resultado esperado una vez completado dentro de un período de tiempo específico.

**4.2.4.1 Definición.** Una herramienta de planificación que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividades, departamentos y responsables de una organización, y que expresa en términos monetarios, los ingresos, gastos y recursos que se generan en un período determinado, para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia (Nora, 2018).

**4.2.4.2 Importancia.** Las organizaciones hacen parte de un medio económico en el que predomina la incertidumbre. Por esto, deben planear sus actividades si pretenden mantenerse en el mercado competitivo, puesto que cuanto mayor sea la incertidumbre, mayores serán los riesgos por asumir. Es decir, cuanto menor sea el grado de certeza en la predicción, mayor será la investigación que debe realizarse sobre la influencia que ejercerán los factores no controlables por la gerencia sobre los resultados finales de un negocio. En los países que por razones del manejo macroeconómico experimentan fuertes fluctuaciones en los índices de inflación y devaluación, y en las tasas de interés, se debe hacer un análisis detallado de estos factores al elaborar el presupuesto. El presupuesto surge como herramienta moderna de planeación y control al reflejar el comportamiento de la competencia y de indicadores económicos como los enunciados, y en virtud de sus relaciones con los diferentes aspectos administrativos, contables y financieros de la empresa (Burbano, 2011).

## **4.2.5 Ingresos**

**4.2.5.1 Definición.** La definición de ingresos incluye tanto a los ingresos ordinarios como las ganancias; los ingresos ordinarios asoman en el curso de las actividades ordinarias de la entidad, y corresponden a una variada escala de denominaciones, tales como ventas, intereses, dividendos, honorarios, regalías y alquileres. Son ganancias otras partidas que, cumpliendo la definición de ingresos, no surgen de las actividades ordinarias llevadas a cabo por la institución; suponen aumento en los beneficios económico (Superintendencia de Economía Popular, 2020).

## **4.2.6 Gastos**

**4.2.6.1 Definición.** “Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar” (Aibar, 2012, p. 10).

### **4.2.6.2 Tipos de gastos.**

- **Gastos fijos obligatorios**

Como gastos fijos vamos a considerar todos aquellos imprescindibles para mantener la seguridad y bienestar de la unidad familiar. Estos gastos es imprescindible pagarlos y son difícilmente negociables, por lo que, en caso de tener que actuar en nuestro presupuesto, estos no podremos modificarlos, o su modificación será realmente complicada.

- **Gastos variables necesarios**

Los gastos variables necesarios van a ser todos aquellos gastos que la unidad familiar necesita para desarrollar su vida diaria con normalidad, y que están en función del consumo realizado.

- **Gastos variables prescindibles**

Se define como aquellos gastos variables prescindibles, como aquellos gastos que realiza la unidad familiar, que están en función del consumo realizado, y que aportan un mayor bienestar a la vida, pero que se puede realizar una vida totalmente satisfactoria, prescindiendo de ellos.

- **Gastos ocasionales**

Los gastos ocasionales consideraremos aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro (Aibar, 2012).

- **Gastos hormiga**

Muñoz et al. (2016) manifiestan:

Los gastos hormiga “son todos los gastos que no están reconocidos en el presupuesto, pero que si se realizan de manera cotidiana. El gasto hormiga representa desde lo máximo que serían artículos suntuarios (de lujo) hasta toma de ofertas en tarjetas de crédito (meses sin intereses), es decir, hormiga no quiere decir necesariamente pequeñitos sino también el gasto no necesario” (p.5)

La Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (2020) define que a los gastos hormiga como aquellos que se realizan día a día pero que no se les da importancia.

### **Gastos hormiga: principales características**

Para la Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de las Instituciones Financieras (2020) las principales características de los gastos hormigas son:

- No parecen ser importantes: al ser desembolsos bajos en cosas cotidianas, pensamos que no tienen mayor repercusión en nuestro bolsillo y no les prestamos atención.
- Son periódicos: generalmente, este tipo de compras son frecuentes. La periodicidad con la que gastas en ellos es lo que determina la cantidad de dinero que no estás ahorrando o utilizando mejor.
- No están planificados: los gastos hormiga no están considerados en un presupuesto; muchas veces son compras que se hacen por impulso.

### **4.2.7 Ahorro**

**4.2.7.1 Definición.** En principio, la teoría keynesiana sostiene que el ahorro es el resultado negativo de una decisión de consumir; Es decir, conociendo los ingresos actuales del individuo, los ahorros son el remanente de los ingresos no utilizados. En el caso de las teorías del ciclo de vida y del ingreso permanente, el ahorro surge de las decisiones voluntarias de los individuos de ajustar su consumo interno ante las fluctuaciones esperadas en su ingreso (Bianchi et ál., 2020).

Una cultura financiera saludable consiste en ahorrar fondos cuando se tiene capacidad de generarlos, para utilizarlos cuando los gastos en necesidades básicas sean mayores a los ingresos. Se puede ver el ahorro también como el dinero excedente que proviene de la diferencia entre ingresos y gastos, que puede resultar también de

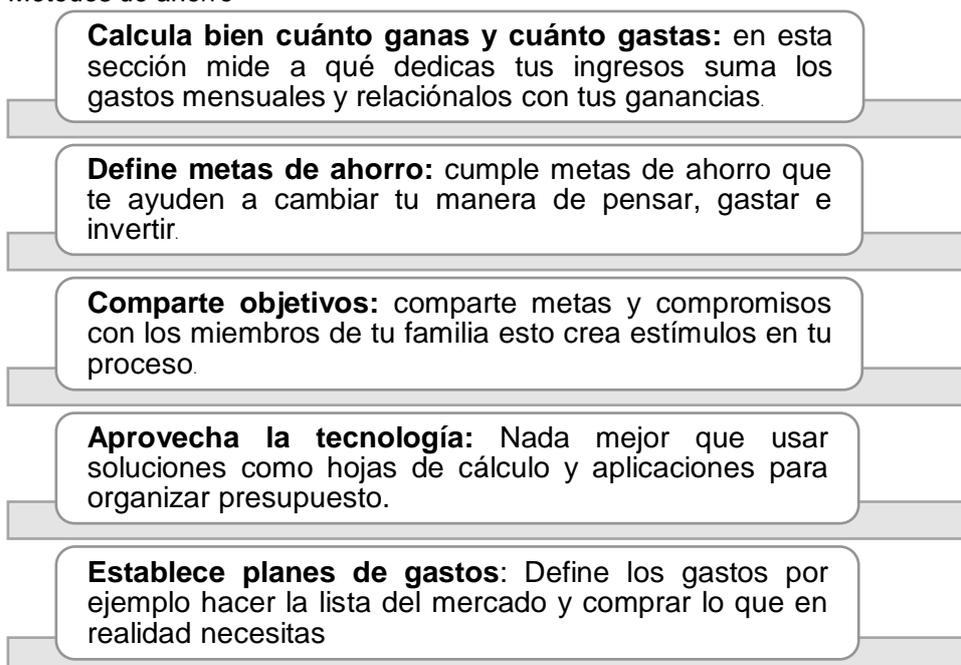
dejar de gastar o de posponer algunos gastos, para después cubrirlos con los réditos obtenidos de los fondos (Jiménez, 2011).

**4.2.7.2 Importancia de ahorro.** De acuerdo con Lagunas y Ávila (2019) la importancia del ahorro en relación con el crecimiento de la economía es un determinante clave en la formación de capital e inversión, analiza la importancia de concientizar a los jóvenes adolescentes para que adquieran adecuados hábitos de ahorro, ya que ellos tienen por delante un enorme reto debido a que son los agentes capaces de detonar el crecimiento económico y social de una región determinada.

**4.2.7.3 Métodos de ahorro.** Leudo (2017) menciona la clave para mantener un ahorro emergente, es la educación, teniendo en cuenta que se deben favorecer estrategias que permitan educar a más y más familias en el tema de la cultura del ahorro, en el manejo de las finanzas familiares, en pro del propio sostenimiento familiar, como estímulo permanente de adquisición de principios y valores, como elementos fundamentales para el desarrollo de la costumbre del ahorro. Es así como, el conocimiento de las finanzas en función de la generación de riquezas, direccionadas a generar bienestar social, se pueden encaminar al mejoramiento del buen uso del dinero, como parte de una cultura social, que promueva hábitos y costumbres de ahorro.

#### Figura 1

*Métodos de ahorro*



*Nota.* Adaptado de Andina (2019).

## **4.2.8 Inversión**

**4.2.8.1 Definición.** Una inversión en términos generales es la utilización de los recursos en el sector productivo o de capitales con el objetivo de lograr beneficios o ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera. Para realizar una inversión se debe contar con recursos financieros (Banco Financiera Centroamérica, 2019).

## **4.2.9 Una aproximación al conocimiento financiero**

La educación financiera ha tenido diversas interpretaciones, lo cual ha llevado a establecer una discusión sobre los factores que debe incluir una buena educación financiera. El concepto de educación financiera puede contemplar tres variables: el conocimiento en conceptos financieros, la capacidad de comprender estos conceptos y las habilidades para tomar decisiones financieras. Así, sobre estas aproximaciones se puede dar a entender qué es la educación financiera y por qué tiene un rol importante en la formación social en un entorno financiero (Braunstein y Welch, 2002)

El conocimiento de los conceptos financieros es fundamental en el desarrollo de una adecuada educación financiera. Por tanto, la comprensión de aspectos financieros es prioritaria para la sobrevivencia en nuestra sociedad, puesto que puede mejorar el bienestar financiero de las personas. Así, la alfabetización financiera depende de un buen conocimiento financiero para ser más competentes (Hilgert y Hogarth, 2003).

Según Moore (2003), las personas son más competentes cuando usan los conocimientos financieros que han aprendido, lo que genera sofisticación en la toma de decisiones. Así mismo, es necesario tener conocimientos básicos en conceptos financieros a fin de tomar decisiones razonables en ahorro e inversión, ya que son ineludibles para la toma de decisiones financieras a corto y largo plazo. Por tanto, una adecuada alfabetización financiera puede tener efectos positivos en la toma de decisiones y formar personas con mejores competencias financieras.

El conocimiento financiero es importante, no obstante, es relevante la capacidad que se debe tener para comprender sus conceptos. Esta capacidad está relacionada con la gestión, el análisis y la comprensión de las circunstancias financieras que afectan las personas (Chen y Volpe, 1998).

Así mismo, el desarrollo de la capacidad de entendimiento de estos conceptos es clave para el funcionamiento en la sociedad, lo que demuestra un mejor manejo del ahorro, el financiamiento, el efectivo, los seguros de vida y los planes para necesidades

financieras por parte de las personas (Emmons, 2005). Por lo tanto, se determina que el conocimiento financiero se entiende como el grado de conocimiento de los conceptos financieros, la capacidad y habilidad de entenderlos, para el uso efectivo en la toma de decisiones a corto y largo plazo de la vida.

#### **4.2.10 Correlación de Chi-cuadrado**

**4.2.10.1 Definición.** Para analizar la relación de dependencia y/o independencia entre dos variables cualitativas, se utiliza la prueba Chi Cuadrado de Independencia. Esta prueba permite determinar si existe una relación entre dos variables categóricas (cualitativas). Es necesario resaltar que esta prueba indica si existe o no una relación entre las variables, pero no señala el grado o el tipo de relación; es decir, no indica el porcentaje de influencia de una variable sobre la otra o la variable que causa la influencia (Tinoco, 2008).

### **4.3 Fundamentación legal**

Según (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013) Las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar "Programas de Educación Financiera" (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana.

Artículo 4.- De los objetivos- Los programas de educación financiera que desarrollen las instituciones controladas, deberán cumplir como mínimo, con los siguientes objetivos:

- Ayudar a sus clientes y público en general a conocer las características, comprender las ventajas y desventajas, así como los riesgos y el buen uso de los productos y servicios financieros, así como las cláusulas esenciales de los contratos que tenga por objeto tales productos y servicios.
- Fomentar el desarrollo de la capacidad de los usuarios de los servicios financieros para analizar información y adoptar decisiones debidamente informadas.
- Mejorar el acceso a los servicios financieros de los diferentes grupos poblacionales.

- Verificar que al cliente se le proporcione de manera transparente, clara y completa la información que le permita la comprensión especialmente la relacionada con compromisos que asumiría a largo plazo con consecuencias potencialmente significativas o servicios financieros.
- Orientarse hacia el desarrollo de la capacidad financiera, hacia grupos específicos cuando sea necesario, haciéndolos tan personalizados como sea posible.

Artículo 9.- De las características generales del programa de educación financiera. - Los principios y objetivos de los programas de educación financiera deberán observar lo señalado en los artículos 3 y 4 de este capítulo, especialmente lo relacionado con:

- Capacitar al público en general para mejorar el manejo de sus finanzas personales y familiares.
- Capacitar a los clientes para ser mejores consumidores de los productos y servicios financieros ofertados en el mercado.
- Educar al público en general sobre las características, beneficios, costos y riesgos asociados a los productos y servicios ofertados por las entidades controladas
- Educar al público en general sobre los derechos y obligaciones que el usuario asume en el marco de las disposiciones legales que rigen la materia.

La Junta Bancaria del Ecuador (JBC 2013) menciona sobre los derechos del sistema financiero:

Reconoce el derecho a la educación financiera como el acceso a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el área financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador; rol del sistema financiero; la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas y defender sus derechos de manera que facilite su participación social activa y responsable. (Art. 8)

## 5. Metodología

La metodología aplicada al trabajo de integración curricular se apoyó en diferentes métodos, instrumentos, técnicas y recursos de investigación que permitieron el desarrollo y cumplimiento de los objetivos planteados.

### 5.1 Área de estudio

La investigación se realizó en el cantón Yantzaza de la provincia de Zamora Chinchipe. Mismo que se encuentra compuesto con por 3 parroquias, una urbana y dos rurales: Chicaña, Los encuentros y Yantzaza.

#### Descripción de Lugar

Yantzaza es un cantón ubicado en la provincia de Zamora Chinchipe, a 41 kilómetros al noreste de la capital provincial, Zamora. Su nombre proviene de las palabras shuar “yantsa” (luciérnaga) y “entsa” (quebrada o río), por lo que muchos conocen a este lugar como “el valle de las luciérnagas”. Este cantón, el segundo en importancia en la provincia, es considerado como la capital económica de Zamora Chinchipe por sus importantes movimientos productivos como ganadería, piscicultura, agricultura y criaderos de ranas comestibles. Su clima es cálido húmedo con una temperatura anual de 22, 5° C con promedios extremos que varía de 15 a 34° C, lo que propicia la formación del bosque húmedo subtropical con precipitaciones que van de 1500 a 2000 mm por año.

**Figura 2**  
*Planificación y ordenamiento territorial del cantón Yantzaza*



*Nota.* Adaptado de Planificación y ordenamiento territorial del cantón Yantzaza, de Municipio de Yantzaza, 2020, informe de labores (<https://bit.ly/3XC2IT2> )

## **5.2 Alcance de la investigación**

El trabajo de integración curricular se centra en un diseño metodológico descriptivo, que a partir de la información recolectada se busca analizar la relación del conocimiento financiero con las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de ahorros y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza. El alcance de la investigación fue de un diseño no experimental, longitudinal y estadístico (Prueba Chi-cuadrado) de tipo descriptivo, la cual detalla las características y la relación entre las variables de estudio, describiendo cada una de ellas, permitiendo aceptar y rechazar las hipótesis de los hechos.

## **5.3 Enfoque de la investigación**

### **5.3.1 Enfoque Cuantitativo-Cualitativo**

Se considera una investigación de enfoque cuantitativa debido a que se trabajó de manera estadística mediante cálculos, manejo de data, y, de igual forma se utilizó la prueba chi-cuadrado para determinar si existe relación entre ambas variables y es de carácter cualitativa, pues se basó en la conceptualización e importancia de la educación financiera, así como su influencia en la economía personal de cada socio.

## **5.4 Tipo de investigación**

### **5.4.1 Exploratoria**

La presente investigación es de tipo exploratoria donde se inició con la revisión bibliográfica sobre educación financiera y temas afines, que permitieron tener una visión clara del tema a abordar, posteriormente se aplicó encuestas que ayudó a evidenciar el nivel de conocimiento financiero que tiene la cooperativa.

### **5.4.2 Descriptiva**

Se aplicó el método descriptivo, en donde se requirió la selección, recopilación y sistematización de la información que se obtuvo desde fuentes primarias y secundarias tales como informes estadísticos, estudios específicos, artículos, libros y páginas web.

### **5.4.3 Correlacional**

La investigación correlacional permitió conocer el grado de asociativa entre las dos variables a estudiar: conocimiento financiero y finanzas personales.

## **5.5 Métodos de investigación**

### **5.5.1 Inductivo**

A través de las encuestas aplicadas y la información recabada sobre los ciudadanos se logró evidenciar y determinar de manera general el nivel de conocimiento financiero que tienen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe.

### **5.5.2 Deductivo**

Se utilizó el método deductivo el cual permitió conocer las limitaciones en cuanto a los conocimientos financieros por parte de los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe lo cual permitió establecer los resultados obtenidos de la encuesta.

## **5.6 Técnicas de investigación**

### **5.6.1 Bibliográficas**

Esta investigación permitió analizar y recolectar datos de primera mano de interés para la investigación de fuentes primarias y secundarias como artículos científicos, libros e infórmemos de organizaciones públicas, información que ayudó a consolidar conocimientos sobre el conocimiento financiero y manejo de las finanzas personales.

### **5.6.2 Estadístico**

Esta técnica fue fundamental en la investigación, debido a que permitió manipular los datos obtenidos en las encuestas que se realizaron a los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza, con el objetivo de verificar el grado de relación entre el conocimiento financiero y las finanzas personales para ello se utilizó la prueba Chi-cuadrado correspondiente, de esta manera se dio cumplimiento del segundo objetivo establecido.

### **5.6.3 Encuesta**

Para el desarrollo de la investigación se planteó una encuesta, la misma que se aplicó a los socios de la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza. Esta encuesta permitió recolectar datos sobre el conocimiento financiero que posee los socios en relación al manejo de sus finanzas personales.

**5.6.3.1 Estructura de la encuesta.** Las preguntas de la encuesta se desarrollaron en tres dimensiones, especificando sus respectivos autores. La tabla 5 evidencia las dimensiones de la encuesta que se aplicó a los socios de la Cooperativa de ahorros y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza.

**Tabla 5**  
*Matriz de dimensiones de la encuesta*

DIMENSIÓN	PREGUNTA	FUENTE
<b>Datos Generales</b>	1. Género	Presente estudio
	2. Edad	
	3. Estado civil	
	4. Educación	
<b>Conocimiento Financiero</b>	5. ¿Cuáles son los rubros para elaborar un presupuesto?	Presente estudio
	6. ¿Cuál es el límite de endeudamiento?	(Mejía, 2014)
	7. Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año ¿Cuánto podría comprar con el dinero de esta cuenta?	
	8. Supongamos que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés del 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses?	
	9. Juan tiene ingresos mensuales de \$800 y sus gastos son de \$400 y destina el 15% para sus ahorros, ¿Cuánto sería la cantidad que ahorra?	
<b>Finanzas Personales</b>	10. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?	Presente estudio
	11. ¿Cuáles son sus gastos mensuales?	
	12. ¿Usted tiene el hábito de ahorrar?	
	13. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina para sus ahorros?	(Estrada et ál., 2017)
	14. ¿Cuál es el destino de sus ahorros?	
	15. ¿En qué lugar usted ahorra?	
	16. En caso de que tenga dinero sobrante después de realizar sus pagos. ¿Qué haría con dicho dinero?	
	17. Antes de comprar usted prioriza sus necesidades y sus deseos	
18. ¿Por qué no tiene el hábito de ahorrar?		

*Nota.* Preguntas que permitieron obtener información de acuerdo a las variables de estudio.

## 5.7 Población y Muestra

Para determinar el tamaño adecuado de la muestra, se aplicó la fórmula según Spiegel y Stephens, (2009), para ello se determinó como población a los socios que pertenecen a la Cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza a la fórmula se le asignará el 95% de nivel de confianza y un margen de error del 5 %. A continuación, se puede observar el desarrollo de la ecuación y el total obtenido de encuestas, el cual correspondió a 218 encuestas.

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

- **N** = 500 población total
- **z** = 95% nivel de confianza con un valor z de 1,96
- **P** = 50% probabilidad de éxito
- **Q** = 50% probabilidad de fracaso
- **he** = +/- 0,05 de error

$$\begin{aligned} &= \frac{500 * (1,96)^2 * 50\% * 50\%}{(0,05)^2 * (500 - 1) + (1,96)^2 * 50\% * 50\%} \\ &= 218 \end{aligned}$$

## 5.8 Recursos y materiales

### 5.8.1 *Materiales físicos*

Los materiales que se utilizaron durante el desarrollo de la investigación son: hojas de papel, lápiz, esferos, carpetas y artículos de oficina.

### 5.8.2 *Recursos electrónicos*

Para llevar a cabo la presente investigación se empleó recursos electrónicos como: computador portátil y conexión a internet para el procesamiento y exploración de la información.

### 5.8.3 *Recursos digitales*

Para los recursos digitales que se usaron en la investigación fueron herramientas como editores de texto como Microsoft Word, editor de cálculos como Microsoft Excel, que fueron necesarios para manipular la data y realizar los respectivos informes.

## 5.9 Procesamiento de la Información

### 5.9.1 Metodología de medición del nivel de conocimiento financiero

Para medir el nivel de conocimiento financiero se procedió adaptar el contenido de la encuesta al método propuesto por Atkinson y Messy (2015) que se basa en la metodología de OCDE/INFE el cual fue utilizado para medir la alfabetización financiera.

El nivel de conocimiento se refiere a la comprensión de conceptos básicos como la inflación, la diversificación del riesgo, cálculo de la tasa de interés, la relación entre el riesgo y el retorno de la inversión y la capacidad de aplicarlo en situaciones financieras.

Para calificar las preguntas se hizo uso de la taxonomía de Bloom, que es una herramienta utilizada en distintas disciplinas para evaluar el conocimiento de aprendizaje, se clasifica según el grado de complejidad, evaluando desde el nivel básico al más difícil (Caeiro, 2019).

En base a las preguntas efectuadas en la encuesta se procedió a calificar el nivel de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales, emitiendo una calificación para cada pregunta. Posteriormente, se procede a sumar la puntuación de cada pregunta y el valor total nos permitirá identificar el nivel de conocimiento financiero que mantienen cada socio.

**Tabla 6**  
*Puntuación del nivel de conocimiento financiero*

Nivel 1	Nivel Taxonómico	Peso por Dimensión	Pregunta	Peso por Pregunta
Nivel 1	Identificación de información financiera. (Conocimiento)	10%	Pregunta 5	10,00
Nivel 2	Aplicación del conocimiento y la aplicación financiera (Compresión)	20%	Pregunta 6 Pregunta 7	10,00 10,00
Nivel 3	Análisis de la información en contexto financiero (Análisis)	30%	Pregunta 8	30,00
Nivel 4	Evaluación de cuestiones financiera (Evaluación)	40%	Pregunta 9	40,00
		<b>100%</b>		<b>100,00</b>

*Nota.* Puntuación por nivel de conocimiento financiero en base al método de calificación de Taxonomía de Bloom

### 5.9.2 Nivel de conocimiento financiero

Para verificar el nivel de conocimiento financiero se utilizó la escala estipulada por Atkinson y Messy (2015) donde mencionan que el conocimiento financiero puede ser útil para mejorar los resultados financieros.

**Tabla 7**

*Nivel de conocimiento financiero global*

<b>Escala cualitativa</b>	<b>Escala cuantitativa</b>
<b>Alto</b>	80 % - 100%
<b>Medio</b>	70% - 80%
<b>Bajo</b>	≤ 70%

## 6. Resultados

### Antecedentes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa

#### Zamora Chinchipe Ltda



El 18 de septiembre de 1989, un grupo de 14 Zamoranos da inicio al funcionamiento de una entidad financiera “CACPE ZAMORA Ltda., cuya matriz desde un inicio se constituye en el cantón Zamora, provincia de Zamora Chinchipe, extendiendo su influencia posteriormente a los cantones de Yacuambi, Centinela del Cóndor, Nangaritza, Chinchipe, Valladolid, Palanda, Paquisha, y; Loja. Según lo establece el marco legal de esta entidad. En agosto de 1991 la Cooperativa tenía una oficina con dos empleados, pero su acogida hace que a partir de septiembre se incorpore una nueva persona y se abrió la oficina en el Cantón de Yacuambi de la provincia de Zamora Chinchipe.

En 1992 se realiza la legalización del terreno donde en lo posterior se construye el edificio en el cual funciona la Matriz en la actualidad. Como consecuencia de su gran crecimiento, fue necesario su ampliación de servicios fuera de la provincia, es así como en febrero del 2006 inaugura su primera agencia en la ciudad de Loja provincia de Loja. En la actualidad cuenta con más de treinta mil socios dueños de la Cooperativa, tiene a disposición de sus socios y clientes nueve sucursales en toda la provincia de Zamora Chinchipe y una sucursal en la ciudad de Loja.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Zamora Chinchipe Ltda., juntamente con su equipo de trabajo, camina día a día a la excelencia para alcanzar los objetivos planteados, generando e innovando productos y servicios de calidad para sus socios y clientes, satisfaciendo las necesidades financieras, mejorando su calidad de vida y crecimiento económico.

## **Misión**

Ofrecer productos y servicios financieros de calidad para satisfacer las necesidades y expectativas de nuestros socios y clientes en el sur del país.

## **Visión**

Constituirse en la mejor alternativa en servicios financieros y operaciones digitales, reconocida por la calidad de servicios, cobertura y responsabilidad social

## **Valores Institucionales**

- Honestidad
- Puntualidad
- Ética y moral
- Visión-Iniciativa
- Sinceridad
- Trabajo en equipo
- Compromiso

## **Productos y Servicios**

### **Productos**

- CACPE infantil
- CACPE ahorros
- CACPE inversiones
- Simulador de inversión

### **Servicios**

- CACPE consumo
- CACPE Micro
- CACPE inmobiliario
- Simulador de crédito

### **Equipo Administrativo**

### **Asamblea General**

Es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y está integrada por todas las socias y los socios representantes de Matriz y sucursales; los Representantes son elegidos por votación personal, directa y secreta.

### **Consejo de Administración**

Es el órgano directivo y de fijación de políticas de la cooperativa, está integrado por 5 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta para un periodo de 2 años.

Presidente: Lcdo. Milton García

Vicepresidente: Lcda. Marina Guzmán

Vocal: Sra. Elicia Verdesoto

Vocal: Lcda. Gloria Álvarez

Vocal: Sr. Marcelo Veintimilla

### **Consejo de Vigilancia**

Es el órgano de control interno de las actividades económicas de la Cooperativa, responde a la Asamblea General; está integrado por 3 vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General en votación secreta para un periodo de 2 años.

Presidenta: Ing. Tania Abarca

Secretario: Lcdo. Ángel Lupercio

Vocal: Ing. José Rodríguez

### **Administrativo**

El Gerente es el representante legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa, es designado por el Consejo de Administración y será responsable de la gestión y de su administración integral, de conformidad con la Ley, su Reglamento y el Estatuto social.

Gerente General: Dr. Nixon González Silva, Mgs.

## 6.1 Objetivo 1: Medir el nivel de conocimiento financiero y la gestión de finanzas personales que poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe.

Para dar cumplimiento al primer objetivo se lo realizó mediante la aplicación de una encuesta, con el propósito de conocer la situación económica y el nivel de conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales que poseen los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza, donde, se obtuvo los siguientes resultados

### 6.1.1 Primera Dimensión: Datos Generales

**Tabla 8**  
*Datos Generales*

<b>Género</b>		
<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje (%)</b>
Femenino	118	54,13%
Masculino	101	45,87%
<b>Edad</b>		
24 a 32	58	27%
33 a 41	59	27%
42 a 50	75	34%
51 a 59	26	12%
<b>Estado civil</b>		
Soltero (a)	38	17,43%
Casado (a)	147	67,43%
Divorciado(a)	33	15,14%
<b>Escolaridad</b>		
Primaria	56	26,59%
Secundaria	115	52,75%
Pre grado	47	21,56%
Postgrado	0	0%

Dentro de la Tabla 8 se describe que el género femenino representa mayor proporción en la población con un 54,13 %. Además, se evidencia mayor concentración en la población de 42 a 50 años de edad. Por su parte, el 67,43 % de los socios es casada. Asimismo, su nivel de educación es secundaria con un 52,75 %. Sin embargo, el grado de escolaridad de pregrado y postgrado son escasos.

## 6.1.2 Segunda Dimensión: Conocimiento Financiero

**Tabla 9**  
*Puntuación del nivel de conocimiento financiero*

Proceso	Preguntas	Porcentaje	Valor por pregunta %	Respuestas correctas	Porcentaje individual
<b>Identificación de información financiera. (Conocimiento)</b>	5	10%	10,00%	158	7,25%
<b>Aplicación del conocimiento y la aplicación financiera. (Comprensión)</b>	6	20%	10,00%	185	8,49%
	7		10,00%	140	6,42%
<b>Análisis de la información en contexto financiero (Análisis)</b>	8	30%	30,00%	163	22,43%
<b>Evaluación de cuestiones financieras. (Evaluación)</b>	9	40%	40,00%	158	28,99%
<b>Total</b>		100%	100%		73,58%

*Nota.* El número de preguntas se encuentran en la encuesta tabla 5

Luego de haber realizado el respectivo cálculo se obtuvo que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, Agencia Yantzaza poseen un 73,58% de conocimiento financiero como se aprecia en la Tabla 9. En ese mismo contexto, con los resultados obtenidos se procedió a verificar el nivel de conocimiento financiero de los socios utilizando la escala de calificación establecida por Atkinson y Messy.

**Tabla 10**  
*Preguntas correctas e incorrectas*

Pregunta	Respuesta correcta	Respuesta incorrecta	Total
<b>1. Presupuesto</b>	72,48%	27,52%	100%
<b>2. Endeudamiento</b>	84,86%	15,14%	100%
<b>3. Tasa de interés</b>	64,22%	35,78%	100%
<b>4. Interés simple</b>	74,77%	25,23%	100%
<b>5. Ahorro</b>	72,48%	27,52%	100%

*Nota.* Tema de preguntas efectuadas en la encuesta aplicada a los socios

Se puede evidenciar en la Tabla 10 las preguntas efectuadas a los socios de la cooperativa para medir el conocimiento financiero, donde se observa que presentan falencias en cuanto tasas de interés ya que obtuvo un 35,78% de preguntas incorrectas. Sin embargo, se puede determinar que los socios poseen mayores conocimientos

respecto a endeudamiento, presupuesto, interés simple y ahorro que son bases fundamentales para tener una adecuada administración de sus recursos económicos.

**Tabla 11**  
*Nivel de conocimiento financiero global*

Escala cualitativa	Escala cuantitativa	Resultado Obtenido
Alto	80 % - 100%	
Medio	70% - 80%	73,58%
Bajo	≤ 70%	

Los resultados obtenidos en la Tabla 11, determinan que el 73,58% de los socios mantienen un nivel de conocimiento financiera medio, es decir que la población tiene conocimientos acerca de educación financiera específicamente: endeudamiento, presupuesto, interés simple y ahorro. Por lo cual es necesario brindar soporte al sector para mejorar y fortalecer la materia ayudando a los ciudadanos a mejorar la calidad de vida.

### 6.1.3 Tercera dimensión: Finanzas personales

**Tabla 12**  
*Ingresos y gastos mensuales*

Ingresos		
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Menos de un salario básico	39	17,89%
Un salario básico	88	40,37%
Más de un salario básico	91	41,74%
Gastos		
0 a \$200	18	8,26%
\$201 a \$400	62	28,44%
Más de \$401	138	63,30%

Según la Tabla 12, se puede apreciar que, el ingreso que más perciben los socios es superior a un salario básico con un 41,74%, seguidamente de un salario básico representado con un 40,37% y el 17,89% recibe menos de un salario básico. Con respecto a los egresos el 63,30% de la población tiene gastos superiores a \$401 lo que se determina que los socios no están administrando correctamente su dinero ya que sus gastos pueden superar sus ingresos lo cual puede llegar a tener un déficit en su economía familiar.

**Tabla 13***Hábito de ahorro*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	115	52,75%
No	103	47,25%

La Tabla 13 evidencia que el 52,75% de las personas tienen un hábito de ahorro, cabe recalcar que al momento que se aplicaba la encuesta los socios mencionaban que a pesar de que el dinero que se otorga para ahorrar no es alto, pero tienen un fondo de ahorro familiar, para cualquier emergencia, por ende, conocen la importancia del mismo en la correcta administración de las finanzas personales. Por su parte el 47,25% de la población no ahorra debido a que sus gastos superan sus ingresos lo cual no cuentan con dinero suficiente para ahorrar.

**Tabla 14***Porcentaje para sus ahorros*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
5%	58	50,43%
10%	32	27,83%
15%	25	21,74%

En la Tabla 14 se puede observar que el 50,43% de los socios, destinan el 5% de su dinero para sus ahorros, debido a que los gastos superan los ingresos, por lo cual, la cantidad de dinero para ahorrar es poca porque en gran medida los ingresos no son suficientes y no dejan excedentes. Por su parte el 21,74%, asigna el 15% para ahorrar lo cual es estrategia adecuada para tener una buena salud financiera en su familia.

**Tabla 15***Destino de sus ahorros*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Alimentación	49	42,61%
Educación	34	29,57%
Salud	31	26,96%
Otros	1	0,87%

La Tabla 15 describe que el principal destino de los ahorros es la alimentación con un porcentaje de 42,61% acentuando que son productos de primera necesidad, el 29,57% lo destinan en educación principalmente en la de sus hijos y el 26,96% emplean en salud específicamente en sus familiares y finalmente el 0,87% lo dedican para otros gastos como pensiones alimenticias, pensiones de guarderías, gastos personales, entre otras.

**Tabla 16**  
*Modo de ahorro*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Alcancía	25	21,74%
Entidad financiera	50	43,48%
Todas las anteriores	40	34,78%

En la Tabla 16 se describe que el 43,48% de los socios consideran a las instituciones financieras como alternativa de ahorro ya que mencionaron que las mismas otorgan intereses por tener su dinero guardado. Por su parte, el 21,74% lo guarda en una alcancía con el fin de evitar riesgos, como feriados bancarios, lo cual se demuestra que la población aún no confía en las instituciones financieras y el 34,78% ahorra en todas las anteriores. Por lo tanto, se determina que la población aún está haciendo uso de los métodos tradicionales para ahorrar, sin embargo, se comienzan a integrar a nuevas alternativas de ahorro.

**Tabla 17**  
*Dinero excedente*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Ahorra	43	37,07%
Gasta	30	25,00%
Invierte	44	37,93%

La Tabla 17 describe el destino del dinero en caso de que resultaría en un excedente, el 37,93% los destinarían para invertir, lo cual es una buena señal de educación financiera. Por su parte el 37,07% la destinaria al ahorro, en vista que mencionaron que desearían aumentar sus ingresos. Sin embargo, el 25% menciono que los gastaría debido a que tienen necesidades familiares.

**Tabla 18**  
*Necesidades y deseos*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	166	76,15%
No	52	23,85%
Total	218	100%

Con base en la Tabla 18 se describe que el 76%,15 de los socios al momento de realizar sus comprar saben priorizar entre una necesidad y un deseo, lo que significa que los individuos reconocen lo es imprescindible y es esencial para poder subsistir evitando malgastar en algo que no es de necesidad básica en ese momento.

**Tabla 19**  
*Motivo por los que no ahorra*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Falta de información	44	42,31%
No me alcanza, mis ingresos son bajos	53	50,96%
No cree importante	7	6,73%

En la Tabla 19 se observa que el 50,96% no ahorra debido que no dispone de dinero extra con frecuencia, además, sus ingresos alcanzan a cubrir sus necesidades básicas, sin dejar excedentes. Por su parte el 42,31% no ahorra por falta de información lo cual sería ideal que la cooperativa incentivara a los socios ahorrar y además informar de los beneficios que tendrían. Por el contrario, el 6,73% considera que no es importante ahorrar por lo cual es un dato importante de tratar ya que esto puede llegar afectar la estabilidad económica de los socios debido a que el ahorro debe convertirse en un hábito y una forma de vida para garantizar la estabilidad y seguridad financiera personal, el cual mantendrá un constante crecimiento y tranquilidad en temporadas desfavorables.

Por lo tanto, se concluye que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña empresa Zamora Chinchipe se encuentran en un nivel de conocimiento financiero medio, representando por un 73,58% lo que significa que poseen ciertos conocimientos de educación financiera, pero por la poca cultura de implementar dicho conocimiento tienen falencias en administrar sus finanzas personales, evidenciándose principalmente en que sus egresos superan sus ingresos lo cual causa un déficit en su presupuesto familiar, ocasionando que no mantengan un fondo de emergencia, para cualquier eventualidad.

## **6.2 Objetivo 2: Determinar la relación que existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe**

Para el desarrollo del presente objetivo se tomó en cuenta 2 variables objeto de estudio, expuestas en el objetivo 1, que fueron sometidas a una prueba de hipótesis. La variable dependiente es la gestión de finanzas personales que se la analizó a través del nivel de ahorro que tiene la población, y la variable independiente que es el nivel de conocimiento financiero de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe.

### 6.2.1 Tratamiento de variables

**Tabla 20**

*Definición de la variables*

Variables	Concepto	Preguntas	Resultado obtenido
Variable dependiente	Gestión de Finanzas Personales	Hábito de ahorro	Si= 52,75% No= 47,25%
Variable independiente	Nivel de conocimiento financiero	Alto= 80%-100% Medio=70%-80% Bajo= ≤ 70%	Medio= 73,58%

### 6.2.2 Correlación y prueba de hipótesis con chi-cuadrado

De acuerdo a Hernández et al. (2017) este método es utilizado mayormente para verificar la correlación entre dos variables cualitativas. De tal manera, este método permitió comprobar la relación existe entre el conocimiento financiero y las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe. Para ello se utilizó un nivel de significancia del 95% y un nivel de riesgo de 5% dicho contraste permite determinar si el estadístico de contraste se encuentra en la zona de rechazo (Giron y Villegas, 1988).

#### 6.2.2 Planteamiento de la hipótesis

$H_0$  = No existe diferencia entre conocimiento financiero y finanzas personales

$H_1$  = Existe diferencia entre conocimiento financiero y finanzas personales

**Tabla 21**

*Prueba de chi-cuadrado*

	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
<b>Chi-cuadrado de Pearson</b>	6,084 <sup>a</sup>	2	,048
<b>Razón de verosimilitudes</b>	6,337	2	,042
<b>N de casos válidos</b>	218		

a.1 casillas (16,7%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5.  
La frecuencia mínima esperada es 4,72.

En la Tabla 21 se observa que el valor estadístico de Chi-cuadrado es de 0,048, es decir, es menor que 0,05 por ende se puede afirmar con un 95% de confianza que ambas variables no son independientes, es decir, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa lo cual afirma que existe una relación entre conocimiento financiero y finanzas personales.

Se puede determinar que el conocimiento financiero está relacionado con las finanzas personales, esto significa que las personas que poseen un mejor conocimiento financiero pueden tomar mejores decisiones en temas relacionados al ahorro, la elaboración de presupuesto, el manejo de los instrumentos financieros de crédito, la inversión, entre otros, los cuales se verán reflejados en una mejor gestión de sus finanzas personales (Lusardi, Klapper y Oudheusden, 2011). Además, el conocimiento en aspecto financieros contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones, la carencia de estos conocimientos genera el analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo financiero de las personas y como efecto multiplicador el alcance es a las finanzas familiares y a la economía de las localidades (Carangui Velecela et al., 2017).

### **6.3 Objetivo 3: Diseñar estrategias para que los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe mejoren el nivel de conocimiento financiero.**

Las estrategias se desarrollaron con base en las preguntas de la encuesta, de tal forma que el nivel de conocimiento financiero aporte positivamente a la gestión de las finanzas personales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe y se logre un cambio en su economía familiar. Los problemas encontrados se resumen en la Tabla 22.

**Tabla 22**  
*Problema central*

Pregunta	% de respuestas negativas	Problema	Problema Central	Causa	Efectos
¿Modo de ahorro?	21,74% Alcancía	Los socios de la cooperativa aún no confían en las instituciones financieras y hacen uso de los métodos tradicionales, lo cual exponen su capital aún posible hurto o desastres naturales. Además, pierden de generar interés para aumentar su dinero.		Falta de confianza en las instituciones financieras	Los socios, no tienen la posibilidad de generar más ingresos.
¿Por qué no tiene el hábito de ahorrar?	42% Falta de información 50% no me alcanzan mis ingresos	Mala administración de sus recursos lo cual no les permite ahorrar ya que la mayoría de su dinero es destinado alimentación y educación tanto personal y de sus familiares  Existen usuarios que aún no conocen de las distintas maneras de ahorrar ni sus beneficios.	Los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, presentan problemas, en cuento al hábito de ahorro	Bajo conocimiento en los beneficios de ahorrar  Las instituciones financieras no brindan capacitaciones para los socios sobre educación financiera	Los socios presentan mala administración de sus ingresos, lo cual se refleja, en que no puedan ahorrar.

Las estrategias propuestas responden a las causas que desembocan en un uso ineficiente de los recursos de los socios, a través de las mismas se pretende brindar soluciones viables, de fácil implementación.

**Tabla 23**  
*Estrategia 1*

**Problema:** Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, presentan problemas, en cuento al hábito de ahorro.

**Causa:** Falta de confianza en las instituciones financieras por parte de los socios

**Objetivo:** Concientizar a los socios sobre los beneficios de ahorrar en las instituciones financieras .

Estrategia	Actividades	Recursos	Responsables	Modo de verificación	Resultado esperado
Impulsar una fan page en la red social Facebook y medios de comunicación con información del uso de las instituciones financieras, y de sus beneficios	Elaborar una estructura de contenido con en temas esenciales para los socios como: Planificación Financiera, Estructura del Presupuestos, Gastos y Entidades Financieras.  Implementar la información obtenida en la fan page Facebook  Promocionar a través de la cooperativa la página web con el fin de llegar a un número significativo de personas.	Humanos	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe	Revisión del total de visualizaciones y apoyo a lo expuesto en la fan page.	Los socios tendrán su dinero protegido, además que les genera intereses.

**Tabla 24**  
*Estrategia 2*

<b>Problema:</b> Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, presentan problemas, en cuanto al hábito de ahorro.					
<b>Causa:</b> Las instituciones financieras no brindan capacitaciones para los socios sobre educación financiera					
<b>Objetivo:</b> Promover un plan de capacitación con la finalidad de dotar conocimientos a los socios de la cooperativa sobre la administración de sus recursos económicos.					
Estrategia	Actividades	Recursos	Responsables	Modo de verificación	Resultado esperado
Desarrollar un plan de capacitación para fomentar el conocimiento financiero en los socios	Diseñar un programa de capacitación con temas esenciales para los socios de la institución.	Humanos	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe	Plan de capacitación. Acta de aprobación del plan. Nómina de personas que asistieron a la capacitación.	Los socios tendrán nuevos conocimientos para el desarrollo del plan.
	Utilizar material didáctico, audio-visual, foros de discusión de aprendizaje para fortalecer el conocimiento del participante.				
	Dictar las charlas en las instalaciones de la institución.				
	Crear horarios específicos para la capacitación.				
	Realizar test de evaluación a los socios, para evaluar los conocimientos obtenidos durante la capacitación .				

## **Programa de Educación Financiera**

### **Introducción**

Hoy en día la tecnología es un fenómeno muy importante que se apodera de todo por ende todas las personas disponen de un dispositivo móvil, por ello se plantea estrategias con el objetivo de mejorar el conocimiento financiero utilizando las nuevas tecnologías para mejorar las finanzas personales de los socios. Se pretende crear un curso mooc mediante la plataforma gratuita de Zoom que permite la creación de juegos de aprendizaje, revisar y reforzar contenidos e incluso realizar cuestionarios de evaluación disponible en app o versión web.

### **Descripción del curso**

#### **Nombre del curso**

“Aprende Educación financiera”

#### **Responsable del curso**

Mariuxi Lorena Lituma Armijos

#### **Objetivo general**

Concientizar a los socios sobre la importancia del conocimiento financiero y el buen manejo de las finanzas para alcanzar sus metas de acuerdo con su presupuesto.

#### **Objetivos específicos**

- Conocer y familiarizarse con la terminología financiera
- Formular conocimientos y habilidades respecto a la utilización de dinero
- Promover el ahorro, el control del gasto y de un buen manejo financiero en general

#### **Público objetivo**

El público objetivo son los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe

#### **Modalidad de estudio**

El curso se desarrollará bajo la modalidad de estudios: Online

#### **Medio de difusión**

El presente curso se divulgará por medio de los correos electrónicos y WhatsApp de los socios esto debido a que esta red social de mensajería es instantánea y actualmente es la más popular.

## Método de Evaluación

Se pretende evaluar mediante la plataforma gratuita de Kahoot que permite la creación de juegos de aprendizaje, revisar y reforzar contenidos e incluso realizar cuestionarios de evaluación disponible en app o versión web.

**Tabla 25**  
*Metodología de Evaluación*

<b>Actividad</b>	<b>Porcentaje</b>
Trabajo autónomo	60%
Actividades en línea	10%
Examen en línea	30%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

## Metodología

Partiendo de la revisión de los conocimientos previos de los socios para proceder a la construcción de nuevos conocimientos se realizará por capítulos. El capítulo 1 abarca las bases teóricas de educación financiera, en su origen, conceptos, definiciones, importancia, y características de educación financiera. El capítulo 2 contiene sobre planificación financiera, el capítulo 3 el impacto del sobreendeudamiento en las finanzas personales, en un ambiente de aprendizaje acogedor, y el capítulo 4 sobre las entidades financieras que permitirá fortalecer el conocimiento financiero y a la toma adecuada de decisiones.

### Estructura de contenidos

#### Módulo 1: Planificación Financiera

- Definición de Educación Financiera
- Importancia de Educación Financiera
- Finanzas personales y familiares
- Conociendo el valor del dinero
- Necesidades y deseos

#### Módulo 2: Estructura del Presupuesto

- Definición del presupuesto
- Tipos de presupuesto
- Estructura del presupuesto
- Elaboración de un presupuesto
- El Ahorro
- Beneficios del ahorro

- Lugares y formas de ahorrar
- Importancia de ahorrar en las instituciones financieras
- Beneficios de ahorrar en una institución Financiera
- Generando hábitos de ahorro
- Inversión

### Módulo 3: Gastos

- Tipos de gastos
- ¿Qué es deuda?
- Endeudamiento y sobreendeudamiento
- ¿Cómo saber si estoy preparado para asumir una deuda?

### Módulo 4: Entidades Financieras

- Servicios y productos financieros
- Funciones de las entidades financieras
- Tipos de créditos
- Tasas de interés

### Duración y acceso

El curso tendrá una duración de 40 horas de las cuales se desarrollará en cuatro semanas. El curso será gratuito y estará dirigido para los socios de la cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe.

### Cronograma

**Tabla 26**

*Cronograma para el plan de capacitación*

Módulos	Cronograma de actividades				Total horas
	Semanas				
	1	2	3	4	
Capítulo 1. Educación financiera	x				10 horas
Capítulo 2. Planificación Financiera		x			10 horas
Capítulo 3. Gasto			x		10 horas
Capítulo 4. Entidades financieras				x	10 horas
	<b>Total</b>				<b>40 horas</b>

## Presupuesto

En la Tabla 27 se encuentra el presupuesto para la elaboración del programa de conocimiento financiero.

**Tabla 27**  
*Presupuesto para el plan de capacitación*

<b>Gastos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor unitario</b>	<b>Valor total</b>
Computadora	1	\$800,00	\$850,00
Internet	1	\$20,00	\$20,00
Energía eléctrica	1	\$15,00	\$15,00
Facilitador	1	\$250,00	\$250,00
	<b>Total</b>		<b>\$1135,00</b>

## 7. Discusión

En cuanto a determinar el conocimiento de finanzas personales de los socios de la cooperativa de la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, el 63% de los encuestados mencionan que no lleva un registro de sus ingresos y gastos de manera personal, además, se identifican los limitados conocimientos que mantienen los socios para analizar y organizar su información financiera; resultados que concuerdan con Pérez (2021) que en su investigación afirma que el 35% de los hogares a veces llevan un registro de finanzas personales (ingresos, gastos, ahorro y deuda), por su parte, Chugá (2019) menciona que las familias no cuentan con registro de ingresos y egresos económicos, aspecto que dificulta llevar un plan financiero y control del mismo.

Por otra parte, Palacio (2017) en su tesis titulada "Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.A" determinó en el caso de los habitantes de Loja el 75% tienen conocimientos medios y el 21% tienen conocimientos altos. En el caso de Zamora Chinchipe la proporción entre el 51% y 48%, poseen conocimientos medios y altos. En todos los casos el conocimiento bajo no llega a un 4%, mientras que en el presente estudio se asemeja ya que en el cantón Yantzaza los socios de dicha cooperativa se encuentran en un nivel medio

En la dimensión de conocimiento financiero, los resultados del presente trabajo difieren a los de Beltrán y Gómez (2017), en su artículo "Educación financiera en estudiantes universitarios" donde a partir de una muestra de 200 participantes y basados en trabajos anteriores de la OCDE, ajustaron y aplicaron un instrumento que mide capacidades financieras denominado "International Survey of financial literacy for adults", con ello concluyen que la mayoría se encuentra en nivel medio de conocimiento financiero con el 56,0%, mientras que los resultados de la presente investigación evidencian que de manera estratificada el 73,58% de participantes corresponden al nivel medio, siendo este el más representativo, la diferencia de resultados puede ser ocasionada por las distintas variables consideradas al recolectar la información, como la actitud financiera, misma que no se examina en el presente trabajo.

En relación a los hábitos de ahorro, Pérez (2021) concluye que el 49% de los hogares destina del 1 al 10% de sus ingresos, manifestando que se encuentran endeudados y no les queda dinero para ahorrar. Así mismo, Cochancela (2017) determinó que el 21% de los encuestados no creen necesario practicar el ahorro, consideran que sus ingresos son bajos y no son fijos, y que no lo necesitan. De esta manera, se discrepa de la presente investigación, ya que la mayor parte de la población objetivo posee hábitos de ahorro.

Finalmente, las investigaciones tienen una similitud puesto que en base a los estudios realizados se conoce que las personas comprenden de conocimientos y habilidades financieras, pero no lo practican, teniendo un impacto negativo ya que son pocas las personas que poseen la costumbre de ahorrar, siendo este uno de los mejores hábitos que se debe cultivar desde la temprana edad para tener decisiones más acertadas en el futuro y aportar al progreso y desarrollo de una nación.

## **8. Conclusiones**

Una vez terminado el trabajo me permito concluir lo siguiente

1. El nivel de conocimiento financiero de los socios se ubica en un nivel medio, los socios de la cooperativa tienen los conocimientos necesarios para administrar su dinero. Sin embargo, presentan dificultades en sus finanzas personales específicamente al momento de ahorrar.
2. Se determina que existe relación significativa entre el conocimiento financiero y las finanzas personales, esto quiere decir que la educación financiera es importante ya que las personas pueden tomar mejores decisiones en temas relacionados al ahorro, la elaboración de presupuesto, el manejo de los instrumentos financieros de crédito, la inversión, entre otros, los cuales se verán reflejados en una mejor gestión de sus finanzas personales.
3. A partir de las debilidades encontradas en la población se procede a la elaboración de estrategias y además de un programa de capacitación el cual permita afianzar y fortalecer las capacidades y habilidades financieras de dichos socios, mediante el uso de la tecnología ya que esta sirve para facilitar los procesos de enseñanzas y aprendizaje a través de redes y comunidades virtuales.

## **9. Recomendaciones**

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe

1. Incentivar la cultura de ahorro de los socios a través de los servicios que ofrecen, brindando promociones en sus servicios, tales como: facilidad en apertura de cuentas, mejorando las tasas de interés, brindar información de los beneficios de ahorrar.
2. Como los conocimientos financieros están relacionado con la administración de las finanzas personales, se recomienda establecer alianzas con instituciones educativas, públicas o privadas con el objetivo de brindar programas de educación financiera a los socios, además de material de capacitación como: folletos, afiches o el uso de las tecnologías para crear plataformas didácticas que permitan mejorar el conocimiento financiero de la población.
3. Tomar como base las estrategias planteadas en la presente investigación permitiendo fomentar la educación financiera para mejorar los conocimientos, competencias y habilidades de los socios.

## 10. Bibliografía

- Aibar, M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión . *Gobierno de España, Ministerio de educación, cultura y deporte*. <https://bit.ly/2ZhrFor>
- Aiquipa, Z., y Arana, Z. (2020). *Las finanzas como herramienta de gestión financiera y su influencia en la rentabilidad*. Perú. <https://bit.ly/3FKKrpn>
- Amat, O., Bail, E., Casanovas, M., Cid, G., y Fabregat., J. (2018). *Claves, fundamentos, estrategias, operativas de las finanzas empresariales*. Profit. <https://bit.ly/3wdfEP5>
- Amate, I., Guarnido, A., y Marquéz, F. (2016). ¿De qué depende el conocimiento financiero? *Investigaciones de Economía de la Educación* 11, 11(1), 483-498. <https://bit.ly/3vxvY0>
- Andina, F. (2019). *Tips para ahorrar mejor tu dinero*. <https://bit.ly/3l9lxpW>
- Araque, W. (2011). Gestión de las finanzas personales, una nueva forma de pensar y de actuar. *a Criterios de la Cámara de Comercio de Quito*. <https://bit.ly/3d0cqai>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., y Sandoval, D. (2019). *El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar*. Mexico. <https://bit.ly/39mOQTu>
- Asociación de bancos del Ecuador. (28 de Noviembre de 2016). *Programas de Educación Financiera en Latinoamérica: un énfasis en el caso colombiano*. <https://bit.ly/3alYK2C>
- Atkinson, A., y Messy, F. (2015). Financial Education for Long-term Savings and Investments, (39) <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Aspiazu, E., Tacuri, E., Vera, A., y Cevallos, L. (2019). Análisis de chi-cuadrado y estadística no paramétrica para medir la dependencia lineal de variables relacionadas con los factores de la migración ecuatoriana. <https://bit.ly/3Jt2P7Z>

- Banco de Desarrollo de América Latina. (2014). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos*. <https://bit.ly/3zcHhce>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (7 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina? ¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?*: <https://bit.ly/3Cgfmag>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (7 de Mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* <https://bit.ly/3aOhKNh>
- Banco Financiera Centroamerica, S.A. (s.f). *Educación Financiera*. <https://bit.ly/3jz6hCz>
- Beltrán, L., & Gómez, E. (2017). Educación financiera en estudiantes universitarios. *CUC* 38, 38(2), 101-112. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17981/econcuc.38.2.2017.08>
- Bianchi, A., Leiba, R., y Valenzuela, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demanda*. Peru. <https://bit.ly/3FHpFXE>
- Bonilla,R., Monteros,A., y Cerezo, V. (Abril de 2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región* . <https://bit.ly/3ATixHh>
- Burbano, J. (2011). *Presupuestos, un enfoque de direccionamientoestratégico, gestión,y control de recursos* (Cuarta ed.). Colombia: Mc Graw Hill. <https://bit.ly/3yNUEOL>
- Carangui,Garbay y Valencia. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones. *Revista Killkana Sociales.*, 82. file:///C:/Users/Dell/Downloads/Dialnet-FinanzasPersonales-6297480.pdf
- Cerdal, J., y Villarroel, L. (2007). Interpretación del test de Chi-cuadrado ( $X^2$ ) en investigación pediátrica. *Revista chilena de pediatría*, 78(4), 414-417. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.4067/S0370-41062007000400010>
- Chugá, P. (2019). *Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán*. Universidad regional autónoma de los andes, Tulcán . <https://bit.ly/3FcO9Y0>

- Cochancela, S. (2017). *“Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja”*. Universidad nacional de Loja, Loja.  
<https://bit.ly/3x5Jnt5>
- Estrada, A., Arévalo, P., Moya, S., Aranda, C., y Rivera, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Artículo original* . <https://bit.ly/3zd8jiA>
- Ferrán, M. (1996). SPSS para Windows. Programación y análisis estadístico. *McGraw-Hill*, 144-145. <https://bit.ly/3QdPrqE>
- Flórez, S. (Octubre de 2008). Evolución de la Teoría Financiera en el Siglo XX. *Ecos de economía*, 12(27), 145-168. <https://bit.ly/3c8DwMb>
- Garay, G. (mayo de 2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. (37), 23-40. <https://bit.ly/3RzK5YI>
- González, H. (2018). *Modelo CAF como Herramienta en la Gestión de Calidad de la Municipalidad Distrital de Yanahuara, Arequipa, 2017*. <https://bit.ly/3sYSEkN>
- Grupo de trabajo de empoderamiento del consumidor y conducta de mercado. (Octubre de 2020). *Educación financiera en América Latina y el Caribe*. <https://bit.ly/3Rudrr2>
- Jiménez, S. (2011). Diversificación del ahorro familiar en el sistema financiero peruano. *Industrial Data* , 14(2), 73-81. <https://bit.ly/30p0FnW>
- Junta Bancaria del Ecuador. (22 de Enero de 2013). *Resolución N0. JB-2013-2393*. <https://bit.ly/3OZGCAz>
- Klaper, L., Lusardi, A., y Oudheusden, P. (2014). *Alfabetización financiera en el mundo*. <https://bit.ly/3ASqa0N>
- Lagunas, A., y Ávila, D. (2019). *Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el*. Mexico. <https://bit.ly/3w9ENKq>

- Leudo, A. (2017). *Finanzas particulares: Una aproximación a la cultura de ahorro*. Bogota.  
<https://bit.ly/3FY8cut>
- López, J. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura estado del arte período 2006-2016*. Pereira. <https://bit.ly/37NQkFW>
- Luna, F., Zabala, J. M., Martín, A. G., y Gonzales, E. (2011). *¿Qué mide PISA y cómo hay que darle respuesta?* <https://bit.ly/3szDTEM>
- Mejía, D. (Diciembre de 2014). *Encuesta de medición de capacidades financieras en Bolivia, Colombia, Ecuador y Colombia*. <https://bit.ly/3PB6ym0>
- Mendoza, M., Morán, H., García, M., y Muñiz, E. (2018). Las Finanzas Publicas en el Ecuador y su incidencia en la economía del país. *Revista científica*, 4(4), 284-307.  
<https://bit.ly/3LemSpY>
- Ministerio de Educación. (Julio de 2016). *Instructivo para la aplicación de la evaluación estudiantil*. <https://bit.ly/2GgEkxh>
- Muñoz del Real, G., Inda, A., y Barraza, M. (16 de Agosto de 2016). Pérdida económica del ingreso familiar ocasionada por el gasto hormiga en las familias del fraccionamiento residencias de Mexicali, B. C. *Trascender, contabilidad y gestión*, 2-14.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.36791/tcg.v0i2.48>
- Núñez, P. (2020). *La planificación financiera, una herramienta clave*. Perú.  
<https://bit.ly/3MfNqsu>
- Paez, R. (2018). Grado de importancia de las finanzas y costos en el sector empresarial. *Industrial Data*, 101-110. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.15381/idata.v21i2.15609>
- Palacio, G. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del banco de Loja S.A. *Revista Digital de Marketing Aplicado.*, 2(19), 47-60.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.17979/redma.2017.02.019.4853>

- Peñarreta, M., García, D., y Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7), 11. <https://bit.ly/3oLZNT5>
- Pérez, J., y Silva, B. (2019). Importancia de las finanzas personales, en relación con la inteligencia financiera. <https://bit.ly/3la3dgA>
- Pérez, S. (2021). *Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, 2020*. Universidad de las fuerzas armadas, Quito. <https://bit.ly/34dsPDN>
- Pichincha, B. (14 de Enero de 2021). *En tu bolsillo hay una fuga? Todo lo que necesitas saber sobre los gastos hormiga*. <https://bit.ly/3a3GL6B>
- Portilla, J., Huaman, A., Linares, D., y Herrera, F. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina*, 5(1). [https://doi.org/http://dx.doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i1.251](https://doi.org/http://dx.doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251)
- Rivera, B., y Bernal, D. (Mayo de 2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco en México". *Unidad academica regionl Cochabamba*(41), 117-144. <https://bit.ly/3sy9tD0>
- Rodriguez, S. (2017). Finanzas personales su mejor plan de vida. En S. Rodriguez, *Finanzas personales su mejor plan de vida* (pág. 7). Bogotá: Kimpress S.A.S. <https://bit.ly/3Nes3l8>
- Ruiz, G. (2020). *Finanzas internacionales en el último medio siglo: del fin del patrón oro a Cuba*. <https://bit.ly/3sB8bXP>
- Salgado, A. (2016). *Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas coviscof, R.L. Departamento de Estelí, I Semestre 2015*. Nicaragua. <https://bit.ly/37lpW05>
- Nora, S. (2018). *Formulación de presupuestos*. Pío XII. <https://bit.ly/3AXP0MT>

- Superintendencia de Bancos y Seguros. (22 de Enero de 2013). *Libro I.- Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. <https://bit.ly/3c77hNj>
- Superintendencia de Economía Popular. (2 de Abril de 2020). *Catalogo unico de cuentas*. <https://bit.ly/3maf0wp>
- Tinoco, O. (2008). Una aplicación de la prueba chi cuadrado con SPSS. *Industrial Data*, 11(1), 73-77. <https://bit.ly/2N2vgjV>
- Tinoco, S. (2018). *Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017*. Perú. <https://bit.ly/3GmGJ5S>
- Villada, F., López , J., & Muñoz, N. (2018). Análisis de la Relación entre Riesgo e Inversión en la Planificación Financiera Personal. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>

## 11. Anexos

### Anexo 1 Encuesta



#### UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA

#### FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA

#### CARRERA DE FINANZAS

Con un cordial saludo, solicito de la manera más respetuosa su colaboración en la temática del conocimiento financiero y las finanzas personales, misma que servirá para cumplir los objetivos del proyecto de investigación que llevo a cabo en la Universidad Nacional de Loja; desde ya le agradezco su atención y colaboración.

#### FICHA DE RECOLECCIÓN DE DATOS

##### Datos generales

##### 1. Género

Femenino		Masculino	
----------	--	-----------	--

##### 2. Edad

---

##### 3. Estado civil

Soltero(a)		Casado(a)		Divorciado(a)	
------------	--	-----------	--	---------------	--

##### 4. Educación

Primaria		Secundaria		Pre grado		Post grado	
----------	--	------------	--	-----------	--	------------	--

##### Conocimiento financiero

Identifique la opción que responda correctamente la pregunta

##### 5. ¿Cuáles son los rubros para elaborar un presupuesto?

- a) Ingresos- gastos- ahorro
- b) Ingresos-inversión-ahorro
- c) Préstamo-inversión-gastos

**6. ¿Cuál es el límite de endeudamiento?**

- a) 30% a 40% de sus ingresos
- b) 100% ingresos
- c) No sé

**7. ¿Imagine que la tasa de interés en su cuenta de ahorros fuera del 1% anual y la inflación del 2% anual. Después de 1 año ¿Cuánto podría comprar con el dinero de esta cuenta?**

- a) Más que hoy
- b) Exactamente lo mismo
- c) No lo sé
- d) Menos que hoy

**8. Supongamos que tiene \$100 en una cuenta de ahorros con una tasa de interés del 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez que se realiza el pago de intereses?**

- a) 102 ( )                      b) 202 ( )                      c) 112 ( )

**9. Juan tiene ingresos mensuales de \$800 y sus gastos son de \$400 y destina el 15% para sus ahorros, ¿Cuánto sería la cantidad que ahorra?**

- a) 40 ( )                      b) 50 ( )                      c) 60 ( )

**Finanzas personales**

Seleccione la opción que considere correcta

**10. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales?**

- a) Menos de un salario básico ( )
- b) Un salario básico ( )
- c) Más de un salario básico ( )

**11. ¿Cuáles son sus gastos mensuales?**

- a) 0 a \$200 ( )                      b) \$201 a \$400 ( )                      c) Más de \$401 ( )

**12. ¿Usted tiene el hábito de ahorrar?**

- SI ( )                                      NO ( )

Si su respuesta es **NO**, pase a la pregunta 18 y 19, por favor.

**13. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina para sus ahorros?**

- a)5% ( )                      b)10% ( )                      c)15% ( )

**14. ¿Cuál es el destino sus ahorros?**

- a) Alimentación ( )  
b) Educación ( )  
c) Salud ( )  
d) Otros ( ) Especifique\_\_\_\_\_

**15. ¿En qué lugar usted ahorra?**

- a) Alcantía ( )                      b) Entidad financiera ( )                      c) Todas las anteriores ( )

**16. En caso que tenga dinero sobrante después de realizar sus pagos. ¿Qué haría con dicho dinero excedente?**

- a) Ahorra ( )                      b) Gasta ( )                      c) Invierte ( )

**17. Antes de comprar usted prioriza sus necesidades y sus deseos**

- SI ( )                                      NO ( )

**18. ¿Por qué no tiene el hábito ahorra?**

- a) Falta de información ( )  
b) No me alcanza, mis ingresos son bajos ( )  
c) No cree importante

**19. ¿Le gustaría empezar a ahorrar?**

- SI ( )                                      NO ( )

**GRACIAS POR SU COLABORACIÓN**

## **Anexo 2 Estadísticos descriptivos de la segunda dimensión de la encuesta de conocimiento financiero**

### **El Presupuesto**

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Ingresos- gastos- ahorro</b>	158	72,48%
<b>Ingresos- inversión-ahorro</b>	39	17,89%
<b>Préstamo- inversión-gastos</b>	21	9,63%
<b>Total</b>	218	100%

### **Endeudamiento**

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>30% a 40% de sus ingresos</b>	185	84,86%
<b>100% ingresos</b>	11	5,05%
<b>No sé</b>	22	10,09%
<b>Total</b>	218	100%

### **Tasa de interés**

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Más que hoy</b>	24	11,01%
<b>Exactamente lo mismo</b>	15	6,88%
<b>No lo sé</b>	39	17,89%
<b>Menos que hoy</b>	140	64,22%
<b>Total</b>	218	100%

### **Interés simple**

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>102</b>	163	74,77%
<b>202</b>	25	11,47%
<b>112</b>	30	13,76%
<b>Total</b>	218	100%

## Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
40	28	12,84%
50	32	14,68%
60	158	72,48%
<b>Total</b>	218	100%

Loja, 11 de abril de 2023

### CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Nadine Alejandra Narvárez Tapia, con número de cédula 1150753067 y con título de Licenciada en Ciencias de la Educación, Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1008-2019-2144786

#### CERTIFICO:

Qué he realizado la traducción de español al idioma Inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular denominado “**Conocimiento financiero y finanzas personales en los socios de la cooperativa de ahorro y crédito de la pequeña empresa Zamora Chinchipe, agencia Yantzaza**”, de autoría de **Mariuxi Lorena Lituma Armijos**, portador de la cédula de identidad número **1950035657**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, siendo el mismo verdadero y correcto a mi mejor saber y entender.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que se creyera conveniente.



**Lic. Nadine Alejandra Narvárez Tapia**  
**C.I: 1150753067**  
**Registro del SENESCYT: 1008-2019-2144786**