



1859



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

**Comportamiento del ahorro con enfoque de género en la
parroquia de Vilcabamba del cantón Loja**

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

AUTORA:

Jessica Irene Gahona Ortiz

DIRECTORA:

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc

Loja – Ecuador
2023

Loja, 20 de marzo del 2023

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Comportamiento del ahorro con enfoque de género en la parroquia de Vilcabamba del cantón Loja**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de la autoría de la estudiante **Jessica Irene Gahona Ortiz**, con **cédula de identidad** Nro. **1104399660**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Autoría

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

Firma:

Cédula de identidad: 1104399660
Fecha: 18 de marzo del 2023
Correo electrónico: jessica.gahona@unl.edu.ec
Teléfono o celular: 0939786118

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

Yo, **Jessica Irene Gahona Ortiz**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Comportamiento del ahorro con enfoque de género en la parroquia de Vilcabamba del cantón Loja**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 del Trabajo de Integración Curricular que realice un tercero.

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

Firma:

Autor: Jessica Irene Gahona Ortiz
Cédula: 1104399660
Dirección: Av. Jorge Gaitán y Américo Vespuccio
Correo electrónico: jessica.gahona@unl.edu.ec
Celular: 0939786118

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc.

Dedicatoria

A mis padres Robert e Irene, a mi hermano Fabián, a mi abuela Josefa y a Él por su amor y apoyo incondicional.

Jessica Irene Gahona Ortiz

Agradecimiento

Agradezco a Dios por no dejarme decaer en los momentos difíciles.

A mis padres por ser un pilar fundamental en toda mi carrera universitaria, ya que siempre han estado apoyándome en cada paso que he dado a lo largo de mi vida.

A la Universidad Nacional de Loja y en especial a la Carrera de Finanzas por estos cuatro años de enseñanzas compartidas y por brindarme la oportunidad de formarme como una profesional de calidad.

También quiero agradecer a mis docentes de la carrera en especial a mi directora de tesis Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg. Sc. por su valiosa orientación, asesoramiento y paciencia. Gracias por compartir sus conocimientos, consejos y sugerencias necesarias para completar con éxito el presente Trabajo de Integración Curricular.

Jessica Irene Gahona Ortiz

Índice de contenidos

Portada	i
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de tablas.....	ix
Índice de figuras	x
Índice de anexos.....	xi
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	7
4.1. Fundamentación empírica	7
4.1.1. Evidencia internacional	7
4.1.2. Evidencia nacional	7
4.2. Fundamentación teórica	8
4.2.1. Finanzas personales.....	8
4.2.2. Inclusión financiera	9
4.2.3. Planificación financiera	12
4.2.4. Educación financiera.....	17
4.2.5. Alfabetización financiera	19
4.2.6. Crecimiento económico.....	19
4.2.7. Hipótesis.....	19
4.2.8. Método correlacional.....	20
4.3. Fundamentación legal	21
5. Metodología	22
5.1. Enfoque	22
5.2. Tipo de investigación	22
5.3. Métodos de investigación	23
5.4. Técnicas de investigación.....	23
5.5. Población.....	24
5.6. Recursos y materiales	26
6. Resultados	27

6.1. Objetivo 1: Determinar el comportamiento del ahorro de la población de Vilcabamba mediante la aplicación de una encuesta para la recopilación de datos.	27
6.1.1. Dimensión 1: Datos Generales	27
6.1.2. Dimensión 2: Comportamiento del ahorro	28
6.2. Objetivo 2: Examinar la relación entre la variable ahorro y género aplicando una prueba de hipótesis, para conocer la estrecha relación estadística entre ambas variables.	30
6.3. Objetivo 3: Establecer estrategias financieras para la población objeto de estudio, que fortalezcan la cultura del ahorro e inversión.....	32
6.3.1. Estructura de la Guía de Cultura del ahorro	33
6.3.2. Características generales de la guía	33
6.3.3. Estructura de la propuesta de guía	34
7. Discusión	35
8. Conclusiones.....	38
9. Recomendaciones.....	39
10. Bibliografía.....	40
11. Anexos	44

Índice de tablas

Tabla 1. Diferencias entre finanzas corporativas y finanzas personales.....	9
Tabla 2. Definiciones de inclusión basadas en diferentes dimensiones	10
Tabla 3. Importancia de la inclusión financiera.....	12
Tabla 4. Estrategias para fomentar la educación financiera en Alemania y España.....	18
Tabla 5. Tipo de hipótesis	19
Tabla 6. Alcance correlacional	20
Tabla 7. La Constitución	21
Tabla 8. Encuesta para recolección de datos.....	24
Tabla 9. Datos generales	27
Tabla 10. Datos de las personas que ahorran.....	28
Tabla 11. Datos de las personas que no ahorran.....	29
Tabla 12. Pruebas de Chi- cuadrado.....	30
Tabla 13. Descriptivos de las variables género y ahorro	31
Tabla 14. Coeficiente de correlación de Spearman.....	31
Tabla 15. Estrategias encaminadas a mejorar la cultura de ahorro en la población estudiada	32
Tabla 16. Recepción de una guía didáctica.....	33

Índice de figuras

Figura 1. Uso y acceso a servicios financieros	11
Figura 2. Estructura del mecanismo del gobierno para la inclusión financiera en el Ecuador	11
Figura 3. Clasificación general de los presupuestos	15
Figura 4. Localización de la población	25

Índice de anexos

Anexo 1. Encuesta	44
Anexo 2. Guía didáctica.....	47
Anexo 3. Resultados QuestionPro.....	66
Anexo 4. Certificado de traducción del resumen.....	77

1. Título

Comportamiento del ahorro con enfoque de género en la parroquia de Vilcabamba del cantón Loja

2. Resumen

La educación financiera permite adquirir conocimientos sobre los productos y servicios financieros que brindan las instituciones bancarias, cooperativas, mutualistas, caja de ahorro, entre otras, para lograr una mejor organización económica para el futuro. Sin embargo, aún existe un porcentaje de la población ecuatoriana que no hace un uso adecuado de las herramientas financieras ofrecidas por el sistema financiero, en especial las personas más vulnerables como, por ejemplo, las que residen en las zonas rurales. El objetivo del presente trabajo fue determinar el comportamiento del ahorro en la parroquia de Vilcabamba, mediante un enfoque de género. Se aplicó una metodología descriptiva, mediante el uso de los métodos analítico, inductivo, deductivo y sintético, así como el manejo de técnicas de investigación bibliográfica, de observación y tratamientos empíricos. Mediante la aplicación de la encuesta se recabó información importante, aplicada a una muestra de 355 personas, donde se descubrió que el 62,82 % de los encuestados ahorra, pero el ahorro se ve interrumpido debido al desconocimiento de la importancia del ahorro según los resultados obtenidos. Así mismo el 37,18 % no ahorra principalmente por ingresos bajos y poco control sobre sus ganancias. A través del estadístico de prueba Chi Cuadrado, se evidenció que el ahorro no está relacionado con el género. Así mismo, se demostró que es necesario implementar estrategias financieras para fortalecer la cultura de ahorro. Se concluyó que no existe una cultura de ahorro en la población, por otro lado, se demostró que no existe relación entre las variables género y ahorro, finalmente fue necesario establecer estrategias enfocadas a la mejora de toma de decisiones en las finanzas personales a través de una guía para contrarrestar las falencias financieras.

Palabras clave: ahorro, educación financiera, género, inclusión financiera, zonas rurales.

2.1. Abstract

Financial education allows you to acquire knowledge about the financial products and services offered by banking institutions, cooperatives, mutualists, savings banks, among others, to achieve a better economic organization for the future. However, there is still a percentage of the Ecuadorian population that does not make adequate use of the financial tools offered by the financial system, especially the most vulnerable people, such as those living in rural areas. The objective of this study was to determine the behavior of savings in the parish of Vilcabamba, using a gender approach. A descriptive methodology was applied, through the use of analytical, inductive, deductive and synthetic methods, as well as the management of bibliographic research techniques, observation and empirical treatments. Through the application of the survey, important information was collected, applied to a sample of 355 people, where it was discovered that 62.82% of surveyed save, but savings are interrupted due to ignorance of the importance of savings according to the results obtained. Likewise, 37.18% do not save mainly because of low incomes and little control over their earnings. Through the "Chi Cuadrado" test statistic, it was evidenced that saving is not related to gender. Likewise, it was demonstrated that it is necessary to implement financial strategies to strengthen the savings culture. It was concluded that there is no culture of savings in the population, on the other hand, it was demonstrated that there is no relationship between the variables gender and savings, finally it was necessary to establish strategies focused on improving decision-making in personal finances through a guide to counteract financial shortcomings.

Keywords: savings, financial education, gender, financial inclusion, rural areas.

3. Introducción

La economía ecuatoriana durante los últimos años se ha visto afectada por varios factores. Primero, el país se enfrentó a un escenario de crisis financiera a partir del 2007, seguido de la recesión entre 2015 y 2018 donde el crecimiento del PIB fue de apenas el 0,7 %. Este escenario se complicó aún más en marzo del 2020 debido a la crisis sanitaria provocada por el Covid-19, donde se declaró estado de excepción y con ello el confinamiento de la población paralizando toda actividad productiva. Esto redujo los montos de inversión, el consumo, las exportaciones de bienes como de servicios y, con ello, las operaciones bancarias y financieras (Tenorio et al., 2021).

Esta situación ha deteriorado el mercado laboral en el país, de acuerdo con los datos estadísticos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), para junio del 2020 ya había un millón de personas desempleadas y, aunque en septiembre del mismo año, de acuerdo con esta misma fuente, se observó un descenso en el desempleo, según el Ministerio de Trabajo se debe al surgimiento del subempleo como consecuencia de la necesidad, sobre todo en las áreas más vulnerables. Esta situación se agrava considerando, como lo menciona el Centro Ecuatoriano para la Promoción y Apoyo de la Mujer (CEPAM), que la segregación ocupacional basada en género ubica a las mujeres de manera preponderante en ocupaciones de menor prestigio y menor remuneración (CEPAM, 2020).

Una de las irregularidades que ha permanecido a lo largo del tiempo es denominado empleo no remunerado, se refiere al tiempo que las mujeres dedican a los trabajos de cuidado, organización familiar y actividades comunitarias, mismo que llega a un total de treinta y dos horas a la semana (CEPAM, 2020).

De acuerdo con los datos del INEC, el 66,10 % de las mujeres se ubican en la categoría de empleo no remunerado, mientras que tan solo el 33,90 % son hombres. Esta inequidad guarda relación con concepciones y estereotipos de género que desvalorizan el trabajo femenino o son vistas como una actividad complementaria. Es por ello que difícilmente pueden acceder al sistema financiero, ya sea simplemente para abrir una cuenta de ahorro o para solicitar un crédito. Estas diferencias son incluso más pronunciadas en el caso de mujeres de poblaciones marginales, como mujeres pertenecientes a grupos étnicos y/o migrantes y refugiadas, y zonas rurales, que registran tasas incluso más altas de participación en la fuerza laboral informal, o independiente, que las mujeres pertenecientes a grupos no marginados. (ONU-Mujeres, 2020, p. 15)

No se encontró estudios similares o trabajos previos sobre el ahorro con enfoque de género en zonas rurales del Ecuador, pero se halló investigaciones que guardan cierta

relación con el tema, desde un plano nacional se extrajo el estudio de Borja y Campuzano (2018), así como la obra de Navas y Moncayo (2019). Desde una perspectiva regional, el trabajo de Pinilla (2015) habla sobre la Inclusión financiera con perspectiva de género: avances en América Latina, así como la investigación de ONU Mujeres que detalla la inclusión financiera, desde un plano de género enfocada en el trabajo juvenil. Por último, se recabó información de Cardona Ruiz et al. (2018) que centran su estudio en la inclusión financiera y el género en Colombia.

En la búsqueda de la realización del presente estudio, se planteó como pregunta de investigación: ¿La variable demográfica género tiene relación con el comportamiento del ahorro en la parroquia de Vilcabamba? Junto con ello, como objetivo general de la investigación se propuso: determinar el comportamiento del ahorro con un enfoque de género en la población de la zona rural de la parroquia Vilcabamba logrando así establecer los objetivos específicos los cuales se definió como primer motivo determinar el comportamiento del ahorro en la población de estudio mediante la aplicación de una encuesta, de igual manera se examinó la relación y correlación estadística entre el género y el ahorro, y finalmente se propuso diseñar una serie de estrategias financieras con el propósito de fortalecer la cultura de ahorro e inversión.

De esta manera, la importancia del estudio recae en comprender los determinantes del comportamiento de ahorro de la población. Así mismo, de los resultados obtenidos se pretende sensibilizar a la población sobre su importancia y, a través de estrategias financieras, fortalecer su educación financiera con el objetivo de incentivar el ahorro a pesar de las condiciones y vulnerabilidad de género.

El presente proyecto se centró en la población de la parroquia de Vilcabamba, abriendo la posibilidad de futuros estudios en las demás parroquias rurales de la provincia de Loja. Limitaciones existentes fueron la inexistencia de estudios específicos que traten del ahorro con enfoque de género con los que se pueda establecer una comparación asertiva dentro de la provincia. Pero existen estudios tanto nacionales como internacionales generales que tratan del género y la inclusión financiera, educación e inclusión financiera, entre otros. Otra de las limitaciones existentes dentro del desarrollo del trabajo fue la poca colaboración de la población al momento de contestar la encuesta aplicada, lo que provocó que la recolección de datos fuera dificultosa.

El presente trabajo establece su estructura de acuerdo a la normativa del régimen académico vigente en la Universidad Nacional de Loja, y se integra de la siguiente manera: **Título**, enfatiza el tema de la investigación; **Resumen**, presenta la síntesis del trabajo de integración curricular e incluye los aspectos esenciales; **Introducción**, describe la importancia, el aporte, beneficio y la estructura del tema; **Marco teórico**, contiene las teorías,

modelos y conceptos en los cuales se fundamenta el problema de investigación; **Metodología**, incluye métodos, técnicas, herramientas, procedimientos y alcances para el desarrollo del trabajo; **Resultados**, presenta los hallazgos del estudio; **Discusión**, se compara, discute y expone el análisis de resultados de la investigación con otros estudios; **Conclusiones**, son los hallazgos más importantes encontrados en la investigación; **Recomendaciones**, sugerencias y alternativas de solución dirigidas a la población de estudio; **Bibliografía**, indica todas las fuentes de consulta para el desarrollo del trabajo y finalmente los **Anexos**, donde se adjuntan documentos que respaldan el proceso de la obra.

4. Marco Teórico

4.1. Fundamentación empírica

4.1.1. Evidencia internacional

Vázquez et al. (2017) en su artículo realizado en México, mencionan que la falta de ahorro en las zonas vulnerables no se debe a la cultura y educación financiera como se presume, sino más bien a los bajos ingresos que impide empezar un plan de ahorro.

Campos (2017) afirma que en América se creó una Ley de Ahorro y Crédito Popular debido a la preocupación por el ámbito rural. El principal interés radicaba en proteger el ahorro y expandir los servicios financieros regulados a las localidades rurales marginadas del país. Se privilegiaba el ahorro como vehículo de inclusión, lo que permitiría atender a las poblaciones de mayor pobreza, acumular y movilizar ahorro local para el desarrollo de las comunidades y que el ahorro fuera la base para generar hábitos y disciplinas financieras para el uso prudente del crédito formal.

Walker (2020) considera que el acceso financiero está significativamente correlacionado con el ahorro, así mismo que se puede promover una cultura de ahorro una vez que se eliminen todas las barreras en el acceso a las instituciones financieras.

Por su parte, Iregui et al. (2018) concluyen en su artículo ejecutado en Colombia, que en la cultura de ahorro influyen factores como la enseñanza, nivel de ingresos y el tipo de vivienda, siendo las personas de las áreas rurales con más posibilidad de ahorrar que una persona con nivel de instrucción primaria o inferior.

4.1.2. Evidencia nacional

Alvarado y Vergara (2018) en su trabajo de investigación mencionan que en los hogares ecuatorianos los padres deben inculcar una cultura de ahorro para que en el futuro las generaciones puedan hacer frente a imprevistos e incluso generar más ingresos con su ahorro.

Peñarreta et al. (2019) comentan que los determinantes: educación, género y cargas familiares, influyen de manera significativa para tener una buena cultura de ahorro en las zonas del sur del Ecuador.

Arregui et al. (2020) determinan que ampliar el acceso y utilización de los servicios financieros formales por parte de la población antes excluida por encontrarse en condición de pobreza o informalidad debido a que surge por la necesidad de ampliar el acceso tecnológico a los servicios bancarios, porque además reduce costos de transacción, mejora los sistemas de seguridad y promueve una mejor cultura financiera del ahorro, crédito, remesas y transferencias.

4.2. Fundamentación teórica

4.2.1. Finanzas personales

Rodríguez (2019) define las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros, por otro lado, se refieren a la operación de la economía de cada individuo o familia en la administración correcta de sus ingresos y su patrimonio, es decir, en la gestión de los recursos que disponen. Un buen manejo de las finanzas personales perfecciona el conocimiento sobre el ahorro o déficit que se tiene en la economía doméstica.

Rodríguez (2022) afirma que: “la estabilidad financiera personal es una de las metas de cualquier individuo, pero alcanzar un balance positivo va más allá de saber hacer dinero, se requieren habilidades específicas para no derrochar el patrimonio y para optimizar la propia situación financiera” (p.131).

El tema relacionado con las finanzas personales tiene un amplio campo de acciones y decisiones que influyen de manera directa en el desarrollo tanto financiero como económico durante toda la vida, esta influencia puede ser positiva o negativa en el plan de vida de la población, las finanzas personales no solo sirven para pensar estrategias de inversión y financiación si no para distribuir los recursos de manera que haya progreso a la par que estabilidad y tranquilidad (Rodríguez, 2022).

El desconocimiento financiero es negativo dentro de las finanzas personales y también de la sociedad, puede llevar a crisis económicas a los países debido a que la población no está preparada con un capital de ahorro para su vejez o para emergencias económicas, como respuesta a este aspecto negativo dentro de la economía muchos países han empezado a elaborar planes estratégicos para mejorar el nivel de conocimiento en educación financiera de la población, se evidencia que la educación financiera tiene relación con el desarrollo económico y social del país (Lara, 2017).

Las situaciones que toda persona debe evitar a la hora de analizar sus finanzas personales son las siguientes: a) que las finanzas personales son difíciles de poner en práctica, b) creer que las finanzas personales no son parte de nuestra vida diaria, c) pensar que se hace buen uso de las finanzas personales, d) no tener claro cuál es el perfil de riesgo de cada persona y e) no llevar las finanzas personales acorde con el ciclo de vida propio.

Dentro del área de las finanzas hay tres tipos, en la Tabla 1 se muestran las diferencias entre finanzas corporativas y finanzas personales.

Tabla 1*Diferencias entre finanzas corporativas y finanzas personales*

Diferencias	
Finanzas corporativas	Finanzas personales
El objetivo es maximizar el valor de la empresa y satisfacer a los accionistas.	El objetivo es maximizar el valor del patrimonio personal y mejorar la calidad de vida tanto en el presente como en el futuro.
Se analizan las inversiones, las ventas, el apalancamiento.	Se analizan las inversiones, los diversos ingresos, el endeudamiento y el ahorro.
Capacidad de endeudamiento, liquidez y rentabilidad.	Capacidad de endeudamiento personal, liquidez y rentabilidad personal o familiar.
Capacidad de sobrevivir en el mercado y responder a los grupos de interés o <i>stakeholders</i> .	Se espera lograr la libertad financiera.
Aprovechar las oportunidades para mejorar los indicadores de rentabilidad, liquidez y endeudamiento.	Capacidad de sobrevivir económicamente sin tener que trabajar.
Las ventas, acciones y rentabilidad son algunos principios de los ingresos corporativos.	Aprovechar las oportunidades para mejorar los indicadores de rentabilidad del hogar, liquidez y endeudamiento del hogar.
Se espera aumentar el valor de la empresa en el tiempo.	Los ingresos, activos y los pasivos, el ahorro y la calidad de las inversiones son algunos principios de las finanzas personales.

Nota. Adaptado de Rodríguez (2019).

4.2.2. Inclusión financiera

La inclusión financiera se puede definir desde el acceso, uso, calidad, regulación, protección al usuario financiero, educación financiera y bienestar, en la Tabla 2 se presentan sus definiciones.

La inclusión financiera es un derecho que toda persona de cualquier país posee, uno de sus principales objetivos es erradicar la pobreza y la desigualdad, a través del acceso a servicios financieros de calidad y formales, bajo un marco de estabilidad financiera para el sistema y los usuarios, en la Figura 1 se analizan los usuarios de servicios financieros formales y los no usuarios de servicios financieros formales.

Carvajal (2018) hace mención que la inclusión financiera es considerada un derecho de la población en general, para acceder y relacionarse con las instituciones que conforman los sistemas financieros de los países, también debe incluir un sistema regulatorio que fomente de manera correcta y amplia la inclusión financiera, la defensa al consumidor y enseñanza financiera, en la Figura 2 se muestra la estructura utilizada por la República de Ecuador para mejorar la inclusión financiera.

Pérez y Titelman (2018) señalan que mediante definiciones recientes se puede concluir lo siguiente: la inclusión financiera consta de tres dimensiones: acceso, uso y calidad. El acceso se refiere a la posibilidad de usar los servicios y los productos de las instituciones

del sistema financiero formal o la facilidad con la cual los individuos pueden acceder a los servicios y productos financieros disponibles en las instituciones formales. El uso se refiere a la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a la regularidad y frecuencia, así como también al objetivo con el que se usa el sistema financiero. Y la calidad se especifica en términos de las características del acceso al uso.

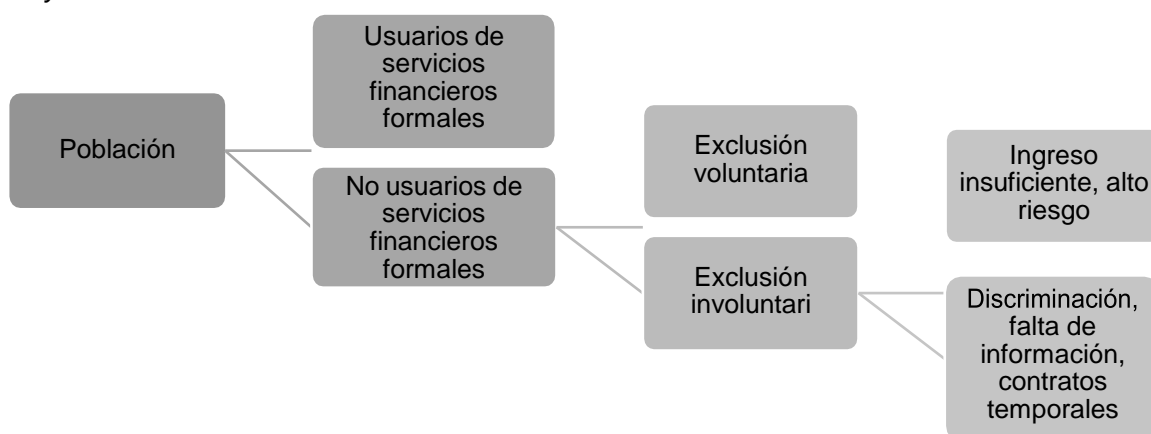
La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020) define la inclusión financiera como: acceso y utilización de productos y servicios financieros de calidad por parte de personas naturales y jurídicas capaces de elegirlos de manera informada. Los productos y servicios financieros deben ofrecerse de manera transparente sostenible y responder a las necesidades de la población.

Tabla 2
Definiciones de inclusión basadas en diferentes dimensiones

Dimensión	Concepto
Acceso	... “es un proceso que ayuda a incluir a los diversos segmentos que no están integrados dentro de las finanzas”
	... “trabajar en otorgar servicios financieros a personas que no han podido acceder por diversas causas”
Uso	... “no solamente se debe “lograr entregar”, sino motivar el uso y aplicación”
	... “mecanismo que hace posible el uso cotidiano de los productos y servicios financieros con el fin de facilitar la transaccionalidad financiera por parte de la población”
Calidad	... “con bajo costo, pero con la máxima calidad del servicio”
	... “diversos productos financieros, útiles y asequibles que satisfagan las necesidades de las personas”
Regulación	... “proceso de promoción de un acceso asequible, oportuno y adecuado a una amplia gama de servicios y productos financieros regulados”
	... “inclusión financiera se toma como marco referencial lo que establece la Constitución del Ecuador en su Art. 308 que define a las actividades financieras como un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley”
Protección al usuario financiero	... “articular a la ciudadanía al sistema financiero formal con el fin de que conozca de forma transparente y efectiva su funcionamiento, los productos y servicios financieros formales”
	... “protección al cliente y sobre todo con incluir a todas aquellas personas que hoy no tienen acceso a los servicios financieros”
Educación financiera	... “ampliación de su uso hacia todos los segmentos de la sociedad mediante la aplicación de enfoques innovadores hechos a la medida, incluyendo actividades de sensibilización y educación financiera”
	... “se debe complementar con un elemento fundamental como lo que es la educación financiera pero que no solo se centre en la revisión de los servicios financieros, sino que encamine a la población a definir el cuándo y el cómo recurrir al uso de estos servicios”
Bienestar	... “la inclusión en general se la entiende como el integrar a todas las personas en la sociedad con el objetivo de que estas puedan participar y contribuir en ella y obtener los beneficios que esto genera, buscando que los individuos o grupos sociales, sobre todo aquellos que se encuentran en condiciones de vulnerabilidad, puedan tener igualdad en cuanto a posibilidades y oportunidades”
	... “es una herramienta para generar oportunidades que permitan a los sectores más vulnerables alcanzar su inclusión social y económica”

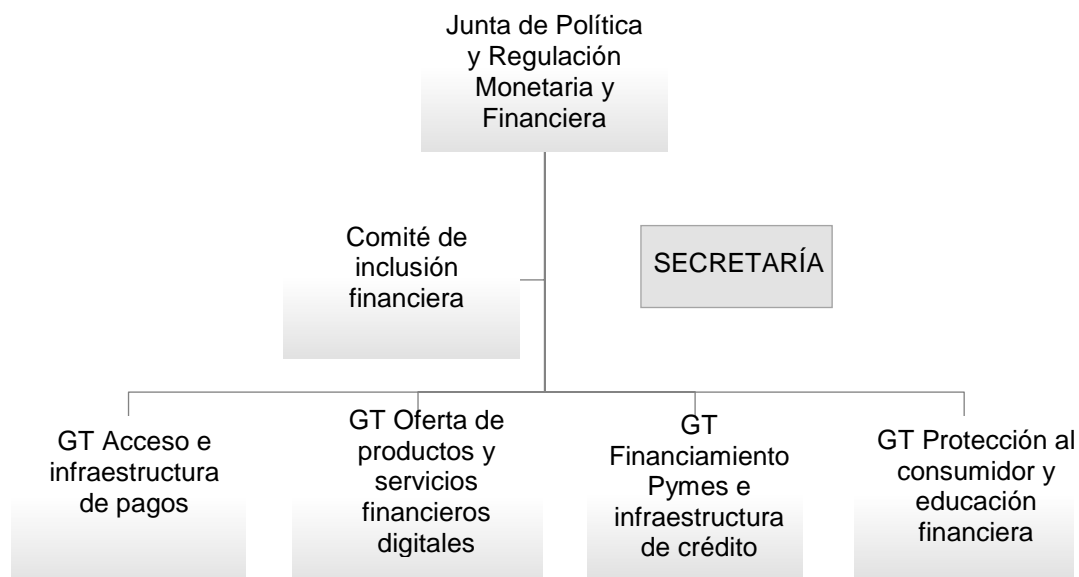
Nota. Adaptado de Rivera y Guerra (2019).

Figura 1
Uso y acceso a servicios financieros



Nota. Adaptado de Rivera y Guerra (2019).

Figura 2
Estructura del mecanismo del gobierno para la inclusión financiera en el Ecuador



Nota. Adaptado de Red de instituciones financieras de desarrollo (2020).

4.2.2.1. Importancia de la inclusión financiera. La falta de acceso a los servicios financieros, *per se*, refleja inequidad social y refuerza las condiciones de vulnerabilidad de las personas de menores ingresos (RIDE, 2020).

El acceso a los servicios financieros no solo ayuda a crear una buena cultura de ahorro si no también influye en el empoderamiento de la mujer, de las inversiones, el consumo y los ingresos. La inclusión financiera no solo contribuye la mitigación de la pobreza y la satisfacción de las necesidades básicas, sino también a la disminución de las brechas existentes en el mercado (Arregui et al., 2020).

Tabla 3*Importancia de la inclusión financiera*

Dimensión	Concepto
Bienestar	... “porque se procura generar igualdad de oportunidades, especialmente en las zonas no atendidas y las personas más vulnerables” ... “es de suma importancia porque el ser incluyentes extiende servicios, genera bienestar a las familias y sociedad”
Economía nacional y local	... “la inclusión financiera de la base de la pirámide es fundamental, porque si aprende a ser eficiente en todos sus procesos hace que la economía tome una fuerza distinta, eso permite al final tener un crecimiento que se va a ver luego reflejado en nuevos empleos, demanda, producción, necesidad de más empleo, entonces se entra al círculo virtuoso del crecimiento económico” ... “porque con esto logramos una verdadera reactivación de la matriz productiva de nuestros mercados y del país”
Emprendimientos y empleo	... “poder llegar a la mayor parte de la población, sobre todo emprendedores, quienes son parte de nuestro nicho objetivo.” ... “a través de la inclusión financiera también se fomenta un crecimiento de actividades productivas, fuentes de trabajo.”
Eficiencia en la organización	... “desde el punto de vista financiero permite a las instituciones financieras crecer” ... “es la base más importante para el desarrollo institucional, la inclusión financiera no olvida nunca de dónde venimos en los primeros años”
Educación financiera	... “es importante porque a través de la educación financiera los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar.” ... “porque de esta manera se apoya la mejora del nivel de vida de las personas con capacitación, concientización de lo que significa obtener un crédito, la importancia de ahorrar, incluso aquellas personas que normalmente dirían ‘no tenemos para ahorrar’”
Protección al usuario financiero	... “porque a través de la inclusión financiera formal, se ha podido combatir a los chulqueros, quienes se aprovechan de la necesidad que viven las personas” ... “es una herramienta para incorporar mecanismos de financiamiento transparente, equitativo”

Nota. Adaptado de Rivera y Guerra (2019).

La exclusión financiera contribuye a que la población vulnerable acuda a préstamos informales, que evitan su desarrollo personal y económico, debido a que sus ahorros son destinados al pago de interés altos o inversiones que obtiene una rentabilidad esperada.

La RIDE (2020) menciona que “la exclusión financiera también tiene consecuencias, a nivel macro, sobre la integridad y estabilidad del sistema financiero”. (p. 2)

En la Tabla 3 se presenta la importancia de la inclusión financiera en la dimensión de bienestar, economía nacional y local, emprendimiento y empleo, eficiencia en la organización, educación y protección al usuario financiero.

4.2.3. Planificación financiera

La planificación financiera es una herramienta clave de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de

logro de objetivos y metas organizacionales (Valle Núñez, 2020).

Es un instrumento flexible capaz de adaptarse a ámbitos y aspectos tanto económicos como personales, por ejemplo: un presupuesto familiar; ayudar a un cliente a establecer objetivos y un plan para alcanzarlos; planificación de fondos educativos para niños, de compensaciones, de la jubilación y el patrimonio, de acuerdos de compra-venta y estrategias de salida, de sucesión; proyección de liquidez familiar, *post mortem*, organización de distribución de pensiones, posiblemente incluyendo servicios de pago de cuentas; ahorrar para alguien que tiene una enfermedad terminal; cobertura del seguro; asignación de activos; asistencia para preparar una declaración de política de inversión; evaluar el desempeño de la inversión, incluido el desempeño del administrador de activos; gestión de inversiones y riesgos; preparación de impuestos y si el cliente posee un negocio (Valle Núñez, 2020).

4.2.3.1. Administración del dinero. Es la correcta administración de los recursos económicos que cada individuo posee, su decisión puede beneficiarlo o perjudicarlo en su calidad de vida y futuro, dependiendo del buen o mal uso que haga del dinero.

El control de los recursos y el dinero propio, así como la participación en la toma de decisiones en diferentes asuntos que comprometen la dinámica familiar, sin lugar a dudas dota de autonomía personal (Rodríguez, 2017).

En muchas partes del mundo aún se considera, que las decisiones económicas más importantes dentro del hogar sean dirigidas por el hombre, es decir, cada ingreso y gasto de la familia es restringida, provocando así que las mujeres no puedan desarrollarse ni personal ni económicamente pues no tienen ingresos suficientes, ya que tiene que pedir “permiso” para hacer uso de los recursos económicos familiares (Lara, 2017).

Rodríguez (2019) menciona que las teorías aplicadas a la administración del dinero son: a) enfoque de funciones gerenciales; b) enfoque de contingencia o situacional; c) enfoque de sistemas y d) enfoque de la calidad total.

Además, menciona que: todos tenemos relación con el dinero, independientemente de la profesión, este tipo de educación es considerado como un aspecto personal, el hecho de planear, organizar, verificar y controlar las finanzas personales o del hogar garantizaría un futuro deseado y un feliz retiro para todas las personas, por eso en las Universidades y demás instituciones debería incluir su orientación como una asignatura transversal para todas las carreras, es importante para administradores y emprendedores entender la administración del dinero propio, su patrimonio personal.

4.2.3.2. Presupuesto. Es una herramienta que permite conocer los ingresos y gastos que se posee en un tiempo determinado, así mismo para poder destinar dinero para un plan de ahorro derivado a conseguir una meta planeada, ya puede ser ir de vacaciones o educación

entre otras, podemos conocer en que se está gastando el dinero, cuantos recursos económicos son necesarios para cubrir las necesidades, etc. También se puede definir como que “el presupuesto es un instrumento financiero en el cual se representa un plan de administración de recursos para alcanzar los objetivos en un periodo de trabajo” (Méndez, 2020, p. 13).

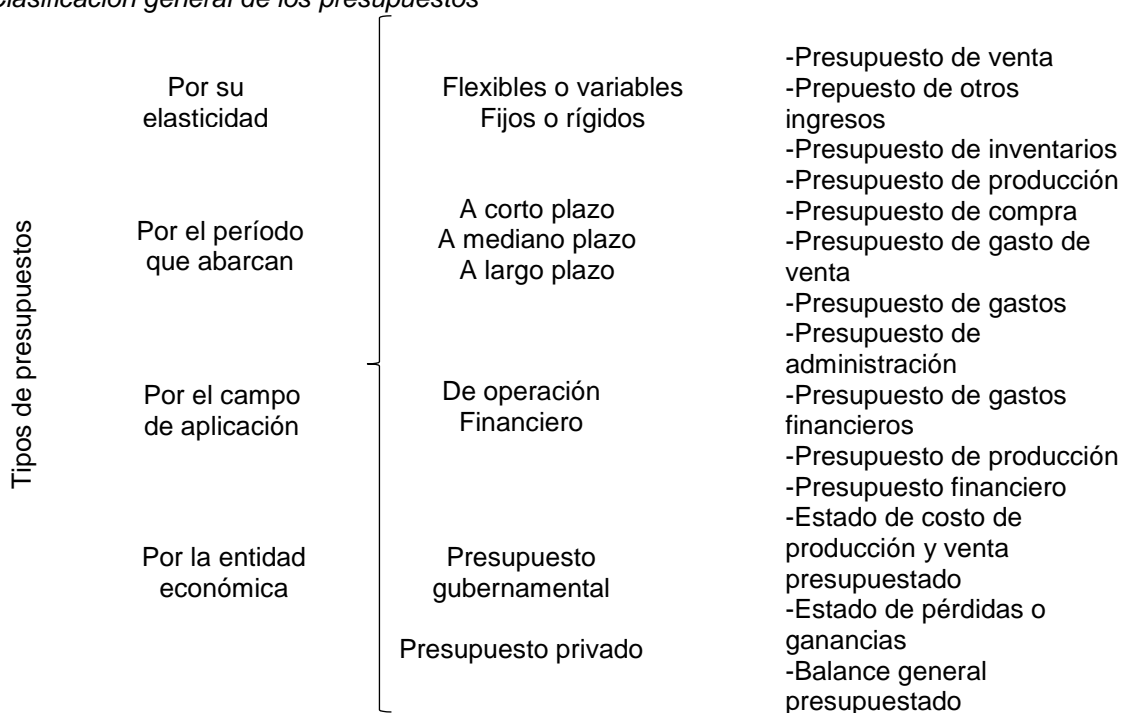
Santiago (2018) comenta que en algunos estudios se ha mostrado que el presupuesto es uno de los instrumentos de administración de costos más usados, y valorados para la reducción y control de costos.

La historia del presupuesto surge en las épocas antiguas, su origen en el sector público fue a finales del siglo XVIII, utilizadas para la misma función o similares. Los egipcios estimaban la cantidad de cosechas para poder hacer frente a emergencias en el futuro. Los romanos estimaban la cantidad de pago del tributo para poder financiar el imperio (Burbano, 2008).

Sus funciones principales son la revisión financiera, el control de consumo, la programación económica y financiera y también la disminución de riesgos. El presupuesto es adaptable y flexible debido al continuo cambio del entorno en el que se practique. Los presupuestos pueden ser a corto y largo plazo, su duración depende a los objetivos. Los tipos de presupuestos son: presupuesto maestro, presupuesto operativo, presupuesto de flujo de caja, presupuesto de ventas, presupuesto de producción, presupuesto de gastos, presupuesto de ingresos, presupuesto base cero y presupuesto de capital (Sánchez y Prada, 2016).

Según Santiago (2018) existen diferentes tipos de presupuestos (véase Figura 3), a continuación, se presentan por tipos: a) por el tipo de empresa: presupuestos públicos o presupuestos privados, b) por su contenido: presupuestos principales o presupuestos secundarios, c) por su forma: presupuestos flexibles o presupuestos fijos, d) por su duración: presupuestos anuales o presupuestos plurianuales, e) por su técnica de evaluación: presupuestos estimados o presupuestos estándar, f) por la finalidad que pretende: presupuestos de promoción, presupuestos de aplicación o presupuestos de fusión, g) por el campo de aplicabilidad del presupuesto maestro: presupuesto de operación, presupuestos de ventas, presupuestos de producción, presupuestos de mano de obra, presupuestos de gastos de fabricación, presupuesto de costo de producción, presupuestos de requerimiento de materiales, presupuesto de gastos de ventas, presupuesto de gastos administrativos, presupuestos financieros y presupuesto de tesorería. (p. 35)

Figura 3
Clasificación general de los presupuestos



Nota. Adaptado de Santiago (2018).

4.2.3.3. Ahorro. El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera de cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia (Vázquez et al., 2017).

De manera sencilla se puede definir como la diferencia entre los ingresos y el consumo de cada individuo. El ahorro podría entenderse como una variable económica de carácter macro, de tipo fundamental para un país ya que ayuda a satisfacer necesidades urgentes o situaciones catastróficas imprevistas (Alvarado y Vergara, 2018).

Vásquez (2016) hace referencia a dos tipos de ahorro: a) ahorro público: Es aquel ahorro que proviene de las estructuras del Estado. Su finalidad de cubrir provisiones futuras ante posibles situaciones inesperadas que tengan que desembocar en un gasto público importante. Por ejemplo, la quema de un bosque, la rotura de una presa, lluvias muy fuertes que destruyen un pueblo, etc. Además, el ahorro público es muy importante para el estado de bienestar social. Nos referimos, por ejemplo, a las pensiones de los jubilados; b) ahorro privado: es el ahorro de las familias.

La Superintendencia de Bancos (2021) define el ahorro como “guardar una parte de tu ingreso hoy para utilizarla en el futuro”(módulo 2) para ahorrar lo principal es establecer metas a largo o corto plazo y cumplir con dicha meta, está establecida según los objetivos que se desean lograr, para ello se necesita de: a) decisión y b) constancia para cumplir la meta

propuesta.

4.2.3.4. Importancia del ahorro. El ahorro es muy importante en las finanzas personales porque ayuda con el crecimiento económico de los países, si la ciudadanía no dispone de ingresos suficientes para poder ahorrar no habrá crecimiento ni desarrollo económico; además, permite lograr un buen nivel de calidad de vida y poder satisfacer las necesidades básicas y hacer frente a cualquier tipo de imprevisto económico, hay dos formas de mejorar este tipo de hábito; uno es disminuir los gastos hormigas y el segundo es incrementando los ingresos (Vázquez et al., 2017).

Si el individuo no tuviera la posibilidad de contar con un instrumento financiero (dinero) que le permita transferir consumo de la juventud a la vejez, el consumo de cada periodo sería igual al ingreso de dicho periodo, ya que no estaría maximizando su utilidad si dejase de consumir algo de lo que no podrá disponer en el futuro. (Oberst, 2014, p. 21)

Se concluye que el ahorro es importante, pero para su realización es necesario tener una planificación económica en base a los medios que posee cada individuo.

4.2.3.5. Ingresos. Los ingresos son todas aquellas adquisiciones que tienen como consecuencias el aumento de un patrimonio.

4.2.3.6. Ingresos fijos. Son aquella cantidad que va a aumentar el patrimonio de una forma constante, por ejemplo, sueldos, arriendo de inmuebles, interés, etc.

4.2.3.7. Ingresos variables. Son aquellos que no se perciben de forma regular, por ejemplo, ganancias por alguna inversión, horas extras, etc.

4.2.3.8. Gastos. Los gastos se pueden definir como la adquisición de un bien o servicio a cambio de una contraprestación a través de diferentes medios de pago.

4.2.3.8.1. Gastos fijos. Son aquellos gastos que obligatoriamente debemos cubrir, por ejemplo, servicios básicos, alimentación, salud, entre otros (Ban Ecuador, 2021).

4.2.3.8.2. Gastos ocasionales. Son aquellos gastos que no suelen ocurrir con frecuencias, pero tampoco podemos evitar que nos surjan, por ejemplo: comprar un pantalón, arreglo de vehículo, etc.

4.2.3.9. Inversiones. La inversión es la parte de dinero a la que el individuo renuncia en el presente, para que en el futuro se obtenga un ingreso extra, se puede relacionar con una compra de bien activo financiero o simplemente un bien, es decir la inversión es cualquier medio en el que se pueda invertir con la esperanza de generar dinero real y/o continuar aumentando las ganancias. Ban Ecuador (2021) define la inversión como: poner dinero en un proyecto o negocio para obtener excedentes (ganancias).

Gitman et al. (2012) dan a conocer los siguientes tipos de inversiones: “letras del tesoro, bonos del tesoro y acciones comunes”. (p. 245)

Rodríguez (2019) menciona lo siguiente con respecto a la inversión: al momento de invertir, existe el riesgo de ganar o perder dicha inversión, existiendo la posibilidad de que la inversión no sea la esperada. Se debe tomar en cuenta el periodo de inversión pues de este depende el riesgo.

4.2.3.10. Préstamo. Es la acción de proporcionar un recurso económico a cambio de la devolución en un tiempo determinado con condiciones acordadas, por ejemplo, el plazo, interés, etc.

4.2.4. Educación financiera

La educación financiera entrega herramientas a las personas para tomar decisiones efectivas que permitan mejorar su bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con el fin de atender las necesidades de rentabilidad de una población cada vez más preocupada por los cambios en los sistemas de pensiones que les impone el reto del retiro a mayor edad con unos menores ingresos y también que educación financiera radica en que los conocimientos en estos aspectos permiten tomar decisiones informadas y por lo tanto obtener mayores beneficios (Antonio et al., 2020).

Según el Banco Central del Ecuador (BCE, 2020) menciona que: por educación financiera se entiende al proceso por el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y adquieren un mayor conocimiento de los riesgos financieros y de las oportunidades del mercado, adoptando las decisiones económicas con una información adecuada.

La amplia gama de productos que ofrecen mayor rentabilidad ha hecho caer a los más incautos y consecuencia de ello ha sido la última burbuja hipotecaria y del mercado de valores con los resultados conocidos especialmente en la población más vulnerable (Cevallos et al., 2020).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2020) menciona que educación financiera se refiere al proceso por el cual los socios, clientes, usuarios y proveedores financieros adquieren o mejoran su conocimiento y comprensión sobre los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y riesgos; sus derechos y obligaciones, para tomar decisiones responsables e informadas, que le permitirán mejorar su bienestar económico.

Por medio de la educación financiera se espera que las personas obtengan al menos los siguientes beneficios: a) Mejorar su comprensión de los productos y servicios financieros

a lo largo de las distintas etapas de su vida. b) Adquirir mayor conocimiento para identificar los riesgos y oportunidades financieras. c) Adquirir habilidades para mejorar la toma de decisiones. d) Impulsar hábitos de ahorro y de planificación de gastos.

Varios países han implementado estrategias para mejorar y fomentar la educación financiera, en la Tabla 4 se presentan las estrategias de Alemania y España.

Tabla 4
Estrategias para fomentar la educación financiera en Alemania y España

Alemania	
Promotor	Sparkassen- Finanzgruppe (SBFIC).
Público al que se dirige	Básicamente, a los ciudadanos de las zonas donde operan las cajas.
Objetivos del programa	Promover el desarrollo local y regional sobre bases sólidas de educación financiera que permitan crear conciencia sobre el uso racional de los recursos financieros, la planificación y previsión financiera.
Resumen de acciones	<ul style="list-style-type: none"> •Elaboración de materiales para la docencia de la educación financiera •Organización de foros estratégicos donde se debata el futuro de la educación financiera y se establezcan caminos para una implantación práctica de las acciones. <p>Los expertos del grupo financiero de cajas de ahorro realizan actividades de formación para mejorar el conocimiento de conceptos económicos financieros, así como de su funcionamiento, derechos y obligaciones, y riesgos inherentes.</p>
Resultados obtenidos	Dada la enorme implantación de las cajas de ahorro en Alemania, la difusión de sus programas es muy amplia. Además, el hecho de que, por ley, tengan la obligación de realizar acciones de educación financiera da continuidad y solidez a las actuaciones.
España	
Promotor	El Banco de España y la Comisión Nacional del Mercado de Valores asumieron en 2008 la responsabilidad de impulsar el primer proyecto de educación financiera con vocación generalista, al que con posterioridad se sumó el Ministerio de Economía y Competitividad a través de la Secretaría General del Tesoro y Política Financiera y de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.
Público al que se dirige	A la población en general, con herramientas específicas para jóvenes.
Objetivos del programa	Contribuir a la mejora de la cultura financiera de la población, a fin de que los ciudadanos estén en condiciones de afrontar el contexto financiero con suficiente confianza, tanto para su propio beneficio como para la sostenibilidad del sistema financiero.
Resumen de acciones	<ul style="list-style-type: none"> • Se ha creado una web orientada al público en general. Es una herramienta que permite la compilación y distribución de la información sobre el manejo de la economía básica y familiar. • La educación Financiera en los colegios: Los centros educativos de forma voluntaria pueden impartir la asignatura de educación financiera en sus aulas. Para ello se ha creado material didáctico para los docentes y los alumnos, debidamente adaptados, actualizados y diseñados para los niños del segundo ciclo de la Educación Secundaria Obligatoria en España, de 14-15 años.
Resultados obtenidos	Las publicaciones con mayor impacto corresponden a los contenidos sobre el ahorro, las inversiones y la cultura financiera.

Nota. Obtenido de BCE (2020).

4.2.5. Alfabetización financiera

La alfabetización financiera hace referencia a la falta de conocimiento financiero necesarios para tener una buena administración de los recursos económicos de cada individuo.

El marco de PISA define la alfabetización financiera de la siguiente manera: el conocimiento y la comprensión de los conceptos y los riesgos financieros, así como las capacidades, la motivación y la confianza para aplicar dichos conocimientos y comprensión con el fin de tomar decisiones eficaces en una serie de contextos financieros, para mejorar el bienestar financiero de los individuos y de la sociedad, y para permitir la participación en la vida económica (Antonio et al., 2020).

4.2.6. Crecimiento económico

Varios países en desarrollo de América Latina presentan una alta dependencia del sector primario orientado al mercado internacional, en particular en lo que se refiere a las exportaciones de recursos naturales. Así mismo, estos países presentan una creciente demanda interna de productos importados y una alta dependencia de la demanda de Estados Unidos, su principal destino comercial. Lo anterior ha provocado que los países de la región tengan persistentes problemas de déficit externo y que su tasa de crecimiento esté asociada al precio de los *commodities* que exportan. Afecta además a la estabilidad del crecimiento, provoca volatilidad del producto y, por lo tanto, influye directamente a los objetivos de la política económica de largo plazo (Sánchez y Prada, 2016).

4.2.7. Hipótesis

Son explicaciones tentativas del fenómeno investigado que se enuncian como proposiciones o afirmaciones. Se refiere a la afirmación hecha a partir de unos datos que sirven como base para iniciar una nueva investigación, es decir, una suposición que se desea comprobar de manera estadística. Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho.

Tabla 5

Tipo de hipótesis

Tipo de hipótesis
Hipótesis de investigación
Hipótesis nulas
Hipótesis alternativas
Hipótesis estadísticas

Nota. Adaptado de Collado y Baptista (2017).

La hipótesis no son todas verdaderas o tampoco se pueden demostrar todas a través de datos, es decir, son explicaciones tentativas.

Collado y Baptista (2017) afirman que las hipótesis de investigación son proposiciones tentativas sobre las posibles relaciones entre dos o más variables y las hipótesis correlacionales especifican las relaciones entre dos o más variables y corresponden a los estudios correlacionales, es decir, se calcula si hay o no relación entre dos variables.

4.2.8. Método correlacional

Tabla 6

Alcance correlacional

Alcance correlacional	
Finalidad	Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más variables, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables.
Utilidad	La utilidad principal de los estudios correlacionales saber cómo se puede comportar un concepto o una variable al conocer el comportamiento de otras variables vinculadas. Es decir, intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos o casos en una variable, a partir del valor que poseen en las variables relacionadas. La correlación puede ser positiva o negativa. Si es positiva, significa que alumnos con valores altos en una variable tenderán también a mostrar valores elevados en la otra. Por ejemplo, quienes estudiaron más tiempo para el examen tenderían a obtener una calificación más alta. Si es negativa, significa que sujetos con valores elevados en una variable tenderán a mostrar valores bajos en la otra variable.
Valor	La investigación correlacional tiene, en alguna medida ya que el hecho de saber que dos conceptos o variables se relacionan aporta cierta información explicativa. Por ejemplo, si la adquisición de vocabulario por parte de un grupo de niños de cierta edad (digamos entre tres y cinco años) se relaciona con la exposición a un programa de televisión educativo, ese hecho llega a proporcionar cierto grado de explicación sobre cómo los niños adquieren algunos conceptos. Asimismo, si la similitud de valores en parejas de ciertas comunidades indígenas guatemaltecas se relaciona con la probabilidad de que contraigan matrimonio, esta información nos ayuda a explicar por qué algunas de esas parejas se casan y otras no.
Riesgo	Llega a darse el caso de que dos variables estén aparentemente relacionadas, pero que en realidad no sea así. Esto se conoce en el ámbito de la investigación como correlación espuria. Estamos ante una correlación espuria, cuya “explicación” no sólo es parcial sino errónea. Se requeriría de una investigación explicativa para saber cómo y por qué las variables están supuestamente relacionadas.

Nota. Adaptado de Collado y Baptista (2017).

“Los estudios correlacionales asocian variables mediante un patrón predecible para un grupo o población” (Collado y Baptista, 2017, p. 93).

Las investigaciones basadas en correlaciones tienen como finalidad medir el nivel de relación que exista entre dos o más variables que pueden ser cuantitativas, cualitativas o mixtas. Los estudios normalmente son aplicados para dos variables, sin embargo, hay monografías entre tres, cuatro o más variables. La investigación de correlación es un tipo de método de análisis no empírico en el que el investigador mide dos variables, comprendiendo y evaluando la estrecha relación estadística entre ellas sin verse afectado por ninguna variable externa. Son útiles a la hora de conocer el comportamiento de una variable o concepto frente a otra variable o concepto (Collado y Baptista, 2017).

4.3. Fundamentación legal

Tabla 7

La Constitución

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR	
Artículo	Detalle
Artículo 3	Son deberes primordiales del Estado: 1. Garantizar sin discriminación alguna el efectivo goce de los derechos establecidos en la Constitución y en los instrumentos internacionales, en particular la educación, la salud, la alimentación, la seguridad social y el agua para sus habitantes. 2. Garantizar y defender la soberanía nacional. 3. Fortalecer la unidad nacional en la diversidad. 4. Garantizar la ética laica como sustento del quehacer público y el ordenamiento jurídico. 5. Planificar el desarrollo nacional, erradicar la pobreza, promover el desarrollo sustentable y la redistribución equitativa de los recursos y la riqueza, para acceder al buen vivir. 6. Promover el desarrollo equitativo y solidario de todo el territorio, mediante el fortalecimiento del proceso de autonomías y descentralización. 7. Proteger el patrimonio natural y cultural del país. 8. Garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción
Artículo 65	El Estado promoverá la representación paritaria de mujeres y hombres en los cargos de nominación o designación de la función pública, en sus instancias de dirección y decisión, y en los partidos y movimientos políticos. En las candidaturas a las elecciones pluripersonales se respetará su participación alternada y secuencial
Artículo 67	Se reconoce la familia en sus diversos tipos. El Estado la protegerá como núcleo fundamental de la sociedad y garantizará condiciones que favorezcan integralmente la consecución de sus fines. Estas se constituirán por vínculos jurídicos o de hecho y se basarán en la igualdad de derechos y oportunidades de sus integrantes. El matrimonio es la unión entre hombre y mujer, se fundará en el libre consentimiento de las personas contrayentes y en la igualdad de sus derechos, obligaciones y capacidad legal.
Artículo 70	El Estado formulará y ejecutará políticas para alcanzar la igualdad entre mujeres y hombres, a través del mecanismo especializado de acuerdo con la ley, e incorporará el enfoque de género en planes y programas, y brindará asistencia técnica para su obligatoria aplicación en el sector público.
Artículo 331	El Estado garantizará a las mujeres igualdad en el acceso al empleo, a la formación y promoción laboral y profesional, a la remuneración equitativa, y a la iniciativa de trabajo autónomo. Se adoptarán todas las medidas necesarias para eliminar las desigualdades. Se prohíbe toda forma de discriminación, acoso o acto de violencia de cualquier índole, sea directa o indirecta, que afecte a las mujeres en el trabajo.
Artículo 244	Dentro del sistema de economía social de mercado al Estado le corresponderá: 1. Promover el desarrollo de actividades y mercados competitivos. Impulsar la libre competencia y sancionar, conforme la ley, las prácticas y otras que la impidan y distorsionen. 2. Vigilar que las actividades económicas cumplan con la ley y Regularlas y controlarlas en defensa del bien común. Se prohíbe el anatocismo en el sistema crediticio. 3. Mantener una política fiscal disciplinaria; fomentar el ahorro y la inversión; incrementar y diversificar las exportaciones y cuidar que el endeudamiento público sea compatible con la capacidad de pago del país. 4. Incentivar el pleno empleo y el mejoramiento de los salarios reales, teniendo en cuenta el aumento de la productividad, y otorgar subsidios específicos a quienes los necesiten.
Artículo 256	El régimen tributario se regulará por los principios básicos de igualdad, proporcionalidad y generalidad. Los tributos, además de ser medios para la obtención de recursos presupuestarios, servirán como instrumento de política económica general. Las leyes tributarias estimularán la inversión, la reinversión, el ahorro y su empleo para el desarrollo nacional. Procurarán una justa distribución de las rentas y de la riqueza entre todos los habitantes del país.

Nota. Adaptado de Constitución de la República del Ecuador. (s. f.)

5. Metodología

Para el desarrollo del presente trabajo de integración curricular se aplicaron métodos, técnicas y procedimientos, que hicieron posible su ejecución, los mismos que se describen a continuación:

5.1. Enfoque

Los datos que se estudiaron durante el desarrollo del trabajo investigativo en el tema “**Comportamiento del ahorro con enfoque de género en la parroquia de Vilcabamba del cantón Loja**”, tuvieron un enfoque tanto cualitativo como cuantitativo, pues se obtuvieron resultados donde se recogieron y evaluaron datos no estandarizados como, por ejemplo, la ocupación que tiene la población y también datos de naturaleza numérica como la edad.

5.2. Tipo de investigación

Exploratoria

Para el desarrollo de la investigación es necesario la investigación exploratoria, pues, se realiza una primera observación a un problema que no ha sido aún abordado.

Descriptiva

Durante el desarrollo del proyecto de investigación, se necesitó describir tanto, los datos recolectados, con la que se ejecutaron los objetivos, como las características de la población que se estudió.

Explicativa

Durante el análisis de los objetivos se necesitó explicar los resultados obtenidos en la ejecución de los objetivos planteados.

Correlacional

En el presente proyecto de investigación se utilizó una prueba estadística para medir la relación estadística existente entre las variables de ahorro y género, así mismo, se usó una técnica estadística conocida como correlacional ordinal para comprobar la relación del género con el ahorro. Donde se estableció una hipótesis nula H_0 y una hipótesis alternativa H_1 . Las variables fueron:

- Variable (X): Género
- Variable (Y): Ahorro

5.3. Métodos de investigación

Método analítico

Este método es fundamental para la interpretación de los resultados que se obtuvieron, con el fin de determinar la posible apertura de nuevas líneas de investigación de enfoque de ahorro y educación financiera.

Método inductivo

El estudio fue de carácter inductivo, ya que, como estrategia se busca indagar premisas particulares para la realización de la formulación de hipótesis.

Método deductivo

Durante la investigación también fue necesario sintetizar el volumen de información que se recabó para la interpretación del comportamiento del ahorro como para la elaboración de las conclusiones, por lo tanto, se logró cumplir con los objetivos planteados.

Método sintético

Mediante este método se procedió a determinar las conclusiones, recomendaciones y la elaboración del informe final.

5.4. Técnicas de investigación

Bibliográfica

Este método permitió indagar información bibliográfica, la misma que se utilizó para la elaboración del marco teórico de una manera clara y precisa que ayudó en la aplicación de las herramientas financieras para interpretar los resultados, conjuntamente se planteó las diferentes propuestas de mejoramiento a favor de la entidad, también se utilizaron libros, revistas, base de datos oficiales, etc.

Observación

Permitió tener una visión de aspectos técnicos de la población, de tal forma que se pudo identificar el ambiente que lo rodea, evidenciando los problemas que pueden existir en los niveles de educación financiera.

Encuesta

Este método empírico es uno de los más importantes dentro de la metodología, pues, a partir de la aplicación de las encuestas se obtuvo la base de datos necesaria para poder desarrollar cada uno de los objetivos planteados en la investigación. Las encuestas se realizaron cara a cara en hogares a través de un formulario estructurado en dimensiones.

Tabla 8
Encuesta para recolección de datos

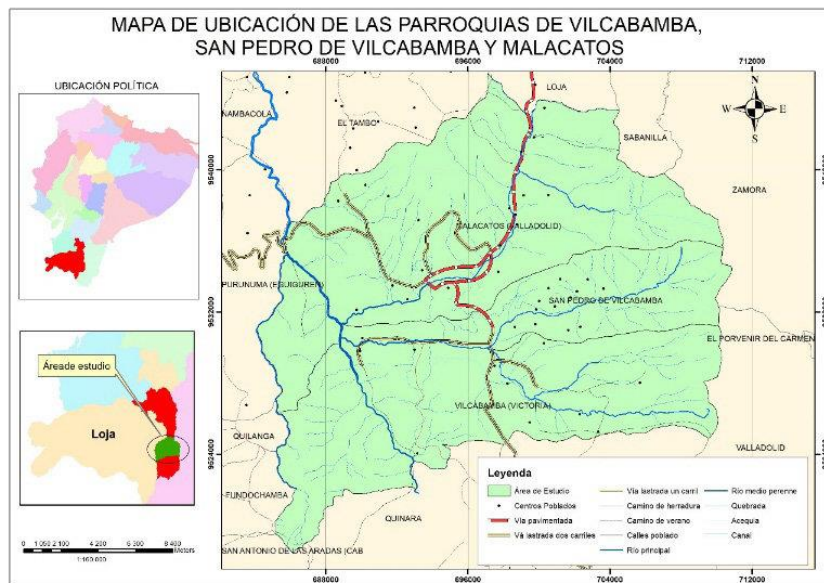
MATRIZ DE DIMENSIONES DE LA ENCUESTA		
Dimensión	Pregunta	Fuente
Datos generales	Edad	Presente estudio
	Género	
	¿Cuál es su nivel escolar?	
	¿Cuál es su estado civil?	
	¿Cuál es su situación laboral?	
	¿Usted trabaja?	
	¿Cuál es su situación laboral?	
	¿En qué sector labora?	
	Si usted no trabaja, ¿cuál es su situación?	
	¿Cuántas cargas familiares posee?	
Comportamiento del ahorro	¿Usted ahorra?	(CAF, 2019)
	¿Qué le motiva a ahorrar?	
	¿Lleva un control y registro de sus ingresos y gastos personales o familiares?	
	¿Cuáles son los secretos para ahorrar?	
	¿En dónde guarda sus ahorros?	
	¿Con qué frecuencia usted cumple con su meta de ahorro?	
	¿Porque usted no ahorra?	
	A pesar de que usted no ahorra, ¿cree que es importante ahorrar	
	¿Con qué afrontaría una urgencia económica?	
	Llegó a sus manos un ingreso, que no tenía presupuestado, usted:	
Comportamiento del ahorro	¿Le gustaría comenzar un plan de ahorro?	(CAF, 2019)
	¿Asistiría a una capacitación para fomentar ahorro?	
	Sí está dispuesto a asistir a una capacitación ¿Cuántas horas asistiría?	Presente estudio

Nota. Adaptado de la Encuesta de medición de capacidades financieras Colombia 2019 de Mejía y Tenjo (2019).

5.5. Población

El presente proyecto investigativo se llevó a cabo en la parroquia de Vilcabamba en quechua, HUILLOPAMBA, que significa “Valle Sagrado”, a 40 km. de la ciudad de Loja, es un valle a 1 700 metros sobre el nivel del mar, regado por los ríos Chamba y Uchima. Sus casas están construidas con tapia, adobe y madera, con patios interiores y amplios portales. Se cultiva maíz, maní, plátano, tabaco, caña de azúcar, yuca, cítricos y frutales. Un alto porcentaje de su población llega a longevo, con sus facultades vitales intactas y no es raro encontrar un anciano centenario realizando faenas agrícolas como cualquier agricultor de 40 o 50 años. La actividad principal de la población es la agricultura y la ganadería, por lo que la investigación se va a centrar en las personas que se dedican a dicha actividad (Municipio de Loja, 2022).

Figura 4
Localización de la población



Nota. Obtenido de Vilcabamba | Municipio de Loja. (s. f.)

Vilcabamba cuenta con una población total de 4 778 habitantes según el último censo 2010, información extraída de la página oficial del INEC, a continuación, se utilizan los siguientes datos aplicando la fórmula:

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

Datos:

N= población total o universo (4 778 habitantes).

e= margen de error del 5 %.

k= nivel de confianza 95 % (1,96).

p= (0,50) probabilidad de éxito

q= (0,50) probabilidad de fracaso

Autores como Aguilar (2005) utilizan los valores de “p” y “q” cuando la población es finita, es decir, cuando se conoce el total de unidades de observación que la integran. Así, mismo p es el parámetro de la población y “q” es su complemento, y aunque tenga poco sentido usar en la fórmula precisamente los números que queremos estimar, al asumir que ambos, p y q son 0,5, se maximiza el tamaño n de la población que estamos buscando.

$$n = \frac{1,96^2 * 4788 * 0,50 * 0,50}{0,05^2 (4788-1) + 1,96^2 * 0,50 * 0,50}$$

Se obtuvieron como muestra 355 encuestas en total para el cumplimiento de los objetivos planteados en el presente proyecto, tomando en cuenta la población económicamente activa (PEA).

5.6. Recursos y materiales

Materiales físicos

Para el desarrollo de la investigación fueron necesarios algunos materiales físicos.

Recursos electrónicos

Para el desarrollo del proyecto fue necesario computadora, celular, impresora para procesamiento de la información que se obtuvo y también para la obtención de evidencias necesarias para ajustar en la parte de anexos.

Recursos digitales

Se utilizó programa como QuestionPRO, SPSS, editores de textos, editores de cálculo, para actividades relacionadas durante la investigación como análisis y limpieza de datos, desarrollo escrito del proyecto, entre otras.

6. Resultados

Los resultados obtenidos a través de la encuesta, denominada “Comportamiento del ahorro” (véase Anexo 1), en la parroquia de Vilcabamba para cada objetivo, fueron los siguiente:

6.1. Objetivo 1: Determinar el comportamiento del ahorro de la población de Vilcabamba mediante la aplicación de una encuesta para la recopilación de datos.

6.1.1. Dimensión 1: Datos Generales

Tabla 9

Datos generales

	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Género	Masculino	190	53,52
	Femenino	165	46,48
Edad	Menor a 18	15	4,24
	18 años a 24 años	61	17,23
	25 años a 34 años	101	28,53
	35 años a 44 años	91	25,71
	45 años a 54 años	51	14,41
	Más de 54 años	36	9,89
Nivel Académico	Primaria	37	10,42
	Secundaria	203	57,18
	Tercer Nivel	107	30,14
	Cuarto Nivel	8	2,25
Estado Civil	Soltero	135	38,03
	Unión Libre	61	17,18
	Casado	132	37,18
	Divorciado	21	5,92
	Viudo	6	1,69
¿Usted trabaja?	Sí trabaja	279	78,81
	No trabaja	76	21,19
Situación Laboral	Empleo de tiempo completo	155	55,56
	Trabajador por cuenta propia	66	23,66
	Empleo de medio tiempo	58	20,79
Sector Laboral	Artesanía	73	26,16
	Otro	69	24,73
	Ganadería	57	20,43
	Agricultura	57	20,43
	Turismo	23	8,24
Situación en caso de no trabajar	Desempleado	33	43,67
	Estudiante	32	44
	Jubilado	10	13,33
Cargas Familiares	0	126	35,69
	1	92	26,06
	2	78	21,81
	3	32	8,78
	4 o más	27	7,65

Al observar la Tabla 9, se evidencia que, del total de la población encuestada, más del 53 % son hombres, y el 46 % corresponde a mujeres. Se observó que más del 50 % de la población se centra en un rango de edad de 25 a 44 años. Del total de encuestados más del 57 % de la población tiene estudios secundarios.

Cerca del 78 % de la población cuenta con un empleo, dentro de este porcentaje se evidenció la existencia de personas que trabajan por cuenta propia representando el 24 %. El 66 % de la población con pleno empleo se dedica al sector de ganadería, agricultura y artesanía.

El estado civil que predomina son los solteros con un 38 %. Del total de la población encuestada, más del 35 % no cuenta con cargas familiares.

6.1.2. Dimensión 2: Comportamiento del ahorro

Tabla 10

Datos de las personas que ahorran

	Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
¿Usted ahorra?	Sí	223	62,82
Motivación de ahorro	Comprar una propiedad	89	39,91
	Educación	63	28,25
	Mi vejez	37	16,60
	Ir de vacaciones	21	9,42
	Otra razón	13	5,82
Motivación de ahorro	A veces	112	50,22
	Siempre	100	44,84
	Nunca	11	4,93
Secretos de ahorro	Fijar monto para evitar gastos innecesarios	102	44,50
	Planear sus compras antes de ir al mercado	88	40,37
	Comprar lo que no sea urgente	33	15,14
Lugar para guardar sus ahorros	En una cuenta de ahorro	136	60,09
	Guardar esos recursos debajo del colchón(casa)	63	28,25
	Caja de ahorro familiar	24	10,76
Cumplir meta de ahorro	A veces	128	57,40
	Siempre	81	36,32
	Nunca	14	6,28

Respecto al ahorro según la Tabla 10, se encontró que el 62,82 % ahorra y el 37,18 % no. El motivo principal para ahorrar de la población es la compra de una propiedad representada con un 39,91 % seguidamente la educación con un 28,25 %.

Dentro de la población encuestada, se encontró que el 50,22 % a veces lleva un control de ingresos y gastos. Algunas personas recurren a diferentes herramientas o tácticas para ahorrar, mediante la encuesta se descubrió que cerca del 44,50 % evita gastos innecesarios mediante la fijación de montos, así mismo, tan solo el 57,40 % logra cumplir a veces su meta

de ahorro.

El 60,09 % de la población considera las cuentas de ahorro bancario como un lugar seguro para guardar sus ahorros, sin embargo, también se encontró personas que consideran guardar su dinero dentro de casa constituyendo el 28,25 % debido a la desconfianza y desinformación sobre las cuentas de ahorro.

Tabla 11

Datos de las personas que no ahorran

	Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
¿Usted ahorra?	No	132	37,18
Motivos para no ahorrar	Mis ingresos son muy bajos, no me alcanza	72	54,55
	Desconocimiento sobre una correcta administración del dinero	44	33,33
	No creo que valga la pena	16	12,12
Importancia del ahorro	Sí	102	77,27
	No	30	22,73
Urgencia Económica	Solicito dinero a un familiar	74	56,06
	Solicito dinero a una institución financiera	44	33,33
	Solicito un préstamo informal	14	10,61
Acción ante un ingreso no presupuestado	Lo usa para gasto diario	108	81,82
	Inmediatamente gasta el dinero en recreación	13	9,85
	Se compra algo que le gusta en el momento	11	8,33
Inicio de plan de ahorro	Sí	86	65,15
	No	46	34,85

En la Tabla 11 es representado el 37,18 % restante de la población que no ahorra. Entre sus motivos para no ahorrar, el 57,55 % coincidió que sus ingresos son muy bajos, y el 33,33 % no tiene noción de una correcta administración financiera y más del 12,12 % considera que no resulta conveniente debido a que prefieren invertirlo en sus negocios sin tomar en cuenta que esta acción también es una forma de ahorrar. Se demostró que, cerca del 77,27 % de la población considera importante tener una cierta cantidad de dinero ahorrado para cualquier emergencia financiera, a pesar de que no cuenten con ese hábito por diversos motivos.

Al momento de encontrarse en una urgencia económica, el 56,06 % de la población afirma haber solicitado o pedido prestado dinero a un familiar ya que de esta forma se adquiere de manera inmediata el efectivo que en una institución financiera.

Se evidenció que, ante un ingreso adicional o ingreso no presupuestado, más del 81,82 % lo destina a gastos diarios, el 8,33 % instantáneamente lo destina a preferencias del momento, y cerca del 9,85 % lo destina a gastos de recreación, sin mencionar la posible de

ahorrar este excedente.

De igual manera, se halló que cerca del 65,15 % iniciaría un plan de ahorro debido a que son consciente que es importante, por otro lado, 34,85 % no le da importancia.

Al analizar las tablas de datos recolectados, podemos establecer que, el comportamiento del ahorro es moderado en la población de la parroquia Vilcabamba del cantón Loja, pues se evidencia que la población trata de ahorrar, pero, en muchos casos, por la situación o circunstancias realizan gastos innecesarios, sin tener en cuenta los imprevistos que pueden generarse. Por lo tanto, podemos argumentar que entre la población se confunde el concepto de deseo y necesidad, debido a que, por ejemplo, no tratan de ahorrar al momento de adquirir un ingreso inesperado su principal pensamiento es gastárselo inmediatamente.

6.2. Objetivo 2: Examinar la relación entre la variable ahorro y género aplicando una prueba de hipótesis, para conocer la estrecha relación estadística entre ambas variables.

Las técnicas utilizadas para el estudio fue Chi-Cuadrado de Pearson o prueba exacta de Fisher y así mismo la correlación ordinal denominada correlación de Spearman. La prueba de Chi-Cuadrado es un procedimiento estadístico utilizado para determinar si existe una diferencia significativa entre resultados esperados y los observados en una o más categorías.

El estadístico de Chi-Cuadrado trata de una prueba no paramétrica que es utilizada para examinar las diferencias entre variables categóricas en la misma población, aunque, también se puede utilizar para validar o proporcionar un contexto adicional para las frecuencias observadas. La idea básica de la prueba es que se comparan los valores de los datos reales con lo que se esperaría si la hipótesis nula fuera cierta, de esta forma, se busca determinar si una diferencia entre los datos observados y los esperados se debe al azar, o si se debe a una relación entre las variables que se están estudiando.

La prueba de Chi-Cuadrado es una excelente opción para comprender e interpretar la relación entre dos variables categóricas, como son las variables de ahorro y género, en la Tabla 12 se presentan los siguientes datos para el estudio a través de la siguiente fórmula:

$$\text{Chi cuadrado} = \frac{(n - 1)s^2}{s^2}$$

Tabla 12

Pruebas de Chi- cuadrado

Estadístico	Valor	df	Sig. Asint (2-colas)
Chi- cuadrado de Pearson	2,62	1	0,105
Razón semejanza prueba exacta de Fisher	2,63	1	0,105
Corrección de continuidad	2,28	1	0,131
Asociación Lineal-by-Lineal	2,61	1	0,106
N.º de casos válidos	355		

Nota. *Valor es el valor numérico real.

*Df son los grados de libertad.

* Sig. Asintótica se basa en la asunción de que el conjunto de datos es grande.

En la Tabla 12, se presenta el resultado de la correlación con Chi-Cuadrado de Pearson, para interpretar el resultado se necesitan los siguientes datos:

- Planteamiento de hipótesis

H_0 = El género no se relaciona en el comportamiento del ahorro

H_1 = El género se relaciona en el comportamiento del ahorro

- Nivel de confianza NC = 95 %

α = 0,05 margen de error

- Estadístico de prueba

Si el p-valor es < 0,05 entonces se rechaza la hipótesis nula H_0 y se acepta la Hipótesis alternativa H_1

Si el p-valor es > 0,05 entonces se acepta la hipótesis nula H_0 y se rechaza la Hipótesis alternativa H_1

Con estos datos se resolvió que se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa debido a que el resultado obtenido es de 0,105 %, es decir, es que superior al 5 %, del valor p, por lo tanto, se acepta la hipótesis nula donde se afirma que el género no influye en el comportamiento del ahorro, por lo tanto, podemos concluir que el ahorro no se ve influenciado por el género.

Tabla 13
Descriptivos de las variables género y ahorro

	Género	¿Usted ahorra?
Media	1,46	1,37
Varianza	0,249	0,234
Desviación estándar	0,499	0,484
N	355	355

Tabla 14
Coefficiente de correlación de Spearman

		Q₁ - Género	Q₁₀ - ¿Usted ahorra?
Rho de Spearman	Género	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	0,106
		N	355

Nota. * Sig.(bilateral) muestra el grado de compatibilidad entre el valor poblacional propuesto y la información muestral disponible.

En la Tabla 13 se representan los resultados donde muestran los estadísticos descriptivos de las dos variables género y ahorro. Estos descriptivos son la media, la varianza y la desviación estándar datos necesario para ir obteniendo un primer acercamiento al resultado de correlación.

Al analizar la Tabla 14 se puede observar que se establece un nivel de correlación mínimo de -0,086, siendo cercano a 0. Además, el p-valor es de 0,106 por lo que no podemos rechazar la H_0 por ausencia de asociación. Por lo tanto, podemos concluir que no existe una relación lineal entre las variables ahorro y género.

6.3. Objetivo 3: Establecer estrategias financieras para la población objeto de estudio, que fortalezcan la cultura del ahorro e inversión.

Tabla 15

Estrategias encaminadas a mejorar la cultura de ahorro en la población estudiada

PROBLEMA	ESTRATEGIA	MEDIO DE VERIFICACIÓN	RESPONSABLE	RESULTADO ESPERADO
Analizados los resultados de las encuestas, se evidencia una gestión inadecuada de las finanzas personales, debido a la carencia de educación y cultura financiera, la cual limita el acceso a productos y servicios financieros, elaboración de presupuestos, ahorro e inversiones, por lo cual resulta necesario la elaboración de una guía financiera.	Entrega de unagúa didáctica a la población de Vilcabamba, direccionada a mejorar la cultura de ahorro y hábitos financieros.	Entrega formal y directa a cada uno de los habitantes.	El coordinador de la guía.	Que la población de estudio obtenga conocimientos generales sobre temas financieros, ahorro, y administración dedinero.
En vista a los problemas encontrados en las contestaciones de la encuesta existe una mala gestión de las finanzas personales, resulta necesario una buena orientación de asesores financieros sobre cómo ahorrar o invertir dinero para lograr objetivos a corto, medio y largo plazo. Un buen consejo es esencial para gozar de una buena salud financiera.	Impartir programas de educación financiera, así mismo la impartición de seminarios por parte del Gobierno.	Recolección de asistencia a la población que se comprometa a asistir	Representante y responsable de las entidades del sector financieros	Concientizar a la población acerca de una adecuada planificación familiar. Y con ello mejorar su capacidad de ahorro

Como aporte en la línea de investigación se propone una guía sobre el ahorro para la población de Vilcabamba, con la finalidad de mejorar el comportamiento del ahorro y contrarrestar el efecto negativo que causa la falta de cultura de ahorro. Teniendo en cuenta los puntos débiles ante el ahorro en la población.

Para el cumplimiento del objetivo 3 se elaboró la siguiente pregunta, presentada en la tabla 16, donde el 78,59 % de población responde que sí desea recibir una guía didáctica enfocada a mejorar la cultura de ahorro, los datos son los siguientes:

Tabla 16

Recepción de una guía didáctica

	Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
<i>Recepción de una guía didáctica</i>	Sí	279	78,59
	No	76	21,41

6.3.1. Estructura de la Guía de Cultura del ahorro

6.3.1.1. Introducción

La administración del dinero es una técnica que existe en la vida de todas las personas, a lo largo de su existencia. Este vínculo con el dinero se va fortalecido con el tiempo, y muchos autores argumentan que una buena administración del dinero se adquiere desde el hogar y desde la niñez. Sin embargo, muchos padres de familia no tienen una correcta administración del dinero, pues no tienen una buena educación financiera, por lo tanto, es poco probable que los niños aprendan a manejar el dinero correctamente.

Es por ello, por lo que surge la necesidad de elaborar una guía didáctica para que la población de Vilcabamba adquiera conocimientos de cómo ahorrar y la importancia de hacerlo; de esta forma, la guía tiene como objetivo la reducción de la vulnerabilidad social y económica en las familias que permitan una buena toma de decisiones con respecto al ahorro y el uso de sus recursos económicos.

6.3.1.2. Descripción de la guía

- **Nombre:** Guía para fomentar el ahorro “Aprendamos juntos a ahorrar”
- **Período:** Correspondiente al segundo trimestre del año 2022
- **Responsable de la elaboración de la guía como propuesta:** Jessica Irene Gahona Ortiz

6.3.2. Características generales de la guía

6.3.2.1. Objetivo general

Dar a conocer la importancia del ahorro como herramienta para la toma de decisiones y manejo de los recursos económicos en los hogares.

6.3.2.2. Objetivos Específicos

- Establecer que es el ahorro y su importancia.
- Conocer los distintos métodos de ahorro y hábitos para cumplir las metas de ahorro
- Diferenciar entre necesidad y deseo a la hora de empezar una meta de ahorro

6.3.3. Estructura de la propuesta de guía

6.3.3.1. Módulos. Los módulos integran la formulación teórica y conceptual para implementar una propuesta de guía didáctica (Ver Anexo 2). Tienen como objetivo ser la herramienta de apoyo en el fomento de ahorro, tiene la estructura siguiente:

MÓDULO 1: AHORRO

- 1.1 ¿Qué es el ahorro?
- 1.2 Plan de ahorro
- 1.3 Importancia del ahorro
- 1.4 Consumo responsable

MÓDULO 2: APRENDER A AHORRAR

- 2.1 Hábitos de ahorro
- 2.2 Consejos para cumplir con una meta de ahorro
- 2.3 Ahorrar en una institución financiera

MÓDULO 3: PRESUPUESTO E IMPORTANCIA DEL AHORRO

- 3.1 Presupuesto
- 3.2 Diferenciar entre necesidad y deseo
- 3.3 Gastos hormiga
- 3.4 Invertir

7. Discusión

La incorporación del concepto género en el tema del ahorro requiere de un enfoque multidisciplinario donde converjan distintas ciencias, entre ellas demografía y economía.

En el primer objetivo, mediante el uso de la herramienta de la encuesta se recolectó la información general necesaria de la población de estudio, para a través de ello establecer características que pueden determinar su comportamiento de ahorro.

El género resultó no ser relevante en relación al ahorro, es decir, que puede ser generado por ambos sexos; la variable edad resultó ser significativa, ya que guarda relación directa con el ahorro, de hecho, el grupo de personas que se encuentra en un rango de edad de 25 a 44 años reporta mayor ahorro debido a que ya van formando sus familias o metas a largo plazo. De igual manera, a medida que avanza hacia los grupos de edad más altos, la probabilidad de ahorro empieza a disminuir porque estos grupos ya ahorraron lo suficiente durante su adultez.

En el caso de nivel de ingresos, esta variable también resultó relevante ya que dependiendo de si son altos existirá mayor probabilidad de ahorro y ocurre lo contrario al contar con ingresos bajos, donde es muy difícil llevarlo a cabo.

La variable educación también tiene relación directa con el ahorro, es decir, tener una instrucción superior contribuye a mejorar las posibilidades de ahorrar; confirmando de alguna manera los resultados obtenidos en la investigación de Tuesta et al. (2015) que determinaron para el caso argentino que el nivel académico, el ingreso y la edad son variables que influyen en el ahorro.

La desconfianza también resultó tener relación directa con el ahorro y esto coincide con los resultados de Palacios (2016) que descubrió que los sujetos bajo estudio que desconfían en el sistema financiero tienen menor probabilidad de ahorrar y con ello también acceder a productos y servicios financieros.

Las personas que trabajan en actividades primarias tienden a concentrar mayores niveles de pobreza debido a que las condiciones laborales no se sujetan a las mínimas que establece el derecho laboral como, por ejemplo, salarios básicos o derechos a la seguridad social. Este resultado es afín con los resultados encontrados por Molina et al. (2016), donde muestran que el hogar de bajos recursos sigue dependiendo de la agricultura, ganadería y servicios y subsistencia. Más del 42 % de la población de estudio trabaja en el sector primario.

En la población de Vilcabamba se comprobó que existe una falta de conocimiento en educación financiera aproximadamente del 32 %, lo que contribuye negativamente al hábito de ahorro. Este resultado concuerda con el resultado encontrado por Rodríguez y Sánchez

(2017), que muestran que el conocimiento de una educación financiera es un factor importante para fomentar el ahorro y con ello la pobreza y la desigualdad en Latinoamérica.

La existencia de cargas familiares también resultó ser una variable ligada de forma directa al ahorro, ya que al contar con la presencia de un número mayoritario de cargas familiares desestimula el ahorro en los hogares, el resultado encontrado reflejó que cerca del 40 % de la población encuestada cuenta con cuatro o más cargas familiares. Este resultado coincide con los hallazgos de otros estudios por Montes y Villagómez (2002) y Arias (2022) en el sentido de que la presencia de hijos y ancianos en el hogar provoca una caída del ahorro, ya que se modifican los patrones de consumo e ingreso de los hogares. Además, la presencia de menores conlleva a que las madres tengan que retirarse eventualmente de la actividad laboral para cuidarlos, lo que a su vez genera una reducción en el ingreso familiar y en el ahorro (Smith y Ward, 1980).

Cabe mencionar que contrariamente a lo pensado, el efecto de la presencia de adultos mayores es positivo sobre la tasa de ahorro, una posible explicación es que entre personas de edades avanzadas aparece con mayor frecuencia el motivo-preocupación, relacionado con la incertidumbre sobre la salud o la atención médica, pero también es factible que cooperen y apoyen tanto económicamente como en el cuidado de los integrantes menores (Butelmann y Gallego, 2001).

Con respecto a la variable estado civil, resultó incidir de manera directa respecto al ahorro, ya que la mayor incertidumbre respecto al futuro aumenta el deseo de ahorrar, en los resultados se observó que más del 50 % de la población son casados y de unión libre. En este sentido el matrimonio es un estado que reduce ese riesgo en la medida en que los cónyuges se brindan protección mutua frente a las contingencias que se puedan presentar a lo largo de la vida. Por ejemplo, ella se puede integrar al mercado laboral en caso de que él enfrente algún tipo de problema profesional, o bien ambos pueden cuidarse mutuamente en situaciones de enfermedad, lo que reduce la necesidad de ahorrar para enfrentar costos médicos de este tipo (Lupton y Smith, 1999).

En las poblaciones localizadas a mayor distancia de la zona urbana como es Vilcabamba existe menor o inexistencia de ahorro, debido a sus actividades laborales. Estos resultados concuerdan a los de Pérez et al. (2013) que demuestra que “el nivel de pobreza en un sector censal aumenta con la distancia”, una posible explicación radica en que la población de las zonas rurales mantiene niveles académicos e ingresos bajos lo que se explica, en parte por el mayor aislamiento existente y el menor acceso que tienen a los mercados, lo que se ocasiona que las posibilidades de ahorro sean escasas (Pérez et al., 2013).

Finalmente, a pesar de que en la literatura revisada no se considera el efecto que pueda

tener en el ahorro el hecho de que uno de los miembros del hogar se dedique al trabajo doméstico, sería importante considerarla como una futura línea de investigación, porque es una actividad que tradicionalmente se ha asignado a las mujeres y que afecta su participación en el mercado laboral. Con esta variable se pretende mostrar que el número de horas que la jefa o jefe del hogar dedica a los quehaceres domésticos disminuye el ahorro de los hogares porque representa una ausencia en la esfera pública, como menciona Carrasco (2001) está centrada en lo económico-mercantil.

8. Conclusiones

Se evidenció que la población de Vilcabamba en un 62,82 % posee cultura de ahorro, sin embargo, el 37,18 % no la tiene debido a sus ingresos bajos y al desconocimiento de la administración del dinero.

Al examinar la relación entre las variables de ahorro y género mediante la aplicación de Chi cuadrado y el coeficiente de correlación de Spearman se comprobó que el ahorro no se ve relacionado con el género.

Debido a la carencia de conocimiento en la cultura de ahorro, fue de vital importancia la implementación de estrategias, para con ello concientizar y realizar la entrega de una guía a la población de estudio, a fin de que puedan aprovechar las ventajas derivadas del uso de los productos financieros, pero sobre todo se logre mejorar la cultura de ahorro.

9. Recomendaciones

Impartir programas de inducción de educación financiera con la finalidad de conocer las ventajas y desventajas del ahorro y con ello también ayudar a la planificación de gastos. Así como el compromiso de las entidades financieras para considerar otorgar charlas o seminarios a fin de que el cliente conozca los beneficios de una apertura de cuenta de ahorros, que se sienta en confianza y que conozca los peligros que ocasiona el guardar el dinero en casa.

Realizar nuevas líneas de investigación enfocadas al ahorro, en relación con otras variables diferentes a género, como: edad, ingresos, educación, empleo, desempleo, cargas familiares, estado civil, entre otras.

Los gobiernos tanto nacionales como locales deberían implementar programas de educación financiera mediante capacitaciones presenciales y/o la entrega de guías didácticas enfocadas a promover el ahorro en zonas rurales.

10. Bibliografía

- Aguilar, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones. *Redalyc*, 11, 333–338. <https://bit.ly/3ZAw5RH>
- Alvarado, Á., y Vergara, N. (2018). El Ahorro y su dinámica en la economía del Ecuador. *Polo Del Conocimiento*, 3, 356–373. <https://bit.ly/3YQ6u6d>
- Antonio, C., Peña, M., y López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación Administrativa*, 49(125), 1–15. <http://orcid.org/0000-0002-6203-8376><http://orcid.org/0000-0002-6252-7700><http://orcid.org/0000-0001-7856-7339>
Redalyc: <https://bit.ly/3mJq9XN>
- Arias, D. (2022). *El ahorro de los hogares ecuatorianos. Una revisión de sus factores determinantes. Ecuador, 2017*. Universidad Central del Ecuador.
- Arregui, R., Guerrero, R., y Ponce, K. (2020). *Inclusión y desarrollo: situación actual, retos y desafíos de la banca*. <https://bit.ly/3zfEjUF>
- Ban Ecuador. (2021). *Productos y servicios financieros con enfoque de responsabilidad social*. Productos y Servicios Financieros. <https://bit.ly/3mHarg5>
- BCE, B. C. del E. (2020). *Plan de educación financiera*. <https://bit.ly/42bBINo>
- Borja, Y., y Campuzano, J. (2018). Inclusión financiera en el Ecuador: un análisis de la desigualdad de género. *Cuestiones Económicas*, 28(2), 101–132.
- Burbano, J. (2008). *Enfoque de gestión, planeación y control de recursos Tercera edición* (McGraw Hill).
- Butelmann, A., y Gallego, F. (2001). *Estimaciones de los determinantes del ahorro voluntario de los hogares en Chile (1988 Y 1997)*. <https://bit.ly/3Lfm87N>
- Campos, P. (2017). *Educación financiera para todos*. <https://bit.ly/3SSnWFD>
- Cardona Ruiz, D. E., Hoyos, M. C., y Saavedra-Caballero, F. (2018). Género e inclusión financiera en Colombia. *Ecos de Economía*, 22(46), 60–90. <https://doi.org/10.17230/ecos.2018.46.3>
- Carrasco, C. (2001). La sostenibilidad de la vida humana: ¿un asunto de mujeres? *Revista Mientras Tanto*, 82, 1–27.
- Carvajal, E. (2018). *Inclusión financiera en el Ecuador: según el global Findex y más allá del global Findex*.
- CEPAM. (2020). *La triple pandemia y sus efectos en la vida de las mujeres ecuatorianas*. CEPAM. <https://bit.ly/3YBwBNK>

- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., y Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal mercado de productores agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5–21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Collado, C., y Baptista, P. (2017). *Metodología de la investigación* (Mc Graw Hill).
- Constitución de la República del Ecuador. (n.d.). *CONSTITUCION DE LA REPUBLICA DEL ECUADOR 2008 Decreto Legislativo 0* <https://bit.ly/420GmrJ>
- Gitman, L. J., Zutter, C. J., Brito, A. E., Palencia, A. M., Leandro, A. A., Cobos Villalabos, V., y Delgado Morales, A. (2012). *Administración financiera Decimosegunda edición*.
- Iregui, M., Melo, L., Ramírez, M., y Tribín, A. (2018). Factores determinantes del ahorro formal e informal en Colombia. *Revista Banco de La República*, 101–131. <https://bit.ly/3yrcEyJ>
- Lara, E. (2017). *Acciones para una inclusión financiera con perspectiva de género*. Banco de Desarrollo de América Latina. <https://bit.ly/3c9L1IJ>
- Lupton, J., y Smith, J. (1999). Marriage, Assets, and Savings. *Working Paper Series*, 99(12).
- Mejía, D., y Tenjo, M. (2019). *Encuesta de medición de capacidades financieras Colombia 2019*. <https://bit.ly/3TiZ0aJ>
- Méndez, J. (2020). *Aplicaciones técnicas para las organizaciones: Principios de presupuestos* (Vol. 103). <https://bit.ly/3bvsQqy>
- Molina, A., Rosero, J., León, M., Castillo, R., Jácome, F., Rojas, D., Andrade, J., Carrera, E., y Moreno, L. (2016). *Reporte de pobreza por consumo Ecuador 2006-2014*.
- Montes, A., y Villagómez, A. (2002). El efecto de los hijos sobre el ahorro de los hogares mexicanos. *Economía Mexicana*, 11(2), 260–297.
- Municipio de Loja. (2022). *Vilcabamba*. Vilcabamba. <https://bit.ly/3Fdbf2C>
- Navas, A., y Moncayo, J. (2019). El empoderamiento productivo de la mujer como consecuencia de la inclusión financiera. *INNOVA Research Journal*, 4(3.2), 152–171. <https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2.2019.1125>
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro: teoría, historia y relación con el desarrollo económico*. <https://bit.ly/3L7JMml>
- ONU-Mujeres. (2020). *Promoción del empleo de mujeres en movilidad humana*.
- Palacios, Á. (2016). *Confianza e inclusión financiera en Colombia*. <https://bit.ly/3L7JP1S>
- Peñarreta, M., Tinizaray, D., y Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 1–14.

<https://bit.ly/3NNW2aA>

- Pérez, E., y Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo* (D. Titelman, Ed.). <https://bit.ly/2LSnZhe>
- Pérez, R., Salazar, A., Foster, W., y Osses, P. (2013). El efecto de la distancia al mercado sobre la pobreza rural en la Región Metropolitana de Santiago. *EURE*, 39(116), 173–188.
- Pinilla, S. (2015). *Inclusión financiera con perspectiva de género: Avances en América Latina*.
- Red de instituciones financieras de desarrollo. (2020). *Estrategia Nacional de inclusión financiera 2020-2024*. <https://bit.ly/3yp5ifh>
- Rivera, J., y Guerra, P. (2019). *¿Qué es la inclusión financiera? Un análisis desde la teoría y la práctica*. <https://bit.ly/3mAeHOh>
- Rodríguez, J., y Sánchez, A. (2017). TIC y pobreza en América Latina. *Íconos - Revista de Ciencias Sociales*, 57, 141–160. <https://doi.org/10.17141/iconos.57.2017.2095>
- Rodríguez, N. (2017). Administración del dinero en busca de la libertad financiera. *Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables. Universidad Del Quindío*, 1–11.
- Rodríguez, N. (2019). Administración del dinero, en busca de la libertad financiera. *Revista de Ciencias Económicas, Universidad de Quindío*, 25, 1–11. <https://bit.ly/3Lb246o>
- Rodríguez, S. (2022). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. <https://bit.ly/3L71RkK>
- Sánchez, P., y Prada, A. (2016). Del concepto de crecimiento económico al de desarrollo de las naciones: una aplicación a la Unión Europea. *Revista de Economía Mundial*, 40, 221–251. <https://bit.ly/3ZXcquL>
- San Pedro de Vilcabamba | Municipio de Loja. (n.d.). *Www.Loja.Gob.Ec*. Retrieved March 5, 2023, de <https://bit.ly/3Js5Zui>
- Santiago, N. (2018). *Formulación de presupuestos* [Universidad Técnica de Ambato]. <https://bit.ly/3ZyVjQd>
- Smith, J., y Ward, M. (1980). Asset Accumulation and Family Size. *Demography*, 17(3), 243–260.
- Superintendencia de Bancos. (2021). *Finanzas para la vida*. Finanzas. <https://bit.ly/3YzksJw>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *RESOLUCIÓN No. SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153*. <https://bit.ly/3ZyVFX3>
- Tenorio, M., Veintimilla, D., y Reyes, M. (2021). La crisis económica del covid-19 en el Ecuador: implicaciones y proyectivas para la salud mental y la seguridad. *Revista Investigación y Desarrollo I+D*, 13, 88–102.

- Tuesta, D., Sorensen, G., Haring, A., y Cámara, N. (2015). *Inclusión financiera y sus determinantes: el caso argentino*. <https://bit.ly/3J6wqEu>
- Valle Núñez, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166. <https://orcid.org/0000-0003-1099-2253>
- Vásquez, R. (2016). *Ahorro*. Economipedia. <https://bit.ly/2XQt5kJ>
- Vázquez, C., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias en una zona vulnerable de México. *Perspectivas*, 19(39), 103–120.
- Walker, S. (2020). Historical legacies in savings: Evidence from Romania. *Journal of Comparative Economics*, 48(1), 76–99. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2019.11.003>

11. Anexos

Anexo 1 Encuesta



Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE FINANZAS

Estimado informante, el objetivo de la encuesta es conocer el comportamiento de ahorro que tiene la población de Vilcabamba. La data recolectada se tratará de forma anónima y los resultados serán analizados de forma general.

De antemano se agradece su colaboración.

DATOS GENERALES

1. Género

- Masculino
- Femenino

2. ¿Cuál es su edad?

3. ¿Cuál es su nivel escolar?

- Primaria
- Secundaria
- Tercer nivel
- Cuarto nivel

4. ¿Cuál es su estado civil?

- Soltero
- Unión Libre
- Casado
- Divorciado
- Viudo

5. ¿Usted trabaja?

- Sí
- No

*Si su respuesta es **NO**, pase a la pregunta número 8, por favor.*

6. ¿Cuál es su situación laboral?

- Empleo de medio tiempo
- Empleo de tiempo completo
- Trabajador por cuenta propia

7. ¿En qué sector trabaja?

- Turismo
- Ganadería

- Agricultura
- Artesanía
- Otros, especifique _____

8. Si usted no trabaja, ¿cuál es su situación?

- Estudiante
- Desempleado
- Jubilado

9. ¿Cuántas cargas familiares posee?

- 0
- 1
- 2
- 3
- 4 o más

COMPORTAMIENTO DE AHORRO

10. ¿Usted ahorra?

- Sí
- No

*Si su respuesta es **NO**, pase a la pregunta número 16, por favor.*

11. ¿Qué le motiva a ahorrar?

Opción múltiple

- Educación
- Comprar una propiedad
- Mi vejez
- Ir de vacaciones
- Otra razón

12. ¿Lleva un control y registro de sus ingresos y gastos personales o familiares?

- Siempre
- A veces
- Nunca

13. ¿Cuáles son los secretos para ahorrar?

Marque las opciones correctas

- Comprar lo que no sea urgente

- Planear sus compras antes de ir al mercado
- Fijar monto para evitar gastos innecesarios

14. ¿En dónde guarda sus ahorros?

- En una cuenta de ahorro
- Guardar esos recursos debajo del colchón (casa)
- Caja de ahorro familiar

15. ¿Con qué frecuencia usted cumple con su meta de ahorro?

- Siempre
- A veces
- Nunca

Pase a la pregunta 21, por favor.

16. ¿Porque usted no ahorra?

- Mis ingresos son muy bajos, no me alcanza
- Desconocimiento sobre una correcta administración del dinero
- No creo que valga la pena

17. A pesar de que usted no ahorra, ¿cree que es importante ahorrar?

- Sí
- No

18. ¿Con qué afrontaría una urgencia económica?

- Solicito dinero a un familiar
- Solicito dinero a una institución financiera
- Solicito un préstamo informal

19. Llegó a sus manos un ingreso, que no tenía presupuestado, usted:

Opción múltiple

- Inmediatamente gasta el dinero en recreación
- Lo usa para el gasto diario
- Se compra algo que le gusta en el momento

20. ¿Le gustaría comenzar un plan de ahorro?

- Sí
- No

21. ¿Recibiría una guía didáctica para fomentar el ahorro?

- Sí
- No



unl

Universidad
Nacional
de Loja



GUÍA PARA FOMENTAR EL \$ AHORRO "APRENDAMOS JUNTOS A AHORRAR"





TABLA DE CONTENIDOS

1.INTRODUCCIÓN

2.MÓDULO 1: AHORRO

3.MÓDULO 2: APRENDER A AHORRAR

4.MÓDULO 3: PRESUPUESTO

1.INTRODUCCIÓN

La administración del dinero es una técnica que existe en la vida de todas las personas, a lo largo de su existencia. Este vínculo con el dinero se va fortalecido con el tiempo, y muchos autores argumentan que una buena administración del dinero se adquiere desde el hogar y desde la niñez. Sin embargo, muchos padres de familia no tienen una correcta administración del dinero, pues no tienen una buena educación financiera, por lo tanto, es poco probable que los niños aprendan a manejar el dinero correctamente.

Es por ello, por lo que surge la necesidad de elaborar una guía didáctica para que la población de Vilcabamba adquiera conocimientos de cómo ahorrar y la importancia de hacerlo; de esta forma, la guía tiene como objetivo la reducción de la vulnerabilidad social y económica en las familias que permitan una buena toma de decisiones con respecto al ahorro y el uso de sus recursos económicos.



shutterstock.com - 101710892

2.OBJETIVOS



OBJETIVO GENERAL

Dar a conocer la importancia del ahorro como herramienta para la toma de decisiones y manejo de los recursos económicos en los hogares.

OBJETIVO ESPECÍFICOS



- Establecer que es el ahorro y su importancia.
- Conocer los distintos métodos de ahorro y hábitos para cumplir las metas de ahorro.
- Diferenciar entre necesidad y deseo a la hora de empezar una meta de ahorro.

3.MÓDULO 1: AHORRO



¿QUE ES EL AHORRO?

El ahorro es la práctica de separar una porción de los ingresos mensuales de un hogar, una organización o un individuo, con el fin de acumularlo a lo largo del tiempo y destinarlo luego a otros fines, que pueden ser gastos recreativos, pagos importantes y eventuales, o solventar una emergencia económica (Editorial Etecé, 2021).



El ahorro público. Es aquel que realiza el Estado, a partir de los ingresos del comercio internacional, de los impuestos a sus ciudadanos o de otras actividades económicas.

El ahorro privado. Es el que llevan a cabo las organizaciones privadas de distinto tipo, es decir, las que no pertenecen al ámbito de lo público (Editorial Etecé, 2021).



El ahorro es una actividad de planificación económica vital para la supervivencia de un sistema productivo en el tiempo, ya que entraña la posibilidad de que parte de los recursos producidos no sean consumidos o despilfarrados, sino estratégicamente salvaguardados para el futuro.

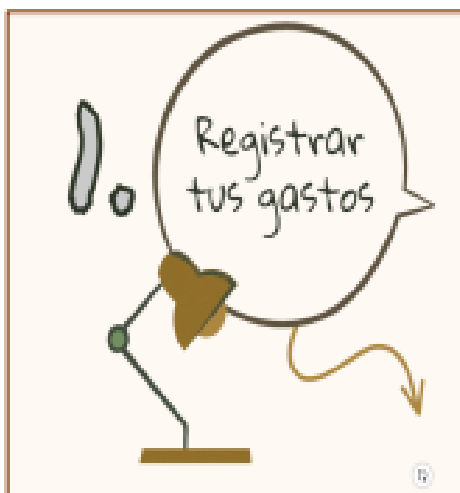
Por eso el ahorro es fomentado a todo nivel, ya que entraña una utilización más sensata y previsor de los recursos disponibles, que sirva para enfrentar necesidades venideras o que pueda invertirse en nuevos proyectos (Editorial Etecé, 2021).



El consumo responsable hace referencia a la adquisición y consumo de aquellos productos o servicios que realmente necesitamos y que sean amigable con el medio ambiente, teniendo en cuenta características de producción, condiciones laborales y la huella medioambiental (Acedo, 2019).

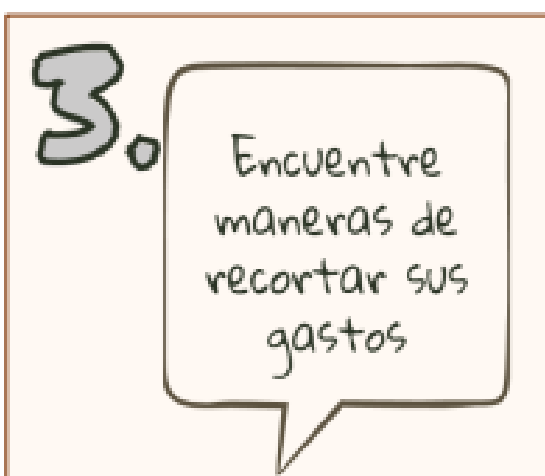
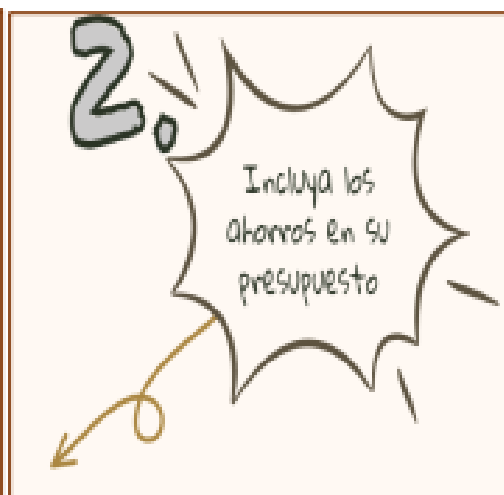
4. MODULO 2: APRENDER A AHORRAR

HÁBITOS DE AHORRO



El primer paso para comenzar a ahorrar dinero es determinar cuánto gasta. Haga un seguimiento de todos sus gastos; eso quiere decir cada taza de café, artículo para el hogar y propina en efectivo, así como de las cuentas mensuales recurrentes. Registre sus gastos como le sea más fácil, con papel y lápiz, una simple hoja de cálculo o una app o rastreador de gastos en línea gratuito. Una vez que tenga la información, organice los números por categorías, como gasolina, compras en supermercados e hipoteca, y obtenga el total de cada una. Use sus estados de cuenta bancarios y de tarjeta de crédito para asegurarse de que ha incluido todo.

Una vez que sepa cuánto gasta en un mes, podrá comenzar a crear un presupuesto. Su presupuesto debe reflejar cuáles son sus gastos en comparación con sus ingresos, de manera que pueda planear sus gastos y limitar gastos excesivos. Asegúrese de tomar en consideración los gastos que ocurren con regularidad, pero no cada mes, como el del mantenimiento del auto. Incluya una categoría de ahorros en su presupuesto y trate de ahorrar una cantidad con la que usted se sienta cómodo desde principio. Planee aumentar sus ahorros en el transcurso del tiempo hasta que representen entre el 15 o el 20 por ciento de sus ingresos.



Si no puede ahorrar tanto como quisiera, es posible que sea el momento de recortar gastos. Identifique categorías que no sean esenciales, como entretenimiento y salir a comer, en las que pueda gastar menos. Además, busque maneras de ahorrar en sus gastos fijos mensuales, como el seguro de su auto o el plan de su teléfono celular. Estas son otras ideas para recortar los gastos cotidianos: busque actividades gratis, revise sus cargos recurrentes, compare el costo de salir a comer con cocinar en casa y espere por promociones antes de comprar.

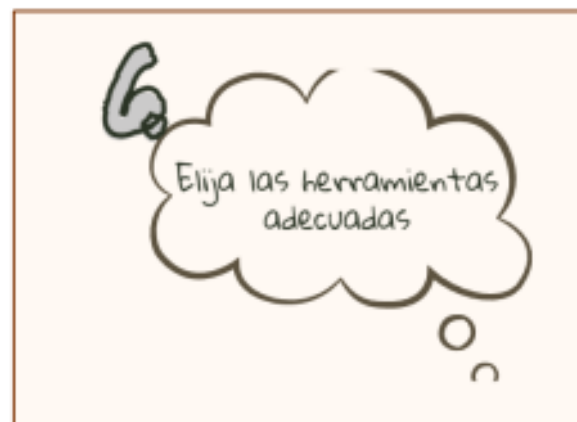


Una de las mejores formas para ahorrar dinero es establecer una meta. Empiece por pensar para qué podría querer ahorrar, tanto a corto plazo (de uno a tres años) como a largo plazo (cuatro años o más). Luego decida cuánto dinero necesitará y cuánto tiempo le puede tomar ahorrarlo.

Metas comunes a corto plazo: un fondo para emergencias.

Metas comunes a largo plazo: pago inicial para una casa o proyecto de remodelación, la educación de su hijo.

Después de sus gastos e ingresos, es probable que sus metas tengan el mayor impacto en cómo distribuye sus ahorros. Por ejemplo, si sabe que pronto tendrá que cambiar su auto, podría comenzar a ahorrar dinero desde ahora para hacerlo. Asegúrese de tener en mente las metas a largo plazo; es importante que planificar para la jubilación no quede en un segundo plano después de las necesidades a corto plazo. Conocer cómo priorizar sus metas de ahorros puede darle una idea clara de cómo distribuir sus ahorros.



Hay muchas cuentas de ahorros y de inversiones adecuadas para metas a corto y a largo plazo, así que no tiene que escoger una sola. Analice cuidadosamente todas las opciones y tome en cuenta los saldos mínimos, cargos, tasas de interés, riesgos y el tiempo que necesitará el dinero para poder elegir la combinación que le permita ahorrar mejor para lograr sus metas.

CONSEJOS PARA AHORRAR

1. FIJAR OBJETIVOS

Cuando no tiene claro el por qué o para qué quiere ahorrar puede dificultar el cumplimiento de la misión. Por esto, es importante que se tome unos minutos y defina cuáles serán los objetivos de su ahorro.

Es importante dejar claro que la meta de simplemente ahorrar para estar prevenido ante cualquier situación también es válida; sin embargo, puede adquirir mayor importancia si fija una meta. Otras metas importantes pueden ser la adquisición de bienes o productos que requieran de una gran inversión, como un automóvil, muebles o aparatos para el hogar o incluso una vivienda.

2. PAGA TUS DEUDAS

Ahorrar cuando tiene deudas puede resultar más complejo de lo que piensa e incluso puede ocasionar un incremento en las mismas. Por esto, dentro de sus planes debe incluir un fondo para pagar deudas y, claro, evitar contraer nuevas, ya que sus ingresos estarán limitados debido a los compromisos adquiridos previamente.

3. CONTROLE ESOS GASTOS HORMIGA

Los gastos hormiga son más problemáticos de lo que piensas. Claro que no parecen importantes cuando sólo consideramos un refresco durante el día, el café diario y quizá un pan o un dulce. Sin embargo, cuando hace la cuenta de lo que gasta al mes o al año, la cosa se pone interesante, ya que la cantidad puede alcanzar varios ceros. Podríamos pensar que estando en home office se reducen dichos gastos, pero la realidad es que esos gastos hormiga pueden cubrirse pidiendo a través de apps o aumentando compras innecesarias en páginas de e-commerce. Toma un momento para realizar una lista de los gastos hormiga que realizas y considéralo en tu presupuesto.

4. REALIZA UN PRESUPUESTO

Este es uno de los pasos clave para alcanzar la meta de ahorro, realizar un presupuesto anual o por lo menos mensual no suele ser considerado por la mayoría de nosotros e incluso podemos considerarlo una pérdida de tiempo.

Hacer un presupuesto le ayudará a dimensionar mejor tu capacidad de pago y, por ende, de ahorro, además dejará clara la cantidad de dinero que puede gastar en salidas, compras en línea, cambios de guardarropa, etc, sin descuidar la parte del ahorro. Sí, sabemos que puede ser tardado, pero valdrá la pena cuando logres tener una estabilidad económica.





AHORRAR EN UNA INSTITUCIÓN FINANCIERA

Una cuenta de ahorro es aquella en la que puede depositar dinero y guardarlos de forma segura en el banco. Abrir una es bastante sencillo y lo puede hacer rápidamente en cualquier entidad financiera. Si bien la rentabilidad no es tan alta como en el caso de los depósitos a plazo fijo, la confiabilidad y la posibilidad de disponer del efectivo en cualquier momento las ha convertido en la opción preferida de los clientes bancarizados.

A continuación, le contamos los principales beneficios de tener una cuenta de ahorros:

1. GANA INTERESES

A diferencia de otros modelos informales, como mantener su dinero en casa o simplemente no ahorrar; el principal beneficio de tener este tipo de cuenta es que genera intereses. Es decir, que el banco le paga un porcentaje por tener su capital en dicha entidad.

2. ACCESO INMEDIATO A SU DINERO

Puede acceder fácilmente a sus fondos en caso de emergencia. La mayoría de las instituciones le permiten disponer de su capital las 24 horas del día. No existe ningún tipo de penalización por sacar sus ahorros.

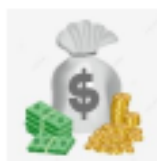
3. NO REQUIERE UN MONTO ELEVADO

Para abrir una cuenta de este tipo, no debe llegar a una meta o cumplir con una cantidad mínima de dinero.

4. CULTIVA EL HÁBITO DEL AHORRO DESDE TEMPRANO

No hay mejor forma de educar a los niños sobre economía y finanzas que enseñarles a abrir una cuenta de ahorros y manejarla. Con la supervisión de los padres, los niños pueden aprender la importancia de ahorrar y el funcionamiento del sistema bancario (Banco Internacional, 2021).





4. MÓDULO 3: PRESUPUESTO

¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto, en economía, hace referencia a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.



Pasos para crear un presupuesto para ahorrar

<p>Paso 1: calcule su ingreso neto: La base de un presupuesto eficaz es su ingreso neto. Es la cantidad de dinero que lleva a casa.</p>	<p>Paso 2: dé seguimiento a sus gastos: Una vez que sepa cuánto dinero recibe, el siguiente paso es saber adónde va. Dar seguimiento y clasificar sus gastos puede ayudarle a determinar en qué está gastando más dinero y en qué podría ser más fácil ahorrar.</p>	<p>Paso 3: establezca metas realistas: Antes de empezar a revisar la información que ha estado monitoreando, prepare una lista de sus metas financieras a corto y largo plazo.</p>
<p>Paso 4: elabore un plan Este es el punto de encuentro de lo que realmente está gastando y lo que quiere gastar. Use los gastos fijos y variables que registró para tener una idea de lo que gastará en los próximos meses. Luego compárelos con su ingreso neto y sus prioridades.</p>	<p>Paso 5: ajuste sus gastos para mantenerse dentro del presupuesto: Ahora que ha documentado su ingreso y sus gastos, puede hacer los ajustes necesarios para no gastar de más y tener dinero disponible para sus metas. Vea la sección de "lo que quiere" como la primera área para hacer recortes.</p>	<p>Paso 6: revise su presupuesto regularmente: Una vez que termine su presupuesto, es importante revisarlo y monitorear constantemente sus gastos para asegurarse de que va por buen camino. Solo algunos elementos de su presupuesto son definitivos, ya que es posible que reciba un aumento, que sus gastos cambien o que alcance una meta y desee establecer una nueva.</p>

DIFERENCIAR DESEO ENTRE NECESIDAD

La mayoría de las personas obtienen menos ingresos de los que requieren para comprar todo lo que necesitan y desean.

Para ayudar a decidir qué gasto priorizar e incluir en su presupuesto, se debe clasificar cada uno. como una necesidad o un deseo. ¿Cuál es la diferencia?



El deseo hace referencia a todas aquellas cosas que se aspiran a conseguir, pero que no son imprescindibles para vivir. No suponen una necesidad básica. La consecución de un deseo no es algo radical que suponga la vida o la muerte, sino que tiene mucho que ver dependiendo de la persona, el valor y la categoría que se da a una determinada cosa. Por ejemplo: para una persona quizá su mayor deseo sea comprarse un yate, y para otra que la parada de metro esté cercana a su casa

La necesidad se refiere, generalmente, a cuestiones imprescindibles para poder sobrevivir. Desde las más básicas como suponen las necesidades primarias hasta algunas más avanzadas, como las necesidades secundarias y necesidades terciarias que se cumplen cuando están satisfechas las primeras (Peiró, 2019).



GASTOS HORMIGA

Los gastos hormiga son consumos de montos pequeños que al parecer no repercuten en su presupuesto, pero, en realidad, tienen un alto impacto en sus finanzas personales o familiares. Se trata de compras frecuentes de cosas que en realidad no necesita.

Es muy común que, al pensar en sus gastos, se enfoque en los más significativos, como la deuda de un auto o una casa o en las compras con su tarjeta. Pero son los pequeños gastos diarios los que podrían estar drenando su bolsillo. No se suelen medir porque no se hace conciencia sobre su necesidad e impacto real. Estos son algunos ejemplos de los gastos hormiga más comunes:

- El café que compras todos los días.
- Los antojos de la tienda.
- Comer fuera de casa.
- Tarifas adicionales en servicios básicos.
- Suscripciones que pagas, pero no utilizas.



Características

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

¿Cómo identificarlos?

Los gastos hormiga representan un desembolso de dinero significativo y, al sumar todos, se dará cuenta que la cantidad de dinero que le destina puede tener un gran impacto en tu economía. Existen algunos gastos hormiga que son más fáciles de reconocer que otros, pero siempre tendrán las características que se mencionó anteriormente (Banco Pichincha, 2021).

).



INVERSIÓN



La palabra inversión puede resultar un término complicado y que muchos de nosotros no tenemos en el radar porque en ocasiones implica no disponer del dinero por algún tiempo. Existen diversas formas de inversión, algunos bancos le permiten hacerlo desde sus aplicaciones, mientras que otras empresas dedicadas a eso ofrecen opciones que se ajustan a sus necesidades.

La inversión ayuda a ahorrar cuando se busca un objetivo más elevado y a mediano o largo plazo, porque sí, en efecto, algunos planes de inversión requieren montos específicos y periodos en los que no podrás acceder a su dinero, aunque también existen algunos con mayor flexibilidad en el tema. Consulte opciones y elija la que mejor se adecúe a sus necesidades.

En términos económicos, la inversión es una forma de ahorro y de postergación del consumo, que consiste en cambiar los recursos adicionales disponibles por bienes cuyo valor no disminuya o incluso se incremente en el tiempo, como propiedades, moneda extranjera, acciones empresariales o diversos instrumentos financieros de inversión, como los plazos fijos bancarios, por ejemplo.

La lógica de la inversión dicta que el dinero puede cambiarse por bienes que pueden luego volver a venderse, o que pueden incluso generar a su vez dividendos, recuperando así la inversión y multiplicando el dinero ahorrado. Es un procedimiento usual en países con altos índices inflacionarios o con monedas en proceso de devaluación, ya que los bienes no se ven afectados por la pérdida de valor adquisitivo que sí afecta al dinero.

Igualmente, es una forma común entre empresas y personas con alto poder adquisitivo como una forma de ahorro, ya que el dinero invertido en bienes de inversión no podrá consumirse cotidianamente ni en gastos superfluos (Editorial Etecé, 2021).



BIBLIOGRAFÍA

- Acedo, A. (2019). *Consumo Responsable*.
https://idus.us.es/bitstream/handle/11441/93399/Consumo_responsable.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Banco Internacional. (2021). *Cuenta de ahorros, características y ventajas - Banco Internacional*. <https://bit.ly/3yM90zk>
- Banco Pichincha. (2021). *Gastos hormiga: qué son y cómo controlarlos*.
<https://bit.ly/3uV7lpO>
- Bank of America. (2020). *Cómo comenzar ahorrar dinero: 8 consejos para ahorrar dinero*. <https://bit.ly/2zxTICR>
- BBVA. (2016). *Guía de ahorro e inversión para pequeños ahorradores | BBVA*.
<https://bbva.info/3OgnQn8>
- Editorial Etecé. (2021). *Ahorro - Concepto, tipos, importancia y qué es inversión*.
<https://concepto.de/ahorro/>
- Peiró, R. (2019). *Diferencia entre necesidad y deseo | 2022 | Economipedia*.
<https://bit.ly/3PhAYK9>

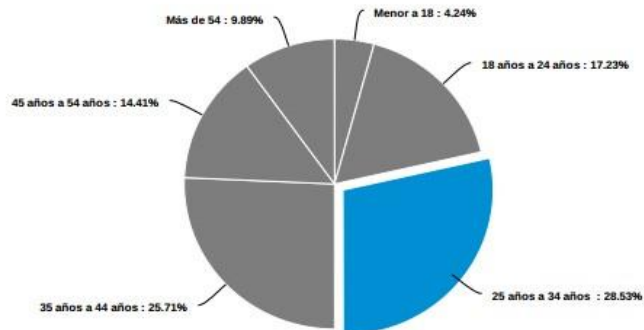
Anexo 3 Resultados QuestionPro

Género



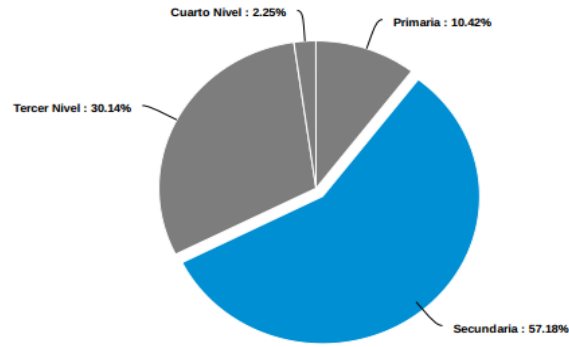
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Masculino	190	53.52%	<div style="width: 53.52%;"></div>				
Femenino	165	46.48%	<div style="width: 46.48%;"></div>				
Total	355	100%					

¿Cuál es su edad?



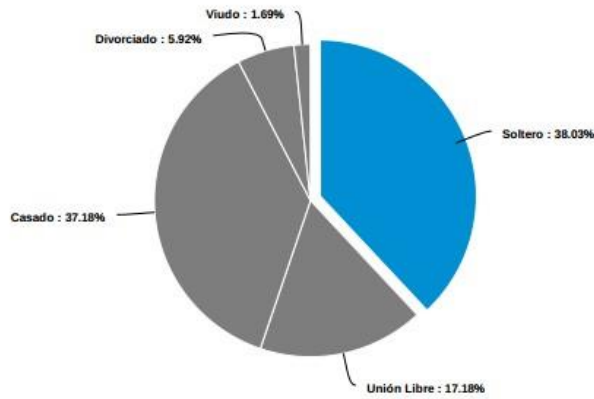
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Menor a 18	15	4.24%	<div style="width: 4.24%;"></div>				
18 años a 24 años	61	17.23%	<div style="width: 17.23%;"></div>				
25 años a 34 años	101	28.53%	<div style="width: 28.53%;"></div>				
35 años a 44 años	91	25.71%	<div style="width: 25.71%;"></div>				
45 años a 54 años	51	14.41%	<div style="width: 14.41%;"></div>				
Más de 54	35	9.89%	<div style="width: 9.89%;"></div>				
Total	354	100%					

¿Cuál es su nivel escolar?



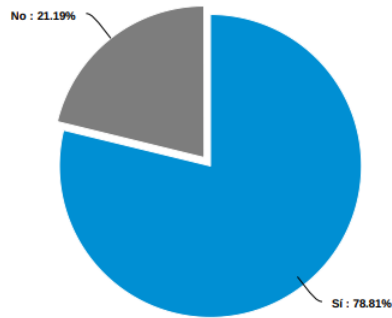
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Primaria	37	10.42%					
Secundaria	203	57.18%					
Tercer Nivel	107	30.14%					
Cuarto Nivel	8	2.25%					
Total	355	100%					

¿Cuál es su estado civil?



Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Soltero	135	38.03%					
Unión Libre	61	17.18%					
Casado	132	37.18%					
Divorciado	21	5.92%					
Viudo	6	1.69%					
Total	355	100%					

¿ Usted trabaja?



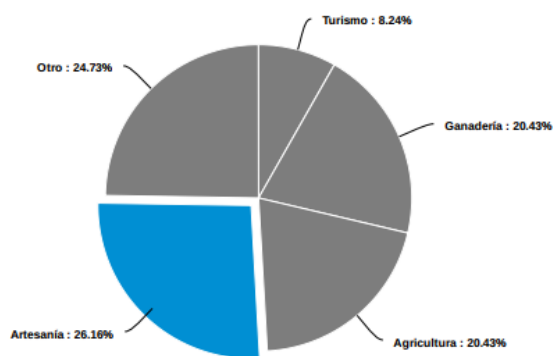
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Sí	279	78.81%	<div style="width: 78.81%;"></div>				
No	75	21.19%	<div style="width: 21.19%;"></div>				

¿Cuál es su situación laboral?



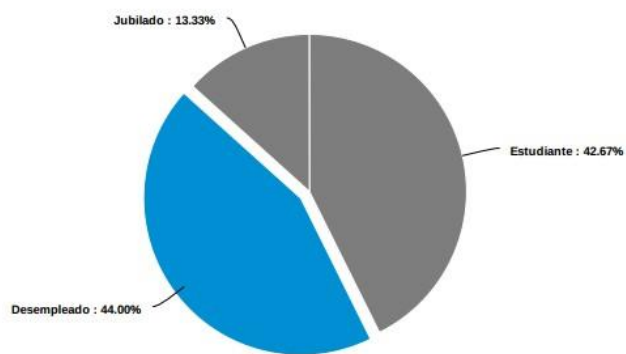
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Empleo de medio tiempo	58	20.79%	<div style="width: 20.79%;"></div>				
Empleo de tiempo completo	155	55.56%	<div style="width: 55.56%;"></div>				
Trabajador por cuenta propia	66	23.66%	<div style="width: 23.66%;"></div>				
Total	279	100%					

¿ En qué sector trabaja?



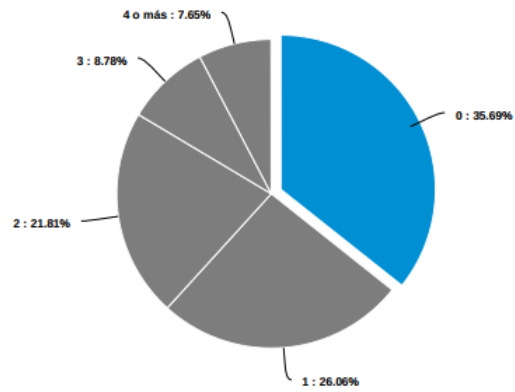
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Turismo	23	8.24%	<div style="width: 8.24%;"></div>				
Ganadería	57	20.43%	<div style="width: 20.43%;"></div>				
Agricultura	57	20.43%	<div style="width: 20.43%;"></div>				
Artesanía	73	26.16%	<div style="width: 26.16%;"></div>				
Otro	69	24.73%	<div style="width: 24.73%;"></div>				
Total	279	100%					

Si usted no trabaja, ¿ cuál es su situación?



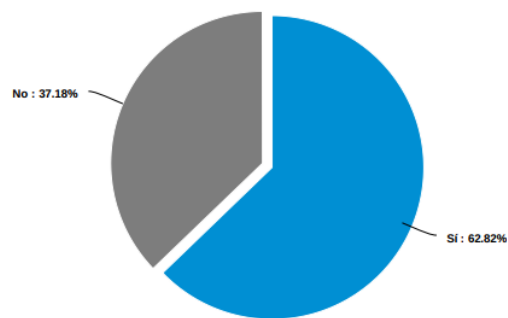
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Estudiante	32	42.67%	<div style="width: 42.67%;"></div>				
Desempleado	33	44%	<div style="width: 44%;"></div>				
Jubilado	10	13.33%	<div style="width: 13.33%;"></div>				
Total	75	100%					

¿ Cuántas cargas familiares posee?



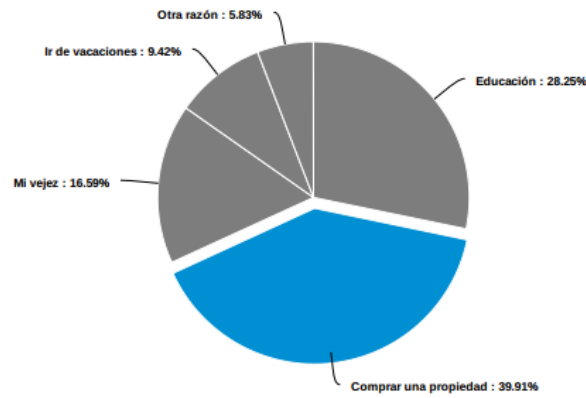
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
0	126	35.69%	<div style="width: 35.69%;"></div>				
1	92	26.06%	<div style="width: 26.06%;"></div>				
2	77	21.81%	<div style="width: 21.81%;"></div>				
3	31	8.78%	<div style="width: 8.78%;"></div>				
4 o más	27	7.65%	<div style="width: 7.65%;"></div>				
Total	353	100%					

¿ Usted ahorra?



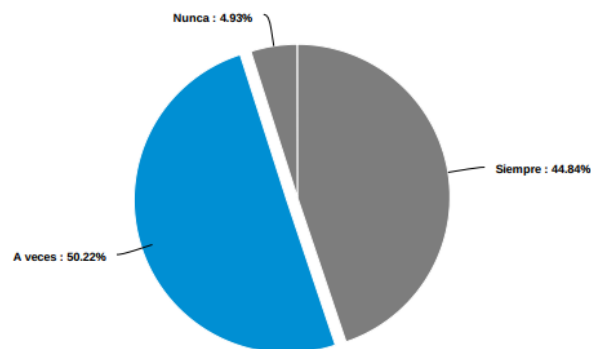
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Sí	223	62.82%	<div style="width: 62.82%;"></div>				
No	132	37.18%	<div style="width: 37.18%;"></div>				
Total	355	100%					

¿Qué le motiva a ahorrar?



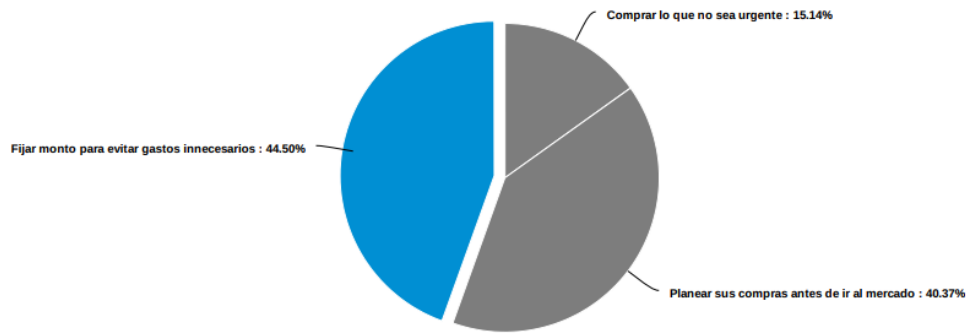
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Educación	63	28.25%	<div style="width: 28.25%;"></div>				
Comprar una propiedad	89	39.91%	<div style="width: 39.91%;"></div>				
Mi vejez	37	16.59%	<div style="width: 16.59%;"></div>				
Ir de vacaciones	21	9.42%	<div style="width: 9.42%;"></div>				
Otra razón	13	5.83%	<div style="width: 5.83%;"></div>				
Total	223	100 %					

¿Lleva un control y registro de sus ingresos y gastos personales o familiares?



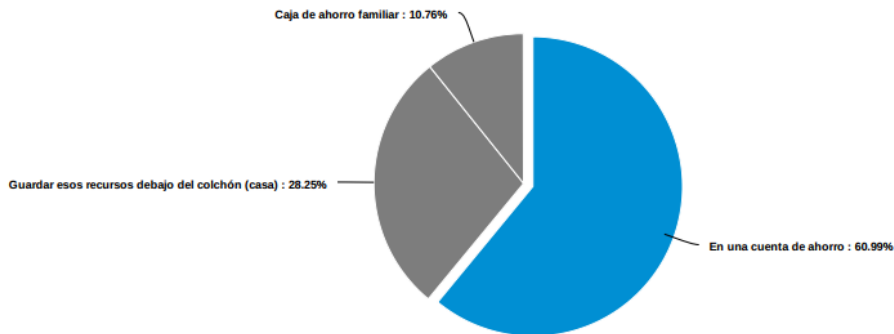
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Siempre	100	44.84%	<div style="width: 44.84%;"></div>				
A veces	112	50.22%	<div style="width: 50.22%;"></div>				
Nunca	11	4.93%	<div style="width: 4.93%;"></div>				
Total	223	100 %					

¿ Cuáles son los secretos para ahorrar?



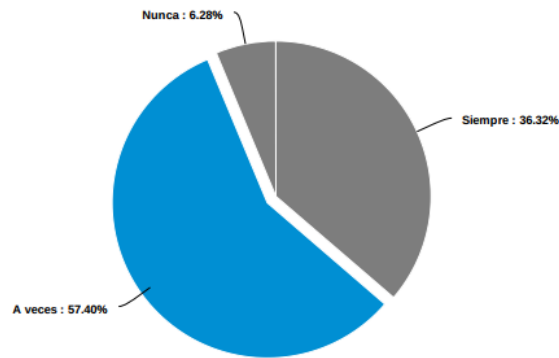
Answer	Count	Percent	20%	40%	60%	80%	100%
Comprar lo que no sea urgente	33	15.14%	<div style="width: 15.14%;"></div>				
Planear sus compras antes de ir al mercado	88	40.37%	<div style="width: 40.37%;"></div>				
Fijar monto para evitar gastos innecesarios	97	44.5%	<div style="width: 44.5%;"></div>				
Total	218	100%					

¿ En dónde guarda sus ahorros?



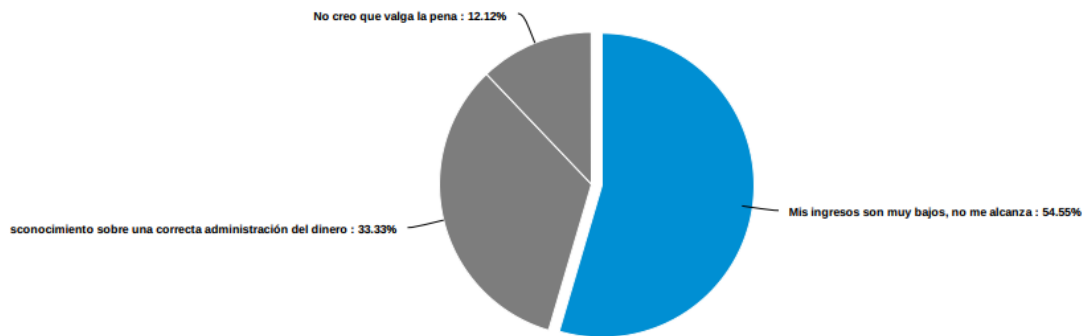
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
En una cuenta de ahorro	136	60.99%	<div style="width: 60.99%;"></div>				
Guardar esos recursos debajo del colchón (casa)	63	28.25%	<div style="width: 28.25%;"></div>				
Caja de ahorro familiar	24	10.76%	<div style="width: 10.76%;"></div>				
Total	223	100 %					

¿ Con qué frecuencia usted cumple con su meta de ahorro?



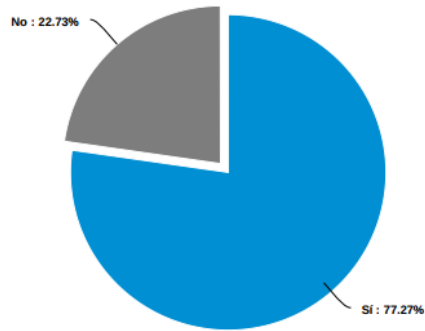
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Siempre	81	36.32%	<div style="width: 36.32%;"></div>				
A veces	128	57.4%	<div style="width: 57.4%;"></div>				
Nunca	14	6.28%	<div style="width: 6.28%;"></div>				
Total	223	100 %					

¿ Porque usted no ahorra?



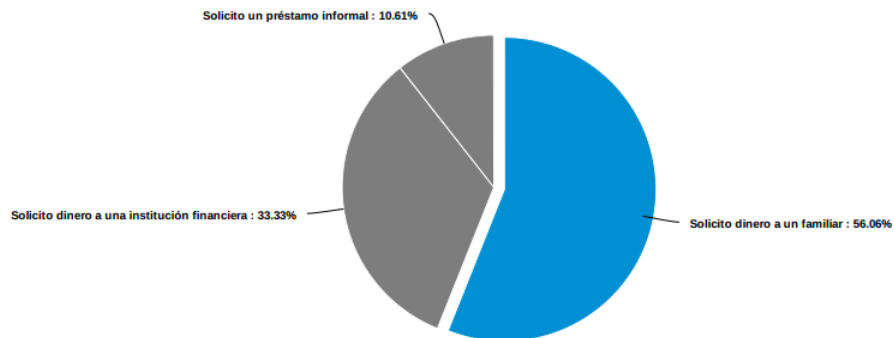
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Mis ingresos son muy bajos, no me alcanza	72	54.55%	<div style="width: 54.55%;"></div>				
Desconocimiento sobre una correcta administración del dinero	44	33.33%	<div style="width: 33.33%;"></div>				
No creo que valga la pena	16	12.12%	<div style="width: 12.12%;"></div>				
Total	132	100 %					

A pesar de que usted no ahorra, ¿cree qué es importante ahorrar?



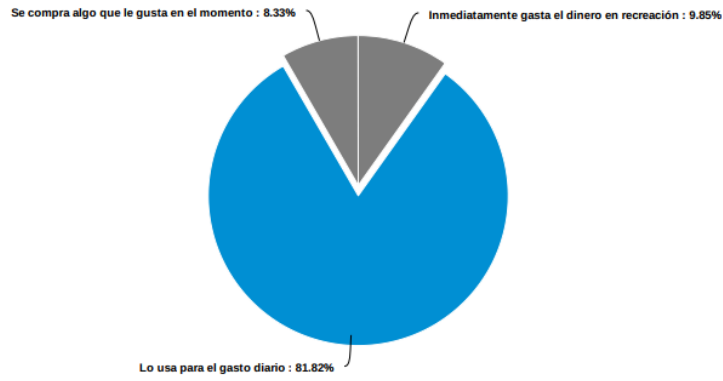
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Sí	102	77.27%	<div style="width: 77.27%;"></div>				
No	30	22.73%	<div style="width: 22.73%;"></div>				
Total	132	100 %					

¿ Con qué afrontaría una urgencia económica?



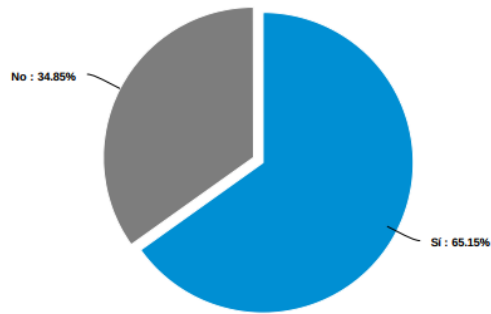
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Solicito dinero a un familiar	74	56.06%	<div style="width: 56.06%;"></div>				
Solicito dinero a una institución financiera	44	33.33%	<div style="width: 33.33%;"></div>				
Solicito un préstamo informal	14	10.61%	<div style="width: 10.61%;"></div>				
Total	132	100 %					

Llegó a sus manos un ingreso, que no tenía presupuestado, usted:



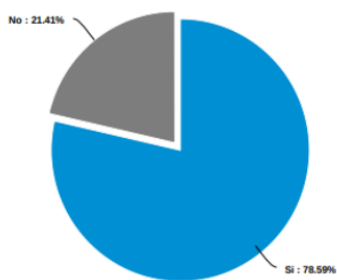
Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Inmediatamente gasta el dinero en recreación	13	9.85%					
Lo usa para el gasto diario	108	81.82%					
Se compra algo que le gusta en el momento	11	8.33%					
Total	132	100 %					

¿ Le gustaría comenzar un plan de ahorro?



Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Sí	86	65.15%					
No	46	34.85%					
Total	132	100 %					

¿Recibiría una guía didáctica para fomentar el ahorro?



Respuesta	Recuento	Porcentaje	20%	40%	60%	80%	100%
Si	279	78.59%					
No	76	21.41%					
Total	355	100 %					

Anexo 4

Certificado de traducción del resumen

Loja, 17 de marzo del 2023

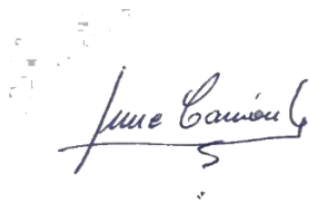
CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo, **Noralma Jeannine Carrión González**, con cédula 1102536826 y con título de Licenciada en Ciencias de la Educación, Mención Inglés, registrado en el SENESCYT con número 1031-07-732032.

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente trabajo de integración curricular denominado **“Comportamiento del ahorro con enfoque de género en la parroquia de Vilcabamba del cantón Loja”** de autoría de **Jessica Irene Gahona Ortiz**, portadora de la cédula de identidad número **1104399660**, 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. Lourdes Gabriela Salinas Rojas, Mg, Sc., previo a la obtención del título de Licenciada 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.



Lcda. Noralma J. Carrión G.

C.I.: 1102536826

Registro del SENESCYT: 1031-07-732032