



**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**  
**Facultad Jurídica, Social y Administrativa**  
**Carrera de Finanzas**

La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes

del cantón Macará.

**Trabajo de Integración Curricular previo a  
la obtención del título de Licenciado en  
Finanzas.**

**AUTOR:**

Luis Gustavo Tandazo Ocampos

**DIRECTOR:**

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg

Loja – Ecuador

2022

## Certificación de trabajo de integración curricular

Loja, 28 de abril de 2022

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg.

### **DIRECTOR DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

#### **CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración del trabajo de integración curricular titulado **“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará”** de autoría del estudiante Luis Gustavo Tandazo Ocampos, previa a la obtención del título de Licenciado en Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



Firmado electrónicamente por:  
**JOHANNA MARIBEL  
OCHOA HERRERA**

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg

**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, Luis Gustavo Tandazo Ocampos, declaro ser el autor del presente trabajo de tesis y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido de la misma. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi tesis en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de Identidad:** 1150305447

**Fecha:** 01 de julio del 2022

**Correo electrónico:** luis.tandazo@unl.edu.ec

**Teléfono o Celular:** 0986350202

## Carta de autorización

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

Yo, Luis Gustavo Tandazo Ocampo declaro ser autor(a) del trabajo de integración curricular titulado “**La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del Cantón Macará**” como requisito para optar el título de Licenciado 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 de la siguiente manera 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 de la tesis que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, al 1 día del mes de julio del dos mil veintidós.

#### **Firma:**

**Autor:** Luis Gustavo Tandazo Ocampos

**Cédula:** 1150305447

**Dirección:** Amazonas (Macará)      **Correo electrónico:** luis.tandazo@unl.edu.ec

**Teléfono:** 2695101      **Celular:** 0986350202

#### **DATOS COMPLEMENTARIOS:**

**Director de Trabajo de Integración Curricular:** Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg.

#### **Tribunal de Grado:**

**Presidente:** Ing. Carlos Alfredo Rodríguez Armijos Mg. Sc

**Primer Vocal:** Ec. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc.

**Segundo Vocal:** Ing. Andrea Judith Neira Paredes Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

Primeramente, a Dios por haberme guiado a lo largo de mi vida, siendo mi apoyo, por haberme dado la sabiduría y fortaleza para culminar y lograr alcanzar este triunfo.

A una mujer virtuosa y valiente, mi madre Luz Ocampos, quien veló mis sueños y moldeó mi corazón con su amor y paciencia, a ella pilar fundamental en mi vida quien me motiva e impulsa para alcanzar cada uno de mis propósitos, para ti madrecita querida por ser mi mejor amiga y mi rayito de sol.

A mi padre, Miguel Tandazo , quien con su cariño, dedicación y perseverancia me ha ayudado a salir adelante y además supo inculcarme valores desde pequeño, por estar conmigo en las buenas y en las malas, por ser mi bastón en cada pasito que doy, a ti papito mío, por tu amor y por ser mi mayor tesoro éste logro es para ti.

A mi hermano/as Franz Tandazo, Nelo Ocampos y Jessica Ocampos por compartir mis alegrías y tropiezos, quienes son mi inspiración para esforzarme y poder seguir adelante.

Finalmente, quiero dedicar a mi amiga Katherine quien me brindó su apoyo incondicional y me impulso a continuar en el desarrollo de este trabajo.

*Luis Gustavo Tandazo Ocampos*

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi infinito agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por haberme brindado la oportunidad de educarme y formarme en la Carrera de Finanzas, en la que llegue a conocer a excelentes docentes, quienes fueron los que forjaron mis conocimientos a lo largo de mi paso por la facultad.

De igual manera, quiero agradecer de manera especial al Ing. Jorge López, docente de la asignatura Trabajo de Integración Curricular por sus atentas y rápidas respuestas a las diversas inquietudes surgidas en el desarrollo de este trabajo, el cual supo encaminarme en este proceso de formación.

Me gustaría expresar mi sincero agradecimiento a la Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg. directora del presente trabajo investigativo, quien me guio en las distintas fases de este trabajo, que con su amplia experiencia y conocimientos me orientaron al correcto desarrollo y culminación de este trabajo.

*Luis Gustavo Tandazo Ocampos*

## Índice

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación de trabajo de integración curricular</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</b> .....	<b>vii</b>
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1. Abstract .....	<b>3</b>
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco teórico</b> .....	<b>5</b>
4.1. Antecedentes .....	<b>5</b>
4.2. Historia de la situación económica, política y social del cantón Macará. ....	<b>5</b>
4.2.1 <i>Situación económica</i> .....	<b>5</b>
4.2.2 <i>Situación política</i> .....	<b>6</b>
4.2.3 <i>Situación social</i> .....	<b>6</b>
4.3. Fundamentación científica teórica.....	<b>7</b>
4.3.1. <i>Educación financiera</i> .....	<b>7</b>
4.3.2. <i>Planificación financiera</i> .....	<b>7</b>
4.3.3. <i>Cultura financiera</i> .....	<b>8</b>
4.3.4. <i>Importancia de las finanzas</i> .....	<b>8</b>
4.3.5. <i>Finanzas personales</i> .....	<b>9</b>
4.3.6. <i>Finanzas familiares</i> .....	<b>9</b>
4.3.7. <i>Finanzas operativas</i> .....	<b>9</b>

4.3.8. Finanzas estructurales.....	9
4.3.9. Finanzas internacionales.....	9
4.3.10. Finanzas populares y solidarias.....	9
4.3.11. Finanzas públicas.....	10
4.3.12. Desarrollo económico.....	10
4.3.13. Importancia de la cultura financiera.....	10
4.3.14. Los malos manejos de las finanzas personales.....	10
4.3.15. Incidencia de la cultura financiera en la economía familiar.....	11
4.3.16. Áreas de incidencia de la cultura financiera en la economía familiar.....	12
4.3.17. Cultura financiera en las finanzas personales y familiares.....	14
4.4. Marco conceptual.....	17
4.4.1. Ahorro económico.....	17
4.4.2. Crédito financiero.....	18
4.4.3. Deuda económica.....	18
4.4.4. Ingresos económicos.....	18
4.4.5. Medios de pago.....	19
4.4.6. Ahorro.....	19
4.4.7. Sobreendeudamiento.....	19
4.4.8. Libertad financiera.....	20
4.4.9. Ingresos.....	20
4.4.10. Gastos.....	20
4.4.11. Activo.....	20
4.4.12. Pasivo.....	20
4.4.13. Patrimonio.....	21
4.4.14. Economía doméstica.....	21
4.4.15. Calidad de vida familiar.....	21
4.4.16. Economía familiar.....	21



4.4.17. <i>Cultura inversionista</i> .....	21
4.4.18. <i>Cultura ahorrativa</i> .....	22
4.4.20. <i>Dinero</i> .....	22
<b>5. Metodología</b> .....	<b>23</b>
5.1. Enfoque para la investigación.....	23
5.1.1. <i>Cualitativo-cuantitativo</i> .....	23
5.2. Tipos de investigación .....	23
5.2.1. <i>Aplicada</i> .....	23
5.2.2. <i>Transversal</i> .....	23
5.2.3. <i>Documental</i> .....	23
5.3. Método de investigación.....	23
5.3.1. <i>Método deductivo</i> .....	23
5.3.2. <i>Método inductivo</i> .....	23
5.3.3. <i>Método analítico</i> .....	23
5.3.4. <i>Método estadístico</i> .....	24
5.4. Procedimiento para la búsqueda de información.....	24
5.4.1. <i>Población</i> .....	24
5.5. Técnica de recolección de datos .....	24
5.5.1. <i>Encuesta</i> .....	24
<b>6. Resultados</b> .....	<b>26</b>
<b>7. Discusión</b> .....	<b>57</b>
<b>8. Conclusiones</b> .....	<b>59</b>
<b>9. Recomendaciones</b> .....	<b>60</b>
<b>10. Bibliografía</b> .....	<b>61</b>
<b>11. Anexos</b> .....	<b>65</b>

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Matriz de indicadores y variable .....	25
<b>Tabla 2.</b> Genero .....	26
<b>Tabla 3.</b> Nivel de estudio.....	26
<b>Tabla 4.</b> Situación Laboral .....	27
<b>Tabla 5.</b> Estabilidad de los encuestados .....	27
<b>Tabla 6.</b> Valor de Ingreso mensual.....	28
<b>Tabla 7.</b> Valor de gastos mensual.....	28
<b>Tabla 8.</b> Tasa de interés para realizar un crédito .....	29
<b>Tabla 9.</b> Conocimiento de deuda buena y mala.....	29
<b>Tabla 10.</b> Manejo y conocimiento de presupuesto .....	29
<b>Tabla 11.</b> Ahorra mensualmente .....	30
<b>Tabla 12.</b> Nivel de endeudamiento.....	30
<b>Tabla 13.</b> Capacitación financiera .....	31
<b>Tabla 14.</b> Cruce de Variables .....	33
<b>Tabla 15.</b> Pruebas de chi-cuadrado.....	34
<b>Tabla 16.</b> Cruce de Variables .....	34
<b>Tabla 17.</b> Pruebas de chi-cuadrado.....	35
<b>Tabla 18.</b> Cruce de Variables .....	36
<b>Tabla 19.</b> Pruebas de chi-cuadrado.....	36

## Índice de figuras

<b>Figura 1.</b> Incidencia de la cultura financiera en la estructura socioeconómica.....	13
<b>Figura 2.</b> Estructura de cultura financiera. ....	15
<b>Figura 3.</b> Habilidades financieras.....	17

## Índice de anexos

<b>Anexo 1</b> Designación de director del trabajo de integración curricular .....	65
<b>Anexo 2</b> Encuesta.....	66
<b>Anexo 3</b> Evidencias fotográficas .....	70
<b>Anexo 4</b> Certificación de traducción del Abstract .....	71

## **1. Título**

**“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará”.**

## 2. Resumen

La educación y cultura financiera son imprescindibles en la vida cotidiana de las personas, puesto que permite perfeccionar sus habilidades y conocimientos sobre el manejo eficaz de su dinero y de esta manera mejorar su estabilidad económica y financiera. La presente investigación tuvo como objetivo general determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará. Por lo tanto, fue necesario realizar un diagnóstico de la situación económica que presentan las familias macareñas con respecto a su cultura financiera. La metodología que se utilizó fue de tipo cuali-cuantitativa, descriptiva, de campo, utilizando como instrumento de recolección un cuestionario aplicado a una muestra de 377 familias macareñas, además los resultados obtenidos indican que gran parte de los hogares no tienen una cultura de ahorro, esto es debido a la falta de conocimiento acerca de educación financiera, lo que trae como consecuencia un manejo inadecuado de sus finanzas.

A través del método estadístico de chi cuadrado, los principales hallazgos demuestran que las relaciones entre cultura financiera frente al ahorro, nivel de endeudamiento y el presupuesto de gastos familiares no tienen correspondencia significativa, es decir no hay una correspondencia. Adicionalmente, se propone un modelo de guía acerca de educación financiera y los instrumentos necesarios sobre el ahorro, presupuesto y financiamiento. Concluyendo que una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo a la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero.

**Palabras Claves:** Ahorro, estabilidad económica, educación financiera, presupuesto, sobreendeudamiento

## **2.1. Abstract**

Financial education and financial culture are essential in people's daily lives since it allows them to improve their skills and knowledge about the effective management of their money and, thus, improve their economic and financial stability. The general objective of this research was to determine how financial culture affects the economy of families from Macara. In order to do this, it was necessary to diagnose the families' economic situation and their financial culture. The methodology applied in this research comprises a mixed-method (quantitative and qualitative research), as well as a descriptive approach and fieldwork. The research instrument to collect data was a questionnaire, which was applied to a sample of 377 families from Macara. The results obtained indicated that a large part of the families did not have a culture of saving money. This happens due to the lack of knowledge about financial education, which results in the inadequate management of the participants' finances. By using Chi-square statistical test, the main findings showed that there was not a significant relationship between financial culture and savings, level of indebtedness, and the budget for family expenses, which means that there was no correlation. In addition, a guide about financial education and the necessary instruments for saving, budgeting, and financing was proposed. Finally, it was concluded that financial culture facilitates well-founded decision-making, which turns financial education into a very efficient tool to protect thrifty people and investors' money and increase the stability and development of the economic and financial system.

**Keywords:** budget, economic stability, financial education, over-indebtedness, saving.

### 3. Introducción

La economía familiar es una microempresa que se debe administrar adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello, deben existir normas internas que la rijan, apoyando de esta manera al consumo responsable en el hogar. En la actualidad, la cultura financiera es un tema de suma importancia para todos, ya que permite la toma de decisiones económicas acertadas, dado esto es importante que se dé mayor enfoque a temas relacionados con educación financiera, siendo esto fundamental en el desarrollo económico y social de la población.

El propósito de la presente investigación es analizar la cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, con el objeto de que adquieran los conocimientos y algunas herramientas que les permitan prevenir un nivel de endeudamiento elevado en los hogares macareños, así como también, diseñar una guía educativa financiera que les ayude al desarrollo de habilidades en su toma de decisiones financieras y participen en la construcción de condiciones de bienestar personal y crecimiento económico. Los beneficiarios directos del proyecto serán las familias macareñas a través de la aplicación y concientización de la práctica de una buena educación y cultura financiera.

Conociendo la relevancia que tiene este tema, se plantearon tres objetivos específicos para dar cumplimiento y desarrollo a la investigación, primeramente se procede a evaluar la situación económica y medir el nivel de conocimiento sobre la cultura financiera a las familias del cantón Macará, posteriormente se identifica cuáles son los factores en educación financiera que inciden sobre la economía de las familias del cantón Macará, y finalmente se elabora una guía sobre educación financiera de acuerdo a las necesidades que presenta la población macareña.

El presente estudio consta de los siguientes ítems: el **Marco teórico** abarca los conocimientos y teorías necesarias para el desarrollo de la investigación, en la **Metodología** se indica los métodos y técnicas que permitieron el cumplimiento de los objetivos, en los **Resultados** se establece el cumplimiento de los objetivos al evidenciar que con la implementación del programa financiero los estudiantes pasaron de un nivel 3 a un nivel 5 de conocimientos; **Discusión** se contrastan teorías con los resultados obtenidos, de la misma manera se establecen las **Conclusiones y Recomendaciones**, las mismas que giran en torno a los resultados alcanzados, finalmente se presentan la **Bibliografía y Anexos** que constatan la realización del proyecto de investigación.

## **4. Marco teórico**

### **4.1. Antecedentes**

El estudio realizado por Peralta (2014), en su tesis titulada “Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A, durante los años 2013-2014”, en donde este estudio permitió concluir que la cultura de ahorro es posible a través de una disciplina financiera, pero apoyada por la familia, con honestidad y trabajo arduo. Los logros emocionales, económicos son decisivos en el seno del hogar para la tranquilidad que sólo brinda al tener una mejor calidad de vida. (p.15)

Segu Gavilanes (2017), en su tesis titulada “Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector Norte, a partir de la vigencia de la normativa 2393 y 665 de la superintendencia de bancos del Ecuador”, en donde se determinó que el manejo de las finanzas en el hogar no ha sido un tema a tratar durante la educación de las personas por lo que el manejo del crédito ha sido un tabú en la sociedad, esta inseguridad y desconfianza en las entidades bancarias se ha visto cada vez más afectada a partir de las crisis que ha sufrido el país resaltando el tan recordado feriado bancario. (p.8)

En la investigación de Ortiz & Aguilar (2013), denominada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, se concluyó que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes de la titulación se encuentran entre bajos y medios lo que significa que es viable la implementación de un programa de educación y cultura financiera para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero para mejorar el uso de la oferta de productos y servicios financieros del sistema bancario y no bancario.

### **4.2. Historia de la situación económica, política y social del cantón Macará.**

#### **4.2.1 Situación económica**

En el cantón Macará los principales grupos de ocupación son agricultores y trabajadores calificados, seguido de Trabajadores de los servicios y vendedores, Ocupaciones Elementales.

De acuerdo a la rama de actividad la población del cantón Macará se dedica principalmente a la Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca con 2532 casos que representan el 35.63%, seguido de actividades de Comercio al por mayor y menor con 1013 casos que representan el 14.25% y en tercer lugar actividades de administración Pública y Defensa con 629 casos que representan el 8.85%, las actividades a los que los pobladores del cantón Macará

se dedican en menor proporción son a las actividades de arte, entretenimiento y recreación con 0.65%, actividades científicas y técnicas 0.75% y actividades de información y comunicación con 0.62% (Quino & Honores, 2018).

#### **4.2.2 Situación política**

La situación política y administrativa del cantón Macará es de la siguiente forma (Quino & Honores, 2018).

##### **4.2.2.1 División política**

Macará cuenta en total con cinco parroquias: Macará, Eloy Alfaro (urbanas) y Larama, Sabiango, La Victoria (rurales) (Muños, 2010).

##### **4.2.2.2 Parroquias urbanas**

Las parroquias urbanas se encuentran administradas directamente por el cuerpo edilicio de la Municipalidad de Macará, y es responsable del desarrollo armónico de sus habitantes (Muños, 2010).

###### **4.2.2.2.1 Macará**

La parroquia Macará está situada en una zona estratégica del Cantón y se desarrolla aceleradamente gracias a la agricultura y principalmente al comercio fronterizo (Muños, 2010).

###### **4.2.2.2.2 Eloy Alfaro**

Esta parroquia anteriormente formaba parte de la Parroquia Macará, pero debido a que esta tenía un territorio extenso y por la interposición de la pista del aeropuerto civil de Macará, este sector se encontraba aislado de la ciudad, razón por la cual decidieron dividir al cantón en dos parroquias urbanas (Muños, 2010).

#### **4.2.3 Situación social**

##### **4.2.3.1 Población económicamente activa**

Según los datos presentados por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2010), la población económicamente activa (PEA) es de 7.107 personas de las cuales 5.183 son hombres en un 72,92% y 1.924 mujeres que representa el 27,07%, de los cuales el 96,06% están desarrollando alguna actividad económica son ocupados y el 3,9%, son desocupados, la ciudad de Macará concentra el 83,8% de la PEA del cantón y Sabiango presenta el 3,6% de la PEA, con menor impacto en la economía local (Quino & Honores, 2018).

La población total del cantón Macará al 2020, según proyecciones del INEC es de 19.897 habitantes de los cuales el 85,35% (17.035 hab) está concentrada en las parroquias urbanas Macará y Eloy Alfaro, que conforman la zona 1, y 2.900 hab en el área rural lo que



representa el 14,65% de la población complementaria a nivel cantonal (Quino & Honores, 2018).

### **4.3. Fundamentación científica teórica**

#### **4.3.1. Educación financiera**

Ramirez (2018), afirma que:

La educación financiera es un elemento importante para comprender las finanzas y la toma racional de decisiones financieras, asimismo, influye en la calidad de la vida financiera y en la adecuada toma racional de decisiones en el área financiera. Por ello, incrementar la educación financiera es de vital importancia para que la ciudadanía mejore el bienestar mediante una mejor toma de decisiones. (p 20)

Según Blanca (2018), afirma que las instituciones públicas. Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, El Banco Mundial, el G20, el Banco Interamericano de Desarrollo y El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericano han tomado la iniciativa en este tema y desarrollado diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países.

Según Raccanello & Herrera (2014) menciona que:

La educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de 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. (p. 20)

En Ecuador y el resto del mundo cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que las personas pasen por procesos de educación financiera, para lo cual han implementado programas, talleres, canales de comunicación con el fin de promover una cultura de ahorro en el país. (Ortiz & Aguilar, 2013)

#### **4.3.2. Planificación financiera**

La planificación de las finanzas personales y familiares constituyen una serie de cambios y decisiones, que pueden definir fundamentalmente la vida en el futuro. Estas decisiones y elecciones están formadas por las circunstancias y factores, es decir, valores, actitud cultural o perspectivas. (Olmedo, 2009, p. 18)

Siendo así, la cultura financiera puede conectarse con el conocimiento financiero en la mayoría de los casos, más allá de eso, el comportamiento consciente se genera no solo teniendo

sino también utilizando el conocimiento financiero. El uso del conocimiento financiero puede generar decisiones conscientes y responsables, que pueden reducir la cantidad de riesgo futuro, la inseguridad financiera de los hogares y hacer que las finanzas personales sean más calculables. (Balet, 2018, p. 10)

Raccanello & Herrera (2014) afirma que:

La cultura financiera también afectó principalmente el comportamiento y la práctica financiera, sobre lo cual se enfatiza que el comportamiento consciente de las personas sería esencial. A la luz de la conciencia financiera, las personas pueden conocer las ventajas y los riesgos de los servicios financieros y pueden mantener sus inversiones en un nivel óptimo. La cultura financiera es también ese tipo de definición que integra los valores culturales de una comunidad y puede encontrar interdependencia entre sus características y la calidad de las decisiones financieras de la comunidad. La cultura financiera incluye todo lo que ayuda a las personas a encontrar su camino en las preguntas financieras y puede crear un mejoramiento del nivel de vida personal y social. (p.20)

#### **4.3.3. *Cultura financiera***

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera, por otro lado Salamea & Álvarez (2020) menciona que:

Existen numerosas razones para mejorar y ampliar nuestra cultura financiera. Las decisiones económicas y financieras que tendrán que tomar los jóvenes de nuestra sociedad ante los constantes cambios de los mercados nos dan una pista sobre la importancia que tendrá adquirir una buena cultura financiera desde pequeños. Todo ello en un entorno de precariedad laboral, aumento de la tasa de desempleo y de menores rendimientos y oportunidades de trabajo hace que la cultura financiera adquiera mayor importancia en la forma de gestionar nuestros ahorros e inversiones con el fin de afrontar de la mejor manera nuestra futura pensión o jubilación. (p.8)

#### **4.3.4. *Importancia de las finanzas***

García (2017) menciona que:

La importancia que tienen las Finanzas en cualquier empresa, ya que tiene como objetivo optimizar y lograr la multiplicación del dinero. Por ello, es clave que toda

empresa, independientemente de su tamaño, cuente con información oportuna, útil, clara, relevante y concisa para tomar las mejores decisiones. Con base en la información con que cuente, se podrá pronosticar el futuro y podremos visualizar hacia dónde llevaremos a nuestra empresa, por lo que se requiere de mucha atención y capacidad para poder hacerlo. (p. 8)

#### **4.3.5. Finanzas personales**

Se menciona que “las finanzas personales se adaptan a la forma de gestión del dinero que tiene cada individuo en su entorno económico, lo que implica la gestión y administración de los ingresos y gastos a nivel personal” (Rosillo, 2018, p. 5).

#### **4.3.6. Finanzas familiares**

Es la gestión del dinero de todos los integrantes de la unidad familiar.

#### **4.3.7. Finanzas operativas**

Hacen referencia a las operaciones corrientes de las empresas y a la financiación a corto plazo. Las finanzas operativas tienen que ver con la decisión, administración y procuración del recurso financiero en la operación diaria de la empresa.

#### **4.3.8. Finanzas estructurales.**

Estudian la financiación del activo fijo y la estructura financiera a largo plazo, es decir, a la proporción entre fondos propios (o capitales) y fondos ajenos a largo plazo con coste (o deuda).

#### **4.3.9. Finanzas internacionales**

Se encargan de estudiar el flujo o movimiento de efectivo entre distintos países, describiendo los aspectos monetarios de la economía internacional. En este tipo de finanzas se analizan las balanzas de pagos y su variable fundamental es el tipo de cambio, entendiéndose como tal a la cotización de una moneda en términos de otra moneda, es decir, el número de unidades de una moneda que hay que dar para obtener una unidad de otra moneda.

#### **4.3.10. Finanzas populares y solidarias**

Son parte del nuevo sistema económico social y solidario que aborda una arquitectura financiera al servicio de la sociedad. Con sus recursos dinamizan y articulan las redes de las organizaciones del sector popular y solidario asegurando la construcción de un nuevo tejido financiero alternativo y solidario al servicio del desarrollo local, sobre todo, de la población de menores ingresos, en la perspectiva de construir otra economía, que ponga al ser humano por sobre el capital, y al bienestar colectivo por encima del interés individual, en pos de conseguir el Buen Vivir.

#### **4.3.11. Finanzas públicas**

Estudia principalmente la administración de los ingresos y gastos de los gobiernos para lograr el efecto de la eficiente asignación de recursos para satisfacer las necesidades colectivas, la correcta distribución de la riqueza y la estabilidad de la economía de todo el país.

#### **4.3.12. Desarrollo económico**

Se define como el proceso en virtud del cual la renta real per cápita de un país aumenta durante un largo período de tiempo, en otros términos Castillo (2011) menciona que:

El desarrollo es un proceso integral, socioeconómico, que implica la expansión continua del potencial económico, el auto sostenimiento de esa expansión en el mejoramiento total de la sociedad. También se conoce como proceso de transformación de la sociedad o proceso de incrementos sucesivos en las condiciones de vida de todas las personas o familias de un país o comunidad. (p. 10)

#### **4.3.13. Importancia de la cultura financiera**

La cultura financiera es importante sea cual sea el segmento de edad, formación o nivel de renta, cualquier ciudadano necesita saber gestionar sus finanzas personales, como expresa Carreño et al., (2017):

A lo largo de la vida vamos a tener que tomar numerosas decisiones relacionadas con la economía, como la compra de una vivienda, pagar los estudios de un hijo o destinar una parte del ahorro para la jubilación, es por tanto muy importante saber priorizar las diferentes necesidades, estableciendo unos objetivos básicos y teniendo claros los medios para conseguirlos. (p. 16)

#### **4.3.14. Los malos manejos de las finanzas personales**

Manejar los recursos ya sea económico como materiales desde siempre han tenido un objetivo para quien lo aplica por lo tanto son la causa para que la mayoría de las personas caigan en malos hábitos financieros y de ahorro; de tal forma que pueda estar intranquilo así lo ratifica García (2017) al decir que:

La falta de un balance provocado por emplear su dinero sin destacar sus propiedades con lo que gana. Esta operación debe ser realizada mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar. A veces lo que más afecta es la ausencia de una organización con las deudas. Algunos no conocen lo principal es pagar sus deudas y mucho menos no consultan un plan de pago rápido de deudas, antes que ahorrar dinero. (p. 25)

#### ***4.3.15. Incidencia de la cultura financiera en la economía familiar***

Al generar valor agregado y empleos, la cultura financiera constituye una contribución directa a la combinación económica urbana desde la economía familiar, por tanto Pérez & Titelman (2018) manifiesta que:

El fomento de una cultura financiera global dentro de una localidad que promueva la educación financiera representará resultados favorables en la administración de recursos y la generación de empleos, lo que aumenta drásticamente el potencial de mercado para la promoción de servicios y demás capacidades de desarrollo socioeconómico y productivo.(p. 27)

Otros autores consideran que una economía familiar estable se encasilla sobre las prácticas de gestión a la rendición de cuentas del mercado que han obstaculizado durante mucho tiempo la posibilidad de un análisis de impacto directo sectorial, por ello, Enríquez (2021) manifiesta que:

Los 41 impactos directos de la actividad cultural se ven empañados de manera similar por una gran aura de ambigüedad, desde donde se considera el empleo subsidiado, a menudo confundido en los costos de personal de las administraciones municipales o nacionales, en una adición neta en la base económica de una ciudad, y lo que es más importante, es que la cultura financiera y la educación financiera se valorarán simplemente a precios de mercado, que es el rendimiento económico de su implementación desde el entorno familiar. (p. 20)

En consecuencia, a medida que se adoptan definiciones más amplias de cultura financiera, que incluyen las industrias creativas como cualquier otro tipo de combinación difusa entre el arte y la fabricación, evaluar los efectos de la cultura y el aprendizaje financiero no se vuelve más fácil, así mismo Aguilar et al. (2019) menciona que:

La comprensión de los impactos en la cultura y educación financiera es la cuestión clave, por ello, una vez que se comprende qué tipo de impactos se pueden esperar, cuál es su horizonte temporal y su estructura completa de causalidad, se puede intentar una evaluación cuantitativa de la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar.(p.13)

Es por ello, que el estudio de la cultura financiera urbana necesita reflejar esta complejidad y elaborarla, para lo cual, el conocimiento sobre la configuración del sistema de partes interesadas y la red institucional de la ciudad es fundamental para comprender cómo las actividades culturales afectan la ciudad y la economía local. (Maldonado et al., 2006, p. 24)

Por tal razón, se pueden identificar tres áreas de impacto de la cultura financiera en el entorno económico local:

- a. Impactos económicos directos del empleo y la generación de valor en las industrias locales y el efecto del gasto indirecto, que son mucho más grandes cuanto más arraigados están los elementos de la cultura financiera.
- b. Efectos inducidos de las actividades locales en la cultura financiera referente a la calidad estructural, entre los cuales el atractivo laboral aprovecha el gasto adicional de una adecuada administración de recursos, en conjunto con los servicios de ubicación que brindan las empresas.
- c. Los insumos creativos corresponden a las redes locales de producción (tanto a productos y procesos de producción, como a modelos organizacionales). Estos son cultivados en un ambiente cultural animado y estimulante donde se desarrolla una clase creativa, atraída por la tolerancia, la apertura, las oportunidades educativas y sociales.

El último elemento que debe tenerse en cuenta son los efectos que la cultura financiera que trae al tejido de la ciudad, cambiando continuamente el escenario físico y social donde se desarrolla basado en una educación financiera de cada entorno familiar y su impacto en la localidad. (Enríquez, 2021, p. 18)

#### ***4.3.16. Áreas de incidencia de la cultura financiera en la economía familiar***

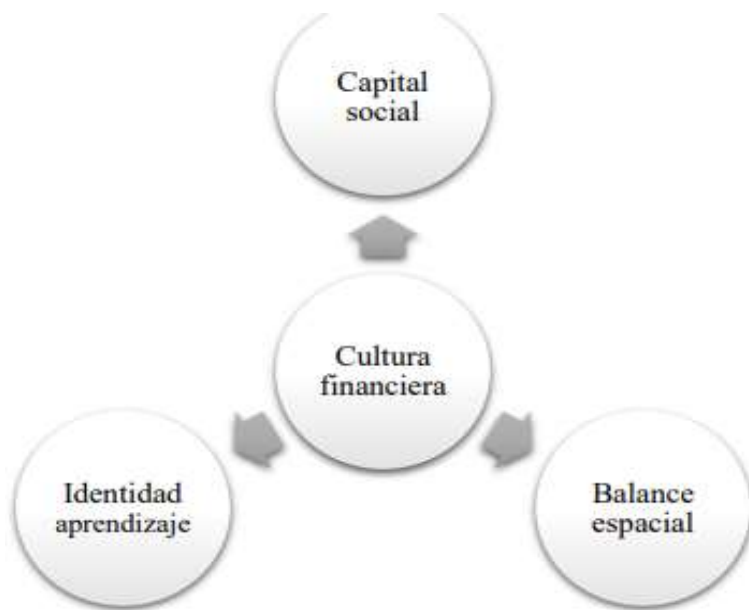
Los tres niveles de desarrollo de la cultura financiera se presentan como una estructura organizada en densos grupos económicos de producción y consumo de bienes simbólicos, como insumo que probablemente generará cambio e innovación en otros sectores económicos y en la economía urbana en general, y como elemento estructurante de la industria urbana, es probable que el crecimiento esté altamente interrelacionado, y también lo son sus impactos.

Como lo expresa Tobar et al. (2017):

Al afectar en última instancia la mezcla social de la ciudad (en todas sus localidades, como parroquias, sectores administrativos, zonas municipales), su estructura física y espacial y su propia identidad cultural o capacidad de autorreflexión, se plantea un proceso inherentemente dinámico, que altera continuamente los activos de capital que determinan el ritmo y la forma de tales desarrollos que constituyen elementos para el desarrollo social tomados desde la concepción cultural de la ciudad para la definición de una planificación financiera.(p. 12)

## Figura 1

*Incidencia de la cultura financiera en la estructura socioeconómica*



**Nota.** La siguiente imagen representa como se encuentra la estructura socioeconómica en la cultura financiera. Adaptado de “Cultura Financiera” por Pedroza et al. (2018)

Por lo tanto, es una cuestión de política urbana mantener el proceso de desarrollo en equilibrio, logrando un desarrollo urbano sostenible, por lo que, en el esquema de la figura 1 se puede ver el modelo en funcionamiento, demostrando las tres áreas de incidencia para la estructuración de la economía familiar.

- a. El desarrollo de un número seleccionado de grupos culturales puede ser el medio para el desarrollo de un sector generalizado de una localidad.
- b. Una economía creativa mejora la competitividad del entorno urbano. Cultura financiera Capital social Balance espacial Identidad aprendizaje
- c. La economía urbana orientada a la cultura y educación financiera continua es sostenible si el equilibrio espacial, la permeabilidad social y la identidad cultural se preservan en el proceso de crecimiento.

A partir de ello, se están orientando principalmente las políticas públicas y esos temas deben investigarse principalmente en términos de relaciones causa – efecto entre actividades gubernamentales específicas y el desarrollo de dinámicas de culturales como se especifica anteriormente, destacando los límites, las mejores prácticas y las estructuras de gobernanza que son más probables para lograr estos objetivos. (p. 15)

#### ***4.3.17. Cultura financiera en las finanzas personales y familiares***

Se puede decir que toda decisión que toma una persona incide en sus finanzas, desde el trabajo que se tiene, el lugar donde se come, las instituciones donde se recibe educación, el entretenimiento que se elige, todo tiene un impacto sobre las finanzas en el sentido de afectar el ingreso y gasto de la persona y en consecuencia de la familia si forma parte de una, por otra parte (Aguilar et al. (2019), menciona que:

Una persona o las familias se verán abocados a buscar mejores ingresos o una mejor distribución de sus gastos con la finalidad de tener un mayor bienestar personal o familiar. En este contexto surge las finanzas personales como una disciplina que busca orientar la conducta financiera de las personas con el propósito de que sus recursos financieros se administren correctamente.(p.6)

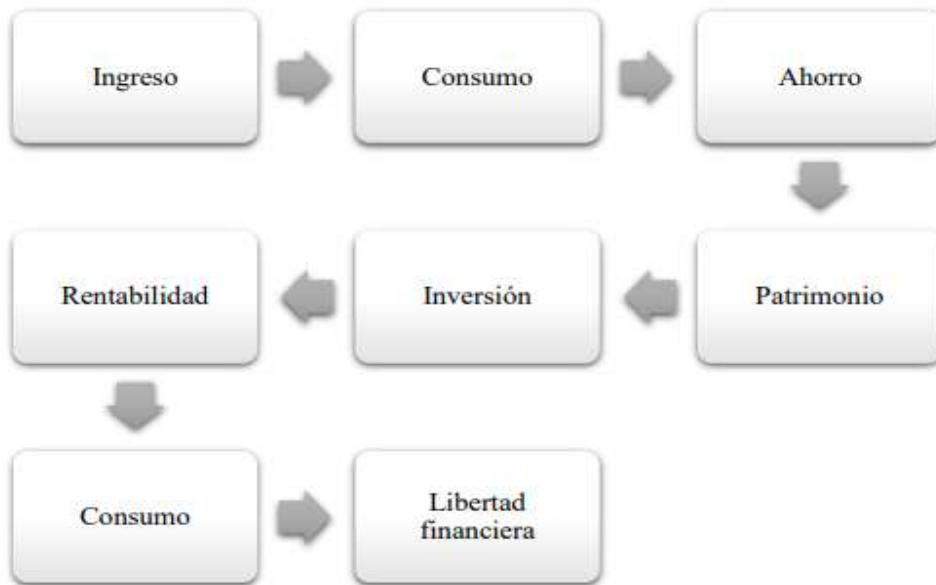
Según Arza et al. (2018), existen dos enfoques a considerar en la gestión de finanzas personales, el primero se refiere a conseguir la seguridad financiera y el segundo a la libertad financiera. Tener seguridad financiera es disponer de una riqueza suficiente para poder vivir sin preocupaciones y disfrutar de la vida con dignidad, para lograr la seguridad financiera se requiere de una educación sólida que permita tomar decisiones financieras de una forma óptima, así como proponerse y ser disciplinados en la definición y ejecución de estrategias financieras. Alcanzar la seguridad financiera requiere estabilizar las rentas y administrarlas eficientemente lo cual puede hacerse a través de la aplicación de distintos conceptos de las finanzas a la vida personal y familiar. (p. 9)

El otro enfoque es el de la libertad financiera que va más allá de la seguridad financiera y propone que se alcance un nivel de ingresos que permita disfrutar de la vida sin preocupaciones financieras pero que ese nivel de ingresos provenga de las ganancias de inversiones no de la lineales como son el trabajo en relación de dependencia, de esta manera incluso quedaría tiempo libre para disfrutar de actividades que den un mayor placer (Benites, 2019, p. 15)



**Figura 2**

*Estructura de cultura financiera.*



*Nota.* Representa el proceso estructural de la cultura financiera para las finanzas personales y familiares. Adaptado de “Proceso por etapa” por Troetsch (2019)

Según Tobar et al.(2017), menciona que:

En la figura 2, si los ingresos son superiores al consumo se puede ahorrar, parte del ahorro se destina a la inversión que genera rentas o ganancia de acuerdo a su rentabilidad, esas ganancias son un ingreso pasivo ya que no dependen de una gestión directa de la persona y se dan incluso cuando la persona está durmiendo a diferencia del trabajo en relación de dependencia que genera ingresos lineales y requiere la vigilia .Si las rentas obtenidas por la inversión son superiores a los gastos se alcanza la libertad financiera. Para lograr la libertad financiera, por tanto, es fundamental empezar lo más temprano posible en la vida, pues las inversiones generan mejores retornos cuando se realizan a largo plazo. (p.10)

No obstante, señala el mismo autor esto requeriría que las personas jóvenes ya hayan recibido la suficiente educación financiera como para evaluar el riesgo y la rentabilidad de distintas alternativas de inversión y poder tomar la mejor decisión sea individualmente o con un asesor financiero Bravo (2018) . Para los dos enfoques anteriormente descritos, se necesita una base sólida de conocimiento y aprendizaje continuo en cada uno de los elementos que se mencionan a continuación:

- a. Conceptos básicos de economía y su relación con la economía personal y familiar.
- b. Planificación financiera, es decir fijarse objetivos de ingresos, gastos, ahorro, inversión, crédito, medio de pago, retiro; todo esto considerando el ciclo de vida que se encuentra la persona o la familia.
- c. Tributación: cómo afectan los impuestos a la economía personal y familiar y cómo administrarlos eficientemente.
- d. Sistema financiero, características y funciones, principales productos y servicios financieros disponibles.
- e. Administración del riesgo y los seguros. (p. 20)

Dado lo anterior Chávez et al. (2017), menciona que:

Las finanzas personales y familiares pueden organizarse en tres grandes pasos o actividades que incluyen a los elementos mencionados. El primer paso es realizar un análisis de las finanzas personales o familiares, el segundo es planificar de acuerdo con los resultados obtenidos en el paso uno, el tercero es ejecutar el plan, el cuarto realizar ajustes y aprender permanentemente con nuevos conocimientos y de la experiencia y el último paso es tomar nuevas decisiones financieras. (p. 18)

El análisis de la situación financiera personal o familiar es el punto de inicio para poder planificar el futuro, la situación inicial debe ser correctamente evaluada a través de un balance de activos y pasivos que tiene la persona o familia, así como un estado de los ingresos y egresos.

Es algo muy similar a los estados financieros que utiliza una empresa, pero aplicado al ámbito personal o familiar. En la figura 3 se muestra un ejemplo de balance y los elementos que se contemplarán dentro de los activos y pasivos, por lo que, el balance ayuda a conocer cuál es el patrimonio personal o familiar y saber cómo está conformado. Se debe destacar que dentro de los activos sólo se ha colocado lo tangible, no obstante, también existe intangibles como la formación profesional, cultura general, experiencia laboral y otras habilidades que como son de difícil cuantificación no se colocan en el balance a efectos de simplificación. (Castaño & Aguirre, 2019, p. 15)

Sobre la base del balance elaborado, la persona o familia está en capacidad de tomar decisiones financieras, tales como disminución de deudas, crear fondos para retiro o la educación de los vástagos, contratar seguros de distinto tipo, invertir, etc.

**Figura 3**

*Habilidades financieras*



**Nota.** La imagen muestra los componentes de las habilidades financieras en definición a la cultura financiera. Adaptado de “Cultura Financiera” por Arteagagoitia et al.

La cultura financiera conduce a la realización de objetivos e intereses individuales a través de la utilización perfecta de habilidades, como ratifica Friedman et al. (2012)

Entre otros, esta conexión (cultura y aprendizaje financieros) coinciden en la promoción del desarrollo personal, familiar y social en general desde un enfoque estructural que aporta el mejoramiento de las decisiones financieras, en su propio interés. Por lo que el estado de la cultura financiera es importante no solo por la estabilidad financiera de la economía, sino también desde la perspectiva de la realización de los individuos en la consecución de sus objetivos a corto y largo plazo. ( p. 115)

#### **4.4. Marco conceptual**

##### **4.4.1. Ahorro económico**

Ahorros son aquellos que le queda a una persona cuando el costo de sus gastos de consumo se resta de la cantidad de ingresos disponibles obtenidos en un período de tiempo determinado, de acuerdo con Rajadell et al. (2014):

Para aquellos que son financieramente prudentes, la cantidad de dinero que queda después de que se hayan cubierto los gastos personales puede ser positiva; para aquellos que tienden a depender del crédito y los préstamos para llegar a fin de mes, no queda dinero para ahorrar. Por tanto, los ahorros se pueden utilizar para aumentar

los ingresos mediante la inversión en diferentes vehículos de crecimiento económico.  
(p. 13)

#### **4.4.2. Crédito financiero**

Significa una carta de crédito utilizada directa o indirectamente para cubrir un incumplimiento en el pago de cualquier obligación contractual financiera, según Torres (2018):

Las obligaciones relacionadas con el seguro y las obligaciones de pago bajo contratos específicos con respecto al endeudamiento asumido por la persona, familia o cualquier grupo social. Generalmente es emitida por un banco en base a una garantía que garantiza el pago del crédito, es decir que el crédito es el elemento que construye la persona natural o jurídica frente a una entidad financiera para la cobertura de sus pagos y necesidades de productividad. (p. 16)

#### **4.4.3. Deuda económica**

Según Borona (2014), menciona que:

La deuda es una cantidad de dinero prestada de una parte a otra, es decir, la deuda es utilizada por muchas corporaciones e individuos como un método para realizar grandes compras que no podían pagar en circunstancias normales. Un acuerdo de deuda le da permiso a la parte prestataria para pedir dinero prestado bajo la condición de que sea devuelto en una fecha posterior, generalmente con intereses, y la acumulación de deudas debido a la falta de una cultura financiera arraigada, podría traer consecuencias negativas a la economía del sujeto pasivo que constituye el elemento fundamental para el desarrollo socioeconómico. (p. 7)

#### **4.4.4. Ingresos económicos**

Cantidad económica que una persona, familia o persona jurídica puede ganar durante un período determinado, por otro lado Rivera & Bernal (2018):

Los ingresos reconocen ganancias y pérdidas realizadas, y no reconocen ganancias y pérdidas no realizadas, por tanto, el ingreso reconoce todas las ganancias y pérdidas, ya sean realizadas o no realizadas. Cuando la transacción relacionada se liquida o completa, las ganancias líquidas quedan para la persona, constituyéndose en un activo recibido en el periodo de tiempo esperado para establecerse así un ingreso económico constante en determinado espacio de tiempo. (p. 18)

#### **4.4.5. Medios de pago**

Según Aguilar et al. (2019), menciona que:

Los medios de pago es aquello que plantea la forma en que se paga por una transacción, por lo que los tres más básicos medios de pago son en efectivo, crédito, y el pago en especie (o trueque). Estos tres métodos se utilizan en transacciones básicas; es decir, se puede pagar por un artículo con dinero en efectivo, una tarjeta de crédito o, teóricamente, incluso mediante la negociación. Sin embargo, ellos son también utilizados en grandes transacciones; como las fusiones y adquisiciones que a menudo ocurren con alguna combinación de efectivo, bonos (que es una forma de crédito) y acciones (a menudo intercambiando una acción por otra dentro del entorno socioeconómico de desarrollo financiero) (p. 19).

#### **4.4.6. Ahorro**

Según Galindo & Méndez (2008), manifiesta:

Que el ahorro es la parte de la renta disponible de un individuo que no es gastada en bienes y servicios, es decir, en consumo. Por tanto, existe una evidente relación entre la proporción de renta nacional, que los agentes de una economía destinan al ahorro y la inversión de dicha economía. Se habla del ahorro de las empresas para referirse a la parte de los beneficios que no se destina al pago de impuestos, ni es repartida en forma de dividendos a los accionistas. (p. 22)

#### **4.4.7. Sobreendeudamiento**

El sobreendeudamiento es una situación financiera que consiste en que los ingresos de una familia no alcanzan para cubrir los gastos familiares y servir la deuda de forma tal que ésta no siga creciendo así lo manifiesta Peralta (2014):

Siendo un fenómeno que actúa sobre la deuda en el hogar, y a su vez es un obstáculo para la estabilidad económica de un país. En Ecuador, el sobreendeudamiento afecta la economía nacional y de esta forma puede incidir de manera negativa en la economía de los ecuatorianos. Hecho que se llega por factores como: Personas que se quedaron sin trabajo por períodos largos y que recurrieron a líneas de crédito, tarjetas de crédito y créditos de consumo para solventar sus gastos durante esos períodos. Personas que iniciaron un negocio y que les fue mal, fruto de lo cual cargaron con deudas que excedían su capacidad de pago. Personas estafadas. Personas que simplemente no saben cómo funcionan los instrumentos financieros, entonces usan las tarjetas y

quedan atrapados por los intereses. Compradores compulsivos, que no pueden controlar su nivel de gastos y que abusan de su acceso al crédito (p. 15).

#### **4.4.8. Libertad financiera**

Como lo manifiesta Peralta (2014) “el escenario donde las cuentas están bajo control y se dispone de suficiente liquidez para hacerle frente a cualquier eventualidad, aparte de ello implica la opción de obtener ingresos fácilmente según”(p. 18).

La persona que es Libre Financieramente, no depende de nadie directamente para ganar dinero (como un empleado) y sus ingresos tampoco dependen del intercambio directo de su tiempo por dinero. Muchos en este punto pensarán que es imposible generar un Ingreso Pasivo, porque están acostumbrados a tener que cambiar su tiempo de actividad laboral por dinero. (Celis, 2018, p. 25)

#### **4.4.9. Ingresos**

Son el incremento de los recursos económicos que presenta una organización, una persona o un sistema contable, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos. Este término se emplea con significados técnicos similares en distintos ámbitos del quehacer económico y administrativo. (Robles, 2012, p. 11)

#### **4.4.10. Gastos**

Se refiere a la cantidad que gasta una empresa, una familia o incluso el gobierno de un país. Si hablamos de una empresa, el gasto es la partida contable que implica una disminución en el beneficio o un aumento en la pérdida de esta. A diferencia de lo que es un costo, para realizar un gasto se necesita un movimiento de un banco o de caja; como por ejemplo las empresas suelen gastar en salarios e insumos.

#### **4.4.11. Activo**

Marcotrigano (2013) menciona que “el activo está constituido por las cosas de valor que se poseen, siendo los recursos económicos que son propiedad de la empresa, representando las aplicaciones del capital” (p, 21).

#### **4.4.12. Pasivo**

El pasivo, desde el punto de vista contable, representa las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena. Son deudas que se adquieren en el presente pero que se han contraído en el pasado. (Huaman, 2006, p. 15)

#### **4.4.13. Patrimonio**

En el ámbito económico, se define al patrimonio como un conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos. Los elementos que forman parte de un patrimonio pueden considerarse como propios o también como heredados. (Huaman, 2006, p. 18)

#### **4.4.14. Economía Doméstica**

La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro. (Sevilla, 2015, p. 12)

#### **4.4.15. Calidad de vida familiar**

Según Ardila (2003), la calidad de vida es un concepto que se refiere al conjunto de condiciones que contribuyen al bienestar de los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida social; como tal, muchos aspectos afectan la calidad de vida de una persona, desde las condiciones económicas, sociales, políticas y ambientales, hasta la salud física, el estado psicológico y la armonía de sus relaciones personales y con la comunidad. (p. 17)

#### **4.4.16. Economía familiar**

Según Sevilla (2015), menciona que:

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda; es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes (p. 12).

#### **4.4.17. Cultura inversionista.**

Peralta (2014) menciona que la cultura inversionista “es una respuesta a la cultura del ahorro, donde lo importante es proteger el capital y aumentarlo mediante las inversiones de mediano o largo plazo”.

#### **4.4.18. Cultura ahorrativa.**

Es la adquisición de hábitos financieros donde una persona aprende a proteger su capital a fin de evitar endeudamientos excesivos, al saber cuándo, cuánto y qué gastar en determinado momento.

#### **4.4.19. Crédito**

Se lo define como un préstamo o endeudamiento, estimando un tiempo pactado para la cancelación de dicho crédito obedeciendo los términos de intereses que se fijen.

#### **4.4.20. Dinero**

Es un instrumento que sirve para el cambio de bienes o prestación de servicios. Este puede ser en moneda, billetes o electrónico (p. 14).



## **5. Metodología**

### **5.1. Enfoque para la investigación**

#### **5.1.1. Cualitativo-cuantitativo**

Es de enfoque cualitativo, debido a que se identificó los conocimientos, costumbres, actitudes y hábitos que tienen las familias al momento de tomar decisiones en una cultura financiera y es de enfoque cuantitativo, puesto que se implementó la encuesta para la obtención de información que a su vez fue interpretada y analizada mediante modelos matemáticos y estadísticos.

### **5.2. Tipos de investigación**

#### **5.2.1. Aplicada**

La investigación es aplicada, ya que después de basarse en estudios ya existentes y haber indagado la situación financiera de la población en estudio, se propuso un modelo adecuado de educación financiera que permita fortalecer y mejorar el bienestar económico de los mismos

#### **5.2.2. Transversal**

Se considera una investigación transversal, ya que, mediante los datos de las variables recopiladas, se identificó los comportamientos financieros sobre el manejo de una cultura financiera en un periodo de tiempo determinado.

#### **5.2.3. Documental**

Es de carácter bibliográfica, ya que se fundamentó la investigación, a través de la recopilación de información extraída de libros, artículos científicos, páginas web confiables, manuales e investigaciones basadas en educación y cultura financiera.

### **5.3. Método de investigación**

#### **5.3.1. Método deductivo**

Este método ayudó en el desarrollo de los aspectos teóricos de la presente investigación, utilizando material bibliográfico, hasta llegar a la formulación de las conclusiones y recomendaciones.

#### **5.3.2. Método inductivo**

A través de las encuestas permitió diagnosticar el nivel de conocimiento financiero de los habitantes, para luego concluir en un análisis de resultados que fueron producto del desarrollo de la investigación.

#### **5.3.3. Método analítico**

Este método se aplicó para el análisis e interpretaciones de los resultados obtenidos de acuerdo con las encuestas aplicadas, con la finalidad de cumplir con los objetivos planteados.

#### 5.3.4. Método estadístico

A través del mismo se realizará el procesamiento de los datos recolectados que sirven para encontrar la incidencia de las variables planteadas.

### 5.4. Procedimiento para la búsqueda de información

#### 5.4.1. Población

La población objeto de estudio para conocer la realidad de las familias macareñas sobre cultura financiera, recalando que el número de habitantes de la ciudad de Macará según datos del último censo realizado en el año 2010 indica que la población es de 19018 habitantes, según estimaciones proyectadas la población actual sería de 19.897 habitantes dividido para 4 integrantes promedio por familia da un total de 4974 familias ( Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2010) .

Por consiguiente, es necesario realizar las siguientes fórmulas:

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

#### Donde

$N$ = Población 4974 (familias)

$k$ =Nivel de Confianza 95% (1.96)

$p$ =Probabilidad de éxito (0.50)

$q$ =Probabilidad de fracaso (0.50)

$e$ =Error Muestral (0.05)

#### Desarrollo:

$$n = \frac{(1.96)^2 * 4974 * 0.50 * 0.50}{(0.05)^2(4974 - 1) + (1.96)^2 * 0.50 * 0.50}$$

$$n = 377$$

Luego de haber aplicado la fórmula correspondiente para determinar la muestra se tomó un total de 377 familias.

### 5.5. Técnica de recolección de datos

#### 5.5.1. Encuesta

La técnica que se utilizó fue la encuesta, dirigida a las familias macareñas, por ende, se diseñó en función a la formulación de preguntas para lograr contribuir al desarrollo del problema, permitiendo dar solución a los objetivos planteados, que consisten en analizar el nivel de conocimiento acerca de la educación y cultura financiera.

**Tabla 1**  
*Matriz de indicadores y variable*

<b>Dimensiones de cultura financiera</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Referencia</b>
<b>Información personal</b>	Participación de género en encuestados	Presente estudio
	Participación de edades en encuestados	Anchiraico (2020)
	Nivel de Estudio	Presente estudio
<b>Información socioeconómica</b>	¿Actualmente usted trabaja?	Presente estudio
	¿De dónde se originan sus ingresos?	Cochancela (2017)
	¿Los ingresos mensuales que tiene su familia oscilan en?	Presente estudio
	¿Qué porcentaje de ingresos lo destinan para sus gastos?	Cochancela (2017)
	Califique del 1 al 5 en relación a los rubros que más se gastan	Presente estudio
	¿Cuándo 1 es menos y 5 es más?	Presente estudio
	¿Cuál es la forma de pago de los productos que adquiere?	Morán (2019)
<b>Información financiera familiar</b>	¿Tiene deudas actualmente?	Morán (2019)
	Si su respuesta anterior es sí, ¿Cuál fue su destino del crédito?	Morán (2019)
	¿Cuál es su nivel de endeudamiento?	Presente estudio
	¿La tasa de interés determina su decisión para tomar un crédito?	Presente estudio
	¿Conoce lo que es una deuda buena y una deuda mala?	Morán (2019)
	¿Mantiene algún tipo de ahorro?	Presente estudio
	De su sueldo o salario, ¿Qué porcentaje ahorra mensualmente?	Cochancela (2017)
	¿Usted invierte sus ahorros en otros activos/fuentes para generar más ingresos?	Presente estudio
	¿Cree usted que el buen manejo de los recursos económicos se logra a través de la educación financiera?	Cochancela (2017)
	¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?	Cochancela (2017)
	¿Qué productos financieros maneja? Marque los que aplique.	Morán (2019)
	¿Usted realiza un presupuesto familiar de ingresos y gastos?	Presente estudio

*Nota.* Esta tabla representa las preguntas sobre la encuesta realizada a las familias Macareña.

## 6. Resultados

### Objetivo 1. Evaluar la situación económica y medir el nivel de conocimiento sobre la cultura financiera a las familias del cantón Macará.

Para dar cumplimiento al primer objetivo se lo realizó mediante la aplicación de una encuesta (ver anexo 2), con el propósito de conocer la situación económica y el nivel de conocimiento que poseen las familias del cantón Macará, donde se obtuvo los siguientes resultados:

**Tabla 2**

*Genero*

Alternativa	Frecuencia ( N° de familias)	Porcentaje
Femenino	167	44
Masculino	210	56
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Participación de género en encuestados?

### Interpretación

Del total el 56% corresponde al género masculino, mientras que un 44% pertenece al género femenino.

**Tabla 3**

*Nivel de estudio*

Alternativa	Frecuencia ( N° de familias)	Porcentaje
Ninguno	76	20
Primaria	173	46
Secundaria	93	25
Pre grado	34	9
Postgrado	1	0
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Nivel promedio de estudio?

### Interpretación

Conforme a los resultados obtenidos, se pudo evidenciar que el 46% tienen un nivel de estudio primario, mientras que el 25% indica que su nivel de educación es secundario, el 20% no tiene educación, siendo una de las principales razones por las cuales desconocen de los términos

que se emplean en una cultura financiera y el 9 % restante cuenta con un nivel de estudio superior.

**Tabla 4**

*Situación Laboral*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	356	94
No	21	6
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Actualmente usted trabaja?

### **Interpretación**

De acuerdo a la situación laboral el 94% se encuentran actualmente laborando, mientras que tan solo un 6% desempleados.

**Tabla 5**

*Estabilidad de los encuestados*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Trabajo en empresas	316	84
Negocio propio	44	12
Mesadas de familiares	3	1
Otros	14	4
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿De dónde se originan sus ingresos?

### **Interpretación**

Dentro de las actividades que realizan para generar ingresos, el 84% poseen un trabajo en institución pública o privada, mientras que el 12% obtiene sus ingresos mediante la creación de su negocio propio, el 4% generan sus ingresos por actividades varias e inestables y el 1% restante por mesadas familiares.

**Tabla 6***Valor de Ingreso mensual*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Menos de un salario mínimo	14	4
Un salario mínimo (\$400,00)	322	85
Entre \$401,00 - \$600,00	34	9
Entre de \$601 – \$1000	5	1
Entre \$1001-1500	2	1
Más de 1500	0	0
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Los ingresos mensuales que tiene su familia oscilan en?

Asimismo, se pudo constatar que del 100% el 85 % que representa a 322 personas tienen ingresos económicos mensuales igual a un salario básico , mientras que el 9% son quienes reciben ingresos entre 401\$ a 600\$, generando que aquellas familias obtengan un mejor nivel de vida, sin embargo, si no poseen una cultura de ahorro generan niveles de endeudamiento elevado ; el 4% indica que su ingreso mensual es menor a un salario mínimo, esto monetariamente impide adquirir la canasta básica adecuada y obligándolos a contraer deudas.

**Tabla 7***Valor de gastos mensual*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
100% en vivienda y vestimenta	2	1
75% salud y educación	257	68
50% alimentación	106	28
25% en bienes suntuosos	11	3
Gasta más de sus ingresos	1	0
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Qué porcentaje de ingresos lo destinan para sus gastos?

### **Interpretación**

Con relación a la pregunta sobre qué porcentaje de sus ingresos lo destinan para sus gastos se obtuvo como resultado que el 68% de los encuestados gastan el 75% de su salario básico en salud y educación mientras que el 28% destinan el 50% en alimentación, 3 % gastan un 25% de su sueldo en bienes suntuosos y tan solo el 1 % gastan el 100% en vivienda y vestimenta.

**Tabla 8***Tasa de interés para realizar un crédito*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	352	93
No	25	7
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* La tasa de interés determina su decisión para tomar un crédito

**Interpretación**

Se pudo observar que el 93% si toman en cuenta la tasa de interés para poder realizar un crédito. Mientras que el 7% restante desconoce cuál es la tasa de interés más conveniente.

**Tabla 9***Conocimiento de deuda buena y mala*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	328	87
No	49	13
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* Conoce lo que es una deuda buena y una deuda mala

**Interpretación**

En la pregunta sobre qué conocimientos tienen en cuanto a la diferenciación entre deuda buena y mala, el 87% de familias supo manifestar que, si conocen lo que es una deuda buena y mala, mientras que el 13% indicó que para ellos solo existe el concepto de deuda.

**Tabla 10***Manejo y conocimiento de presupuesto*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	372	99
No	5	1
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* Cree usted que el buen manejo de los recursos económicos se logra a través de la educación financiera

## Interpretación

Se pudo observar que el 99% tiene un buen manejo de su presupuesto familiar, siendo el resultado de tener conocimiento sobre educación financiera, mientras que el 1% no administra adecuadamente sus ingresos económicos llegando a mantener deudas por falta de educación financiera.

**Tabla 11**

*Ahorra mensualmente*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
De 1% a 10%	2	1
De 10% a 20%	15	4
De 20% a 40%	4	1
De 40% a 50%	1	0
El 0%	355	94
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* De su sueldo o salario, ¿Qué porcentaje ahorra mensualmente?

## Interpretación

Además, cabe recalcar que el porcentaje que no mantiene deudas puede realizar ahorros los mismo que los han invertidos en la generación de negocios para que se multipliquen sus capitales. Las familias macareñas mencionan que el 94% no mantiene ahorros, mientras que el 6% ahorra el 1% al 40% de salario básico.

**Tabla 12**

*Nivel de endeudamiento*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
No tiene	355	94
Alto (De \$20001,00 en adelante)	0	0
Medio (De \$5001 a \$20001,00)	1	0
Bajo (De \$501 a \$5001,00)	21	6
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Cuál es el nivel de endeudamiento?

## Interpretación

En la pregunta sobre el nivel de endeudamiento el 94 % de las familias indico que no posee deudas, mientras que un 6 % menciono que su deuda es baja y oscila entre 500\$ a \$5001\$.



**Tabla 13***Capacitación financiera*

<b>Alternativa</b>	<b>Frecuencia ( N° de familias)</b>	<b>Porcentaje</b>
Ninguna	85	23
Universidad	31	8
Entidad bancaria	80	21
Otras entidades	181	48
<b>Total</b>	<b>377</b>	<b>100</b>

*Nota.* ¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?

### **Interpretación**

El manejo incorrecto de recursos económicos se debe a la falta de capacitación financiera como se pudo verificar en la encuesta que se realizó sobre si han recibido capacitación financiera. Los resultados revelan que un 48% les han ayudado con algún tipo de capacitación, mientras que el 23% mencionó que no han recibido ninguna capacitación, el 21% señaló haberse capacitado con la ayuda o convenio de alguna entidad bancaria y por último el 8% recibió capacitación en la Universidad.

### **Interpretación General**

Posterior a haber realizado un análisis al comportamiento financiero de la población Macareña en cuanto a educación y cultura financiera, se observa que la mayoría de familias poseen un nivel de estudio primario, aun así, tienen una fuente de ingresos mínima, ya que cuentan con un trabajo en entidades tanto públicas como privadas, así también, algunos poseen un negocio propio fijo, lo que demuestra que tienen una buena calidad de vida. Además, disponen de un nivel de educación financiera inicial como resultado de una capacitación previa en la mayoría, lo que significa que las familias del cantón Macará tienen una situación económica estable, pero aun así es necesario que adquieran conocimientos más avanzados en lo que es educación y cultura financiera para mejorar el nivel económico de las familias y por ende el desarrollo socioeconómico del cantón.

## **Objetivo 2. Identificar cuáles son los factores en educación financiera que inciden sobre la economía de las familias del cantón Macará.**

Para responder a este objetivo, primeramente se deduce cuáles serían los factores en educación financiera que inciden en la economía de un país, región o ciudad, de acuerdo con Moreno et al. (2017) la educación financiera se refiere a la capacidad y el conocimiento que las personas tienen en cuanto al manejo de sus finanzas, su nivel de educación en gestión financiera determina la correcta elección del manejo de su dinero, al igual que se considera también un elemento básico en la toma de decisiones financieras personales.

De acuerdo con el estudio realizado por Moreno et al. (2017) hace referencia a las variables con las cuales se puede analizar este tema mencionando lo siguiente:

Los estudios referentes a la educación financiera que se han realizado ofrecen evidencia de que la mayoría de las personas carecen de conocimientos en materia financiera, los factores que intervienen son el ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos, el efecto de la inflación y, en general, sobre aquellos temas que se relacionan directamente con las finanzas personales, lo que los sitúa en un nivel bajo de educación financiera.

Dicho lo anterior y siguiendo la literatura, para establecer la relación que existe entre la educación financiera y la situación económica del cantón Macará, se ha planteado una encuesta en la cual se determinan variables que permitirán realizar un análisis de correlación entre una y otra, en temas estadísticos se utiliza varias pruebas para establecer la asociación entre variables y de acuerdo a un análisis previo se determinó que por el tipo de variables no métricas que se tiene, es decir variables cualitativas, la mejor opción es la Chi cuadrado de Pearson o también llamada Ji cuadrado ( $X^2$ ), se encuentra **dentro de las pruebas pertenecientes** a la estadística descriptiva, concretamente la estadística descriptiva aplicada al estudio de **dos variables** (Mendivelso & Rodríguez, 2018).

### **Dicho lo anterior se analizará estadísticamente estas interrogantes:**

- ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el ahorro?
- ¿Qué relación existe entre la educación financiera y un presupuesto de gastos familiar?
- ¿Qué relación existe entre la educación financiera y su nivel de endeudamiento?

Para la prueba chi cuadrado se parte del supuesto de que las dos variables no están relacionadas (hay independencia) es decir se establece los siguientes puntos:

➤ **Establecer las hipótesis de asociación**

**H0:** Independencia de variables

**H1:** Variables relacionados

➤ **Determinar el nivel de significancia**

**N $\alpha$ :** 0.95

**$\alpha$ :** 0.05 (margen de error)

➤ **Criterio de decisión**

Si p-valor < 0.05 se rechaza H0

Si p-valor  $\geq$  0.05 se acepta Ho y se rechaza H1

**A continuación, se expone los resultados de las interrogantes planteadas:**

**¿Qué relación existe entre la educación financiera y su nivel de endeudamiento?**

**H0:** El conocimiento financiero es independiente del nivel de endeudamiento

**H1:** El conocimiento financiero depende del nivel de endeudamiento

**Tabla 14**

*Cruce de Variables*

				¿Cuál es su nivel de endeudamiento?			Total
				Alto	Medio	Bajo	
¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?	Si	Recuento	1	17	274	292	
		Recuento esperado	0,8	16,3	275,0	292,0	
	No	Recuento	0	4	81	85	
		Recuento esperado	0,2	4,7	80,0	85,0	
Total	Recuento	1	21	355	377		
	Recuento esperado	1,0	21,0	355,0	377,0		

**Nota.** Encuesta realizada a las familias del cantón Macará

**Tabla 15***Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor Unidad de medida	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	0,453 <sup>a</sup>	2	0,797
Razón de verosimilitud	0,679	2	0,712
Asociación lineal por lineal	0,340	1	0,560
N de casos válidos	377		

a. 3 casillas (50,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 0,23.

**Nota.** Encuesta realizada a las familias del cantón Macará

### Interpretación

De acuerdo con los resultados de la prueba estadística realizada, se puede afirmar con un 95% de confianza que ambas variables son independientes entre sí, es decir nivel de endeudamiento y conocimiento financiero, debido al valor del chi cuadrado que es mayor que 0.05 en referencia con las hipótesis planteadas, se concluye que se acepta la hipótesis nula, la cual indica que el nivel de endeudamiento no depende del conocimiento financiero, lo que queda comprobado estadísticamente que son variables que no tienen correspondencia entre sí.

### ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el ahorro?

**H0:** El conocimiento financiero es independiente del ahorro familiar

**H1:** El conocimiento financiero depende del ahorro familiar

**Tabla 16***Cruce de Variables*

¿Mantiene algún tipo de ahorro? *¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?			¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?		
			Si	No	Total
¿Mantiene algún tipo de ahorro?	Si	Recuento	277	82	359
		Recuento esperado	278,1	80,9	359,0
	No	Recuento	15	3	18
		Recuento esperado	13,9	4,1	18,0
Total		Recuento	292	85	377
		Recuento esperado	292,0	85,0	377,0

**Nota.** Encuesta realizada a las familias del cantón Macará

**Tabla 17***Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significaci ón exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	0,374 <sup>a</sup>	1	0,541		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	0,104	1	0,747		
Razón de verosimilitud	0,400	1	0,527		
Prueba exacta de Fisher				0,773	0,391
Asociación lineal por lineal	0,373	1	0,541		
N de casos válidos	377				

a. 1 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 4,06.  
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Nota.** Encuesta realizada a las familias del cantón Macará

### **Interpretación**

De acuerdo con los resultados de la prueba estadística realizada, se puede afirmar con un 95% de confianza que tanto la variable ahorro como conocimiento financiero son independientes, de acuerdo con las hipótesis planteadas se determina que se acepta la hipótesis nula ya que su chi cuadrado es mayor que el estadístico de prueba que es 0.05, la cual indica que el ahorro de una familia no depende del conocimiento financiero, lo que queda comprobado estadísticamente que son variables que no tienen correspondencia entre sí, donde los datos indican una disociación, pero la experiencia real es otra, ya que si bien es cierto en el estudio no es dependiente, es una variable que aporta mucho a la investigación debido a que en casos reales hay familias que no comprenden sobre finanzas y por consecuencia tampoco destinan una parte del dinero al ahorro.

### **¿Qué relación existe entre la educación financiera y el presupuesto de gastos familiar?**

**H0:** El conocimiento financiero es independiente del presupuesto de gastos familiar

**H1:** El conocimiento financiero depende del presupuesto de gastos familiar

**Tabla 18***Cruce de Variables*

		¿Usted realiza un presupuesto familiar de ingresos y gastos?*		¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?	
		Si	No	Si	No
¿Usted realiza un presupuesto familiar de ingresos y gastos?	Si	Recuento	280	79	359
		Recuento esperado	278,6	80,4	359,0
	No	Recuento	11	5	16
		Recuento esperado	12,4	3,6	16,0
Total		Recuento	291	84	375
		Recuento esperado	291,0	84,0	375,0

**Nota.** Encuesta realizada a las familias del cantón Macará

**Tabla 19***Pruebas de chi-cuadrado*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	0,753 <sup>a</sup>	1	0,386		
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	0,315	1	0,575		
Razón de verosimilitud	0,698	1	0,404		
Prueba exacta de Fisher				0,368	0,276
Asociación lineal por lineal	0,751	1	0,386		
N de casos válidos	375				

a. 1 casillas (25,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 3,58.  
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2

**Nota.** Encuesta realizada a las familias del cantón Macará

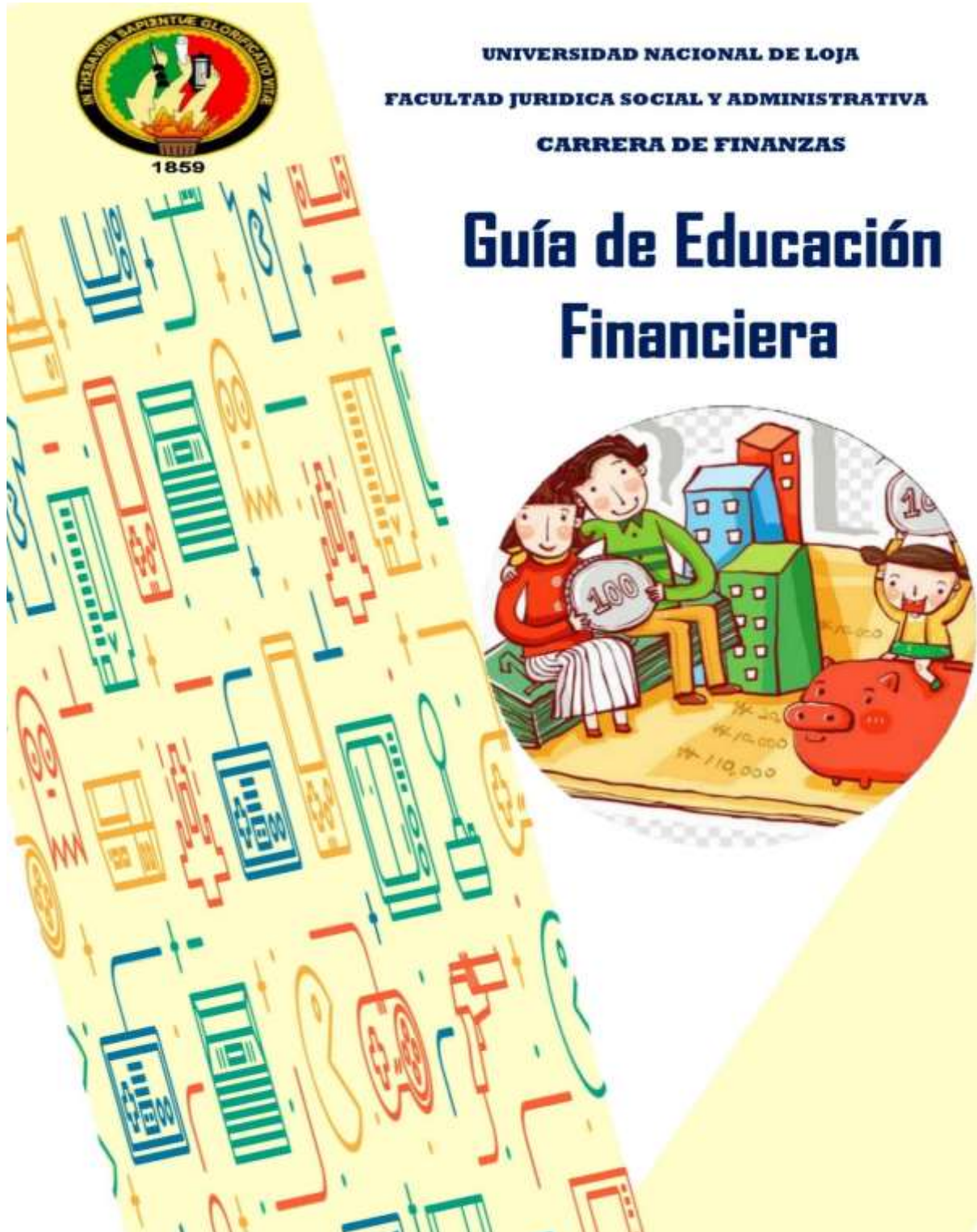
### Interpretación

De acuerdo con los resultados de la prueba estadística realizada, se puede afirmar con un 95% de confianza que ambas variables son independientes entre sí, es decir presupuesto familiar y conocimiento financiero, debido al valor del chi cuadrado que es mayor que 0.05 en referencia con las hipótesis planteadas, se concluye que se acepta la hipótesis nula la cual indica que el presupuesto familiar no depende del conocimiento financiero, lo que queda comprobado estadísticamente que son variables que no tienen correspondencia entre sí, donde aparentemente tendrían una relación de causalidad pero matemáticamente no tienen conexión.

## **Interpretación General**

De manera general se determina que en el cantón Macará las variables que más aportan en el estudio sobre educación financiera con el fin de determinar su situación económica son las siguientes: nivel de endeudamiento, ya que los individuos toman decisiones de consumo, ahorro y deuda para obtener utilidad en sus hogares, y por esto hacen uso de los créditos y a la vez exige que ellos comprendan sobre cálculo con tasas de interés, es decir cómo llevar estos préstamos, lo mismo pasa con el ahorro. La educación financiera es un pilar fundamental para la economía doméstica sobre todo porque generan los hábitos de ahorro, estos pueden ser a corto o a largo plazo, así como sucede con el presupuesto familiar el conocer sobre finanzas nos ayuda a generar ingresos, permite tomar mejores decisiones y balancear mejor los riesgos, se concluye que en la actualidad nos encontramos en una situación económicamente inestable, ya que por muchos factores aparte del conocimiento financiero, el cual se ha analizado en esta investigación hace referencia a otro factor importante como ha sido la pandemia, la cual evidentemente ha afectado la economía a nivel mundial.

**Objetivo 3. Elaborar una guía sobre educación financiera de acuerdo a las necesidades que presenta la población macarenaña.**





## INTRODUCCIÓN

La presente guía está diseñada en función a las necesidades de la población, el propósito es fortalecer los conocimientos en el ahorro, financiamiento y presupuesto, con el fin de tomar decisiones en finanzas personales de manera responsable, mejorando su bienestar financiero y económico.

Además, tiene el propósito de hacer un aporte social a la comunidad macareña, ya que, al incentivar las decisiones financieras basadas en el conocimiento de los componentes básicos de la educación financiera, es la población en general la que estará aportando mancomunadamente, para erradicar la pobreza en el territorio local y nacional.



### **OBJETIVO GENERAL**

Proporcionar a las familias del cantón Macará, herramientas y conceptos necesarios para el buen manejo de sus finanzas personales.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Aprender a elaborar un plan de ahorro y mejorar sus hábitos de ahorro para alcanzar sus objetivos y metas
- Conocer las formas adecuadas de financiamiento y su capacidad de endeudamiento.
- Aprender a diseñar un presupuesto personal para llevar un control y planificación financiera.

# EL AHORRO

## Objetivo

Dar a conocer sobre el significado del ahorro, sus beneficios, recomendaciones y un plan de ahorros para sus metas propuestas.





El ahorro consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro.

**Ahorrar es muy importante, pues sirve para:**

- Atender dificultades económicas
- Comprar una casa, realizar un viaje o gozar de un buen retiro atender los imprevistos.

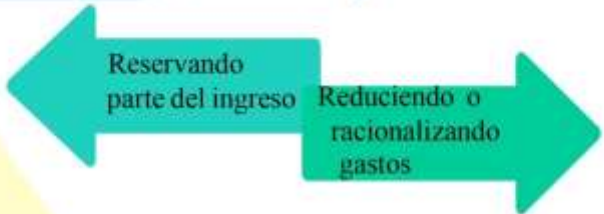
**¿CUÁNTO AHORRAR?**

Para tener una economía familiar sana, los expertos recomiendan ahorrar

 **10%** de los ingresos

**MÉTODOS DE AHORRO**

Se puede ahorrar de 2 formas



## TIPOS DE AHORRO



### Ahorro formal

Consiste en ahorrar en entidades que dispongan de la supervisión y regulación de órganos del Estado como bancos y cooperativas de ahorro y crédito.

Se refiere al ahorro que realizan las personas mediante alcancías debajo del colchón o en otra parte de la casa.

### Ahorro informal



## BENEFICIOS DEL AHORRO

Alcanzar metas financieras.



Contar con recursos monetarios para el retiro.



Construir un fondo paragastos esperados, inesperados o de emergencia.



## RECOMENDACIONES PARA AHORRAR



## PLAN DE AHORROS

*¿Cómo elaborar un plan de ahorros?*



- ❖ Defina sus metas de ahorro.
- ❖ Planee el tiempo en el que desea cumplir su meta en meses.
- ❖ Defina el costo de sus metas.
- ❖ Calcule cuánto debe ahorrar cada mes para lograr sus metas.
- ❖ Compare con su presupuesto, para saber si es posible hacer el ahorro.
- ❖ Asigne una prioridad a su meta, decidiendo la importancia o urgencia que tiene cada uno de sus propósitos



# EL FINANCIAMIENTO

## **Objetivo**

Determinar que es la deuda y las fuentes de financiación, dar a conocer las ventajas del crédito, beneficios que brinda el crédito, y conocer que es el endeudamiento.



## EL FINANCIAMIENTO

¿Qué es una deuda?



La deuda es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago, fruto del ejercicio de su actividad económica.

**DEUDOR:** Quien tiene el compromiso de pago.

**ACREEDOR:** Quien tiene derecho a exigir el cumplimiento de una

## FUENTES DE FINANCIACIÓN

**Los ahorros personales:**  
Destinar una parte de sus ingresos mensuales como ahorro.

**Los amigos y parientes:**  
ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas, lo cual resulta muy conveniente para el inicio de un negocio.

**Bancos y cooperativas:**  
Es cuando una entidad financiera entrega un dinero que deberá ser devuelto en un plazo determinado de tiempo y a un tipo de interés.





## CRÉDITO



Es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de devolver dicho préstamo en forma gradual y con un interés adicional.

### La ventaja del crédito

El crédito nos permite muchas veces alcanzar nuestras metas más rápidamente.

### Beneficios que le brinda el crédito



### ¿CÓMO SELECCIONAR EL TIPO DE CRÉDITO?

Solicitar un crédito a un banco o alguna entidad financiera puede parecer sencillo, pero, sin embargo, es fundamental tomar en cuenta factores, antes de tomar una decisión de este tipo.

### Consejos útiles para el buen uso de un crédito

- C**uando contrate un crédito revise su calendario de pagos.
- R**ecuerde solicitar únicamente la cantidad de dinero que necesite y que pueda pagar.
- E**lija para su crédito instituciones financieras que brinden información clara y comprensible, así también la capacidad para atender cualquier inquietud que tenga, rapidez para evaluar la solicitud y para otorgar el préstamo.
- D**etermine las necesidades reales para solicitar un crédito.
- I**dentifique las fechas de los pagos que realiza a su crédito y anótelos en su calendario de pagos hasta que termine el plazo.
- T**rámite su crédito identificando el tipo de crédito que desea contratar.
- O**rganice sus gastos previniendo los pagos que tiene que realizar de su préstamo.

## ENDEUDAMIENTO

Es la cantidad de deuda máxima que puede contraer una persona o institución sin llegar a tener problemas de solvencia.

### ¿Cómo saber si estoy sobre endeudado?

No sabe exactamente cuánto dinero debe.



No puede ahorrar el 10 % de sus ingresos mensuales.



Ha pedido un préstamo para pagar otro.



Tiene costumbre pagar solo la cuota mínima mensual de la tarjeta de crédito.



No tiene fondo de emergencia.



Ha tenido que pedir un aval a una persona de la familia para poder obtener crédito.



Ha recibido notificaciones del banco por atrasos en los pagos.



# EL PRESUPUESTO

## **Objetivo**

Aprender a planificar sus deseos y necesidades antes de presupuestarlos, conocer qué es un presupuesto y la importancia del mismo, diferenciar los ingresos y los gastos personales, aprender a estructurar un presupuesto

## PRESUPUESTO

El presupuesto es una herramienta sencilla y eficaz que permite manejar eficientemente, conocer cuánto puede destinar al ahorro para el cumplimiento de las metas planteadas.



## PLANIFICACIÓN

La planificación es la estructuración de una serie de acciones que se llevan a cabo para cumplir determinados objetivos propuestos.

### TIPS PARA REALIZAR UNA MEJOR PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1

Define qué deseas lograr en términos monetarios y de tiempo

Evalúa la situación actual e identifica las limitaciones y recursos actuales con los que cuenta ahora.

2

3

Establecer objetivos y plazos de realización.

Crea un presupuesto estimando ingresos y gastos en los que se incurrirá.

4

5

Eliminar gastos innecesarios

## ¿POR QUÉ ES IMPORTANTE UN PRESUPUESTO?

Un presupuesto adecuadamente elaborado permite identificar, determinar y gestionar los recursos que se emplearan para el cumplimiento de metas planeadas, de forma óptima y eficiente.

### INGRESOS

Los ingresos son las entradas de dinero o recursos de la familia



### Clasificación de los ingresos

#### FIJOS

Se considera el dinero que recibe periódicamente como son los sueldo, prima y cesantías.



#### VARIABLES

Son los que no se reciben de manera constante como las horas extras, comisiones, trabajos independientes.

### FUENTES DE INGRESOS

**Sueldo:** Los ingresos que se generan por algún trabajo.

**Intereses:** Intereses que pagan las entidades bancarias.

**Dividendos:** Aquellos ingresos que se reciben de forma periódica por haber adquirido acciones.

**Ventas:** Aquellos ingresos que se perciben por las ventas de bienes

**Préstamos o créditos:** Mecanismo por el cual las familias adquieren dinero que puede ser invertido en algún emprendimiento o adquirir bienes o servicios.

## GASTOS

Los gastos son los distintos usos que se le dan al dinero.

## TIPOS DE GASTOS

Los gastos también pueden ser de tres tipos:

**Gastos fijos:** Son salidas de dinero permanentes en el corto plazo, con las que siempre hay que cumplir (arriendo, cuota del crédito hipotecario, mensualidad de colegios entre otros).



**Gastos Variables:** Salidas de dinero que se presentan y que son difíciles de controlar (vestido, emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión, compra de regalos en una fecha especial, imprevistos, entre otros).



**Gastos Hormigas:** Son aquellos gastos que realizamos de manera cotidiana o con alta frecuencia, que pueden parecer insignificantes en nuestro presupuesto.



## CLAVES PARA CONTROLAR TUS GASTOS

1. Realiza un balance de tu patrimonio.
2. Identifica tus hábitos de gastos.
3. Organízate.
4. Sé realista.
5. Ahorra.
6. Aprovecha los ingresos extraordinarios.
7. Revisa el uso de tus tarjetas de crédito.

## CUANTO ES LO IDEAL DE GASTAR

El 50% del dinero de tu sueldo lo tienes que dedicar a gastos básicos. Estos se van en la hipoteca, las facturas, la comunidad, la cesta de la compra del mes, etc. Son gastos que tienes que llevar a cabo sí o sí. Por eso abarcan el 50% de tu sueldo, para prevenir.



## CONSTRUYENDO MI PRESUPUESTO



### Cédula presupuestaria

Una cédula presupuestaria es una hoja de control de presupuesto, que sirve para verificar periódicamente el avance, ejecución y su cumplimiento, es decir, es donde se detalla el tipo de ingreso o gasto con sus respectivos valores.

## Pasos básicos para hacer un presupuesto familiar

### Reconoce los ingresos

Identificar si los ingresos son fijos (salarios, arrendamiento de propiedades o pensiones), si son variables (si depende de ventas, no tiene trabajo fijo) u otros ingresos en

### Identifica los gastos

Reconoce los gastos que posees relevantes como alimentación, vestimenta, salud, educación, transporte entre otros. También puede reducir gastos hormigas o innecesarios

### Haz tu presupuesto

Reconoce cada Ingreso y cada Gasto y elabora el presupuesto. Puedes hacerlo de dos maneras una cédula presupuestaria para ingresos y una para gastos o ambas juntas

¿SABÍAS  
QUE...?



El valor para el ahorro programado se lo calcula multiplicando el total de Ingresos por el porcentaje de ahorro

## PRESUPUESTO FAMILIAR

EJEMPLO: PRESUPUESTO FAMILIAR	
<b>INGRESOS</b>	<b>VALOR</b>
Salario Mensual	\$500.00
Otros Ingresos	\$350.00
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>\$850.00</b>
<b>GASTOS</b>	<b>VALOR</b>
Alimentación	\$200.00
Salud	\$25.00
Educación	\$50.00
Transporte	\$50.00
Servicio Básico	\$50.00
Pago de Crédito (si existe)	\$100.00
Seguro Médico Privado	\$50.00
Plan de teléfono móvil	\$25.00
Imprevisto	\$50.00
Otros	\$50.00
<b>TOTAL GASTOS</b>	<b>\$650.00</b>
<b>AHORRO=TOTAL INGRESOS-TOTAL GASTOS</b>	<b>\$200.00</b>



### ELABORE SU PRESUPUESTO FAMILIAR

<b>INGRESOS</b>	<b>VALOR</b>
Salario Mensual	
Otros Ingresos	
<b>TOTAL INGRESOS</b>	
<b>GASTOS</b>	<b>VALOR</b>
Alimentación	
Salud	
Educación	
Transporte	
Servicio Básico	
Pago de Crédito (si existe)	
Seguro Médico Privado	
Plan de teléfono móvil	
Imprevisto	
Otros	
<b>TOTAL GASTOS</b>	
<b>AHORRO=TOTAL INGRESOS-TOTAL GASTOS</b>	

## Bibliografía

- Argentina unida. (2022). *¿Qué es un Presupuesto Familiar?* Obtenido de <https://bit.ly/3rrAuGy>
- Asobancaria. (2021). *¿Por qué es importante el ahorro?* Obtenido de <https://bit.ly/3FzrSmj>
- Asobancaria. (2021). *Cómo hacer un plan de ahorros.* Obtenido de <https://bit.ly/318uzgv>
- Banco bisá. (s.f). *El presupuesto familiar.* Obtenido de <https://bit.ly/3KjYeFt>
- Banco Pichincha. (2021). *¿Qué es la capacidad de endeudamiento?* Obtenido de <https://bit.ly/3nwi9Hv>
- Bbva. (2021). *¿Qué se debe tomar en cuenta antes de recurrir a un crédito?* Obtenido de <https://bbva.info/323BBUF>
- Bim. (2017). *¿Qué beneficios trae el ahorro?* Obtenido de <https://bit.ly/34LVP5U>
- Comparabien. (2021). *¿Cuáles son los beneficios de los préstamos?* Obtenido de <https://bit.ly/33AbtRn>
- Creditaria. (2020). *Todo sobre tu Estado Financiero Personal.* Obtenido de <https://bit.ly/3Aatty7>
- Enciclopedia . (2021). *Problemas económicos.* Obtenido de <https://bit.ly/3KiFeHb>
- Gracia, D. (2019). *¿Cuál es la diferencia entre ahorro formal e informal?* Obtenido de Rankia: <https://bit.ly/34WRsoR>
- InverCap. (2022). *Cómo enfrentar los gastos imprevistos.* Obtenido de <https://bit.ly/3fvuPdc>
- Konfio. (2021). *¿Qué es la tasa de interés y por qué se cobra ?* Obtenido de <https://bit.ly/3rsfP5l>
- Netinbag. (2022). *¿Qué es un compromiso financiero?* Obtenido de <https://bit.ly/3tA9hEp>
- Rocha, F. (2020). *La regla 50-40-10 para tus finanzas personales.* Obtenido de Propital: <https://bit.ly/3A7AS0N>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Educación financiera: planificación financiera y endeudamiento responsable.* Obtenido de <https://bit.ly/3I7YDJ6>
- Trabajo. (2016). *Fuentes de financiamiento.* Obtenido de <https://bit.ly/3AjdrC9>
- Vázquez, R. (2020). *Deuda.* Obtenido de Economipedia: <https://bit.ly/33C7rYK>

## 7. Discusión

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera (Salamea & Álvarez, 2020).

Según Peralta (2014), en la tesis titulada “Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A. Durante los años 2013-2014, manifiesta que un 40 % de los trabajadores de la compañía azucarera Valdez realizan presupuesto personal, mientras que un 60% no realiza presupuesto personal esto es debido a que calculan mentalmente sus ingresos y gastan de acuerdo a las circunstancias, Además, dichos empleados destinan un 55% de sus ingresos para cubrir gastos y deudas. Por otro lado, el 99% de la población Macareña supo manifestar que sí realizan presupuesto, esto se debe al buen dominio de habilidades y conocimientos necesarios para poder tomar decisiones de una forma sensata a lo largo de la vida. Sin embargo, solo el 5% de todos ellos logran tener un nivel de ahorro; también el 95% mencionan no tener ningún tipo de deuda, lo que podría entenderse que hay familias que adquieren deuda de manera informal lo que termina siendo la causa de insolvencia y problemas sociales en el mediano y largo plazo.

En los resultados obtenidos por Salamea & Álvarez, (2020) determinaron que las correlaciones fueron que la variable conocimiento y entendimiento tiene vinculación directa con las variables de planificación financiera y uso de productos financieros, pero no así con el control financiero, ya que, como se dijo anteriormente no basta con tener un conocimiento amplio si no se cuenta con las habilidades necesarias. En lo que respecta a las correlaciones de la variable ingresos ésta indicó vinculación directa con la planificación financiera, el uso de productos financieros y el nivel de educación. En tanto que, la población Macareña supo manifestar que sí realizan presupuesto y esto, según las pruebas se debe al buen dominio de habilidades y conocimientos necesarios para poder tomar decisiones de una forma sensata a lo largo de la vida. Sin embargo, algunos de los habitantes del cantón indicaron que definitivamente el presupuesto no ayuda a administrar su dinero de mejor manera.

Araujo et al. (2019), determinó que no han realizado un presupuesto de su nivel de ingresos para solicitar financiamiento; éste contexto es preocupante puesto que se adquiere deuda sin un análisis financiero de su situación económica. En este sentido, la baja cultura financiera provoca elevadas márgenes de deuda, teniendo problemas de capacidad de atender las obligaciones contraídas con el sistema financiero, en el mejor de los casos. En cuanto a los habitantes del cantón, la mayoría de los macareños no tienen la costumbre de ahorrar, debido a que no cuentan con un excedente de dinero para destinarlo a este rubro, siendo una de las mayores razones por las cuales desconocen de los términos que se manejan en una cultura financiera.

En la tesis titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” su autor mencionó que, los temas sobre el sistema financiero en la población han sido renuentes a lo largo de las últimas décadas con gran importancia socio económica, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población para que pueda estar protegido de cierta manera frente a los riesgos y crisis; además se busca implementar la cultura del ahorro Ortiz & Aguilar (2013), indica que los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes de la titulación se encuentran entre bajos y medios lo que significa que es viable la implementación de un programa de educación y cultura financiera para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación y el control financiero para mejorar el uso de la oferta de productos y servicios financieros. Con respecto al cantón Macará, el nivel de formación financiera de las familias es aceptable ya que un 77 % si ha recibido algún tipo de capacitación, sin embargo, no se observa un hábito adecuado de ahorro, por esta razón, se cree conveniente implementar un modelo de guía con conceptos básicos de lo que es educación financiera, en variables como ingresos, gastos, ahorro, financiamiento y presupuestos.

## 8. Conclusiones

En base a la investigación realizada, y posterior haber cumplido con los objetivos planteados se concluye lo siguiente:

- El diagnóstico realizado al cantón Macará evidenció problemas de control de gastos, carecen de una cultura de ahorro, falta de buenos hábitos financieros para la elaboración de un presupuesto. En cuanto a los resultados obtenidos, el 23 % de las familias macareñas no han tenido la oportunidad de recibir una capacitación, siendo una de las razones principales por las cuales no tienen una buena economía, lo que se evidencia en el bajo nivel de ingresos, todo esto como resultado de no tener un conocimiento, habilidades y entendimiento que permitan a las familias tomar decisiones correctas sobre sus finanzas.
- Los factores de educación financiera que inciden en la economía de las familias son: ahorro, nivel de endeudamiento y elaboración de presupuestos, las mismas que después de haberlas analizado se confirmó que no tienen relación alguna con el nivel de conocimiento sobre cultura financiera, lo que estadísticamente quiere decir que son variables que no tienen correspondencia entre sí.
- Posterior de haber evaluado a la población macareña en temas relacionados a educación financiera, se pudo constatar que existen familias que desconocen de los términos en finanzas personales, es por esta razón que se diseñó una guía, la cual contiene conceptos básicos como son el ahorro, financiamiento y el presupuesto con el objeto de contribuir a que tomen decisiones en finanzas personales de manera responsable y así mejorar su bienestar tanto personal, financiero y económico.

## 9. Recomendaciones

Después de presentar las conclusiones, se plantean algunas recomendaciones para mejorar y ampliar los conocimientos sobre educación financiera y cultura financiera:

Al Alcalde del cantón Macará:

- Desarrollar e implementar programas de capacitación en educación financiera, con el objeto de que los hogares desarrollen hábitos de ahorro, inviertan en sus negocios de manera correcta y así generar mayores ganancias, y por ende mejores condiciones económicas.
- Incentivar a la población comerciante que adquieran conocimientos en educación y cultura financiera a través de talleres gratuitos a corto plazo.
- Hacer uso de la guía didáctica planteada, ya que posee términos importantes como son: ahorro, presupuesto y financiamiento que les ayudará a tomar decisiones correctas con respecto a sus finanzas personales, y de esta manera alcanzar una mejor calidad de vida y situación económica, sin riesgo de perder sus ahorros y proyectarse hacia un mejor futuro.

## 10. Bibliografía

- Aguilar, M., Carvajal, R., y Serrano, M. (2019). *Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina*. 7(2), 72–88. <https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Ardila, R. (2003). Calidad de vida: Una definición integradora. *Revista Latinoamericana de Psicología*, 35(2), 161–164. <https://bit.ly/3AQF8CB>
- Arteagagoitia, I., Ruiz, L., Vilabrille, M., Uriarte, R., y Bacigalupe, S. (2017). Repensando la educación financiera desde una perspectiva ética y parabancaria. *Economía y Finanzas (Haratago)*. <https://bit.ly/3xqXRTS>
- Arza, V., Catillo, M., Abosl, D., Pereyra, M., y Rodríguez, E. (2018). *Políticas de Desarrollo Productivo en Argentina*. <https://bit.ly/33UbJuU>
- Balet, B. (2018). La importancia de la cultura financiera. *Innovar, Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 20, 135–148. <https://bit.ly/3tZOTNg>
- Benites, R. (2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeralda. *Departamento de Economía y Empresas*, 4(9), 293–305. <https://bit.ly/3KPbKRr>
- Borona, M. (2014). Análisis del proceso de concesión de créditos y la liquidez en la asociación mutualista Ambato para la determinación de su eficiencia. In *Diseño De Un Modelo De Control Interno En La Empresa Prestadora De Servicios Hoteleros Eco Turisticos Nativos*. <https://bit.ly/3o3oDhh>
- Bravo, J. (2018). *La Brecha entre la Academia y La Cultura Financiera en Colombia*. 20(30). <https://bit.ly/3r5AfSD>
- Carreño, J., Tabares, D., y Rodríguez, C. (2017). Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB. *El Cuaderno Ciencias Estratégicas*, 1(2), 53–72. <https://bit.ly/3JMOzGj>
- Castaño, V., y Aguirre, L. (2019). *Estrategias de Educación Financiera para orientar a los usuarios de las tarjetas de crédito éxito en su uso, pago y manejo*. (Issue April). <https://bit.ly/3AEWcuR>
- Castillo, P. (2011). *Política Económica: Crecimiento Económico, Desarrollo Económico, Desarrollo Sostenible*. III, 1–12. <https://bit.ly/3pMXUGj>
- Celis, J. (2018). El camino a la ironía. *Rosario Castellanos*, 13–28. <https://doi.org/10.2307/j.ctv6mtcn5.5>
- Chávez, N., Castillo, D., y Hernández, M. (2017). *Análisis de los factores que repercuten en la cultura financiera en los jóvenes universitarios*. <https://bit.ly/3IGjaom>

- Instituto Nacional de Estadística y Censos, [INEC]. (2010). *Piramide de Población*. 7–10. <https://bit.ly/3IJuH6s>
- Enríquez, M. (2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares* [Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. <https://bit.ly/3vOIUgh>
- Friedman, M., Piñera, J., Castro, S., Kaiser, A., Bellolio, J., y Soto, A. (2012). *Un legado de libertad Milton Friedman in Chile*. <https://bit.ly/35F81VC>
- Galindo, M., y Méndez, M. (2008). *Emprendedores y objetivos de política económica. January*. <https://bit.ly/3g39CaK>
- García, J. (2017). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura, estado del arte período 2006 a 2016*. <https://bit.ly/3AE1DdJ>
- Gavilanes, A. (2017). *Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector Norte, a partir de la vigencia de la normativas 2393 y 665 de la superintendencia de bancos del ecuador*. <https://bit.ly/3saI88V>
- Huaman, L. (2006). *PASIVOS Y PATRIMONIO Pasivos*. <https://bit.ly/3GjI1wR>
- Maldonado, J., Cabrera, S., y Sánchez, A. (2006). *Economía de la Cultura: Cultura y Desarrollo Local*. <https://bit.ly/3IZ46CD>
- Marcotrigano, L. (2013). Elaboración Y Presentación a Los Estados Financieros. *Globalisasi Dan Kebudayaan Lokal: Suatu Dialektika Menuju Indonesia Baru*, 7(2), 147–173. <https://bit.ly/3rW7mHR>
- Mendivelso, F., y Rodríguez, M. (2018). Prueba Chi-Cuadrado de independencia aplicada a tablas 2xN. *Revista Médica Sanitas*, 21(2), 92–95. <https://doi.org/10.26852/01234250.6>
- Moreno, E., García, A., y Gutiérrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Universia Business Review*, viii, 163–183. <https://bit.ly/3If4fBQ>
- Muños, S. (2010). *Investigación y propuesta en valor de los recursos gastronomicos del Ecuador provincia de Loja-cantón Macara* [Universidad Técnica Particular de Loja]. <https://bit.ly/3Bf8hap>
- Olmedo, F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123–144. <https://bit.ly/34aDH5t>



- Ortiz, B., y Aguilar, X. (2013). “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas.” <https://bit.ly/3gk0UoG>
- Pedroza, G., Gonzáles, E., Martínez, I., García, M., Mendoza, C., y Huerta, Z. (2018). El impacto del genero en la educacion finnaciera y el ahorro de los jovenes millennials. *Revista Escuela de Administración de Negocios Internacional Administracion & Finanzas*, 11(2), 59–70.
- Peralta, J. (2014). *Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez s.a. durante los años 2013-2014.* <https://bit.ly/3G2WNYt>
- Pérez, E., y Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo.* <https://bit.ly/3G8FZzn>
- Quino, J., y Honores, S. (2018). Plan de Desarrollo Turístico del cantón Macará. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Issue 2021). <https://bit.ly/3HfheTA>
- Raccanello, K., y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119–141. <https://doi.org/10.48102/rlee.2014.44.2.250>
- Rajadell, M., Trullás, O., y Simo, P. (2014). Contabilidad para todos: Introducción al registro contable. *Contabilidad Para Todos: Introducción Al Registro Contable.* <https://doi.org/10.3926/oss.14>
- Ramirez, H. (2018). *Conceptos sobre educación financiera.* <https://bit.ly/3ILRPB1>
- Rivera, B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144.
- Robles, C. (2012). Fundamentos de administración financiera. In *The Journal of Pediatrics* (Vol. 123, Issue 5). [https://doi.org/10.1016/S0022-3476\(05\)80868-6](https://doi.org/10.1016/S0022-3476(05)80868-6)
- Rosillo, I. (2018). Las Finanzas. *Importancia de las Finanzas en Ecuador*, 10-25. Obtenido de Importancia de las Finanzas en Ecuador: <https://bit.ly/3u2yszB>
- Salamea, P., y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo Del Conocimiento*, 5(06), 260–295. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- Sevilla, F. (2015). Gestión eficaz de la economía doméstica. *Gestión Eficaz de La Economía Doméstica*, 1–11. <https://bit.ly/3GbzzjP>

- Tobar, P., Arias, X., y Ávila, C. (2017). Mecanismos de Inclusión Financiera “ IF ” en Ecuador. *Superintendencia de Bancos*, 1–66. <https://bit.ly/3G6NV40>
- Torres, G. (2018). *Análisis crítico del direccionamiento del crédito por parte de las instituciones del Sistema Financiero privado en el Ecuador*. <https://bit.ly/3g4hFnC>
- Troetsch, C. (2019). V Informe de Inclusión Financiera 2019: Servicios financieros para más porciones de la población. *Revista de Economía y Finanzas de La Federación Latinoamericana de Bancos*, 6(4), 11. <https://bit.ly/3GrK4k4>

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Designación de director del trabajo de integración curricular



unl

Universidad  
Nacional  
de Loja

**BANCA Y FINANZAS**  
Facultad Jurídica, Social y  
Administrativa

Presentada el día de hoy, 30 de noviembre de 2021, a las 10h00. Lo certifica, la Secretaria Abogada de la Facultad Jurídica Social y Administrativa de la UNL.

ENA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por:  
ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2021.11.30 10:20:21  
05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria Mg. Sc.  
**SECRETARIA ABOGADA DE LA  
FACULTAD JURÍDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 30 de noviembre de 2021, a las 10h25. Atendiendo la petición que antecede, de conformidad a lo establecido en el **Art. 228 Dirección del trabajo de integración curricular o de titulación**, del Reglamento de Régimen Académico de la UN vigente; una vez emitido el informe favorable de estructura, coherencia y pertinencia del proyecto, se designa a la **Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.**, Docente de la Carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica Social y Administrativa, como **DIRECTOR/A del Trabajo de Integración Curricular o Titulación**, titulado: **"LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN MACARÁ"**, de autoría del Sr/Srta. **LUIS GUSTAVO TANDAZO OCAMPOS**. Se le recuerda que conforme lo establecido en el Art. 228 antes mencionado. Usted en su calidad de director del trabajo de integración curricular o de titulación *"será responsable de asesorar y monitorear con pertinencia y rigurosidad científico-técnica la ejecución del proyecto y de revisar oportunamente los informes de avance, los cuales serán devueltos al aspirante con las observaciones, sugerencias y recomendaciones necesarias para asegurar la calidad de la investigación. Cuando sea necesario, visitará y monitoreará el escenario donde se desarrolle el trabajo de integración curricular o de titulación"*. **NOTIFIQUESE para que surta efecto legal.**



MARITZA  
JACKELINE  
PENA VELEZ

Ing. Maritza Jackeline Pela Vélez, Mg. Sc.  
**DIRECTORA DE LA CARRERA DE FINANZAS**

Loja, 30 de noviembre de 2021, a las 11h00. Notifiqué con el decreto que antecede al **Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.**, para constancia suscriben:



JOHANNA MARIBEL  
OCHOA HERRERA

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.  
**ASESOR/A DEL PROYECTO**



ROBERT  
ORLANDO DIAZ

Eib. Por. RDL.

ENA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por:  
ENA REGINA PELAEZ SORIA  
Fecha: 2021.11.30 10:20:35  
05'00'

Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.  
**SECRETARIA ABOGADA-FJSA**

**Anexo 2**  
*Encuesta*



Sr. /Sra. /Srta.: Con motivo de desarrollar el Proyecto de investigación para la obtención del título de Lic. en Finanzas con el tema: “La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará” Objetivo: Recoger información necesaria para “Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará”.

Se le solicita y se le agradece su colaboración y nos permitimos indicarle que la presente encuesta es totalmente confidencial.

1. Participación de género en encuestados

Femenino       Masculino

2. Participación de edades en encuestados

18-30 años   
31-40 años   
41-50 años   
Más de 51 años

3. Nivel de Estudio

Ninguna   
Primaria   
Secundaria   
Pre grado   
Post grado

4. ¿Actualmente usted trabaja?

Sí       No

5. ¿De dónde se originan sus ingresos?

Trabajo   
Negocio propio   
Mesadas de familiares   
Otros

6. ¿Los ingresos mensuales que tiene su familia oscilan en?

- Menos de un salario mínimo
- Un salario mínimo (\$400,00)
- Entre \$401,00 - \$600,00
- Entre de \$601 – \$1000
- Ente \$1001-1500
- Más de 1500


7. ¿Qué porcentaje de ingresos lo destinan para sus gastos?

- 100% en gastos
- 75% en gastos
- 50% en gastos
- 25% en gastos
- Gasta más de sus ingresos


8. Califique del 1 al 5 en relación a los rubros que más se gastan  
¿Cuándo 1 es menos y 5 es más?

- Alimentación
- Vestimenta
- Salud
- Educación
- Vivienda
- Bienes de lujo


9. ¿Cuál es la forma de pago de los productos que adquiere?

	Efectivo	Deposito, Transferencia	Tarjeta de Crédito	Crédito directo
Alimentación				
Vestimenta				
Salud				
Educación				

10. Tiene deudas actualmente

Si  No

11. Si su respuesta anterior es si, ¿Cuál fue su destino del crédito?

- Adquisición de un activo/bien
- Deudas a terceros
- Viajes
- Inversión para negocio nuevo
- Capital de trabajo
- Otros


12. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

- No tiene
- Alto (De \$20001,00 en adelante)
- Medio (De \$5001 a \$20001,00)
- Bajo (De \$501 a \$5001,00)


13. ¿La tasa de interés determina su decisión para tomar un crédito?

Sí  No

14. ¿Conoce lo que es una deuda buena y una deuda mala?

Sí  No

15. ¿Mantiene algún tipo de ahorro?

Sí  No

¿Porque?.....

16. De su sueldo o salario, ¿Qué porcentaje ahorra mensualmente?

- 1% a 10%
- 10% a 20%
- 20% a 40%
- 40% a 50%
- 0%


Comentario.....

17. ¿Usted invierte sus ahorros en otros activos/fuentes para generar más ingresos?

Sí  No

18. ¿Cree usted que el buen manejo de los recursos económicos se logra a través de la educación financiera?

Sí  No

19. ¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de alguna entidad?

Ninguna   
Universidad   
Entidad bancaria   
Otras entidades

20. ¿Qué productos financieros maneja? Marque los que aplique.

Ninguna   
Tarjetas de crédito   
Cuentas de ahorro/crédito   
Créditos   
Acciones   
Fondos de inversión

21. ¿Usted realiza un presupuesto familiar de ingresos y gastos?

Sí  No

**Anexo 3**  
*Evidencias fotográficas*





## Anexo 4

### Certificación de traducción del Abstract

Loja, 30 de junio de 2022

## CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, Stefany Gabriela Quezada Benitez, con cédula 1105860702 y con título de Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-2021-2295813

### CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado **“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará”** de autoría de **Luis Gustavo Tandazo Ocampos**, portador de la cédula de identidad número **1150305447**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera Mg., previo a la obtención del título de Licenciado en Finanzas.

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



Lic. Stefany Gabriela Quezada Benitez

C.I.: 1105860702

Registro del SENESCYT: 1031-2021-2295813