



**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**

**Facultad Jurídica, Social y Administrativa**

**Carrera de Finanzas**

**Modelo de gestión de finanzas personales para mejorar la toma de  
decisiones de los socios de la fundación (DECOF)**

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

**AUTOR:**

Luis Miguel Álvarez Paccha

**DIRECTORA:**

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg. Sc.

Loja – Ecuador  
2022

## **Certificación de trabajo de integración curricular**

Loja, 28 de abril de 2022

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg.

### **DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

#### **CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo proceso de la elaboración de tesis de grado titulado: “Modelo de gestión de finanzas personales para mejorar la toma de decisiones de los socios de la fundación (DECOF)” de autoría del estudiante Luis Miguel Álvarez Paccha, previa a la obtención del título de licenciado en Finanzas, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación para la respectiva sustentación y defensa.



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

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg

### **DIRECTORA DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Luis Miguel Álvarez Paccha**, declaro ser autor 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 de la misma. 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:** 1150865226

**Fecha:** 01 de agosto del 2022

**Correo electrónico:** luis.m.alvarez@unl.edu.ec

**Celular:** 0959046024

**Carta de autorización de trabajo de integración curricular por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación electrónica de texto completo**

Yo, **Luis Miguel Álvarez Paccha**, declaro ser autor del trabajo de integración curricular titulado **“Modelo de gestión de finanzas personales para mejorar la toma de decisiones de los socios de la fundación (DECOF)”** como requisito para optar el título de licenciado en Finanzas autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del trabajo de integración curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, al día 1 del mes de agosto del dos mil veintidós, suscribe el autor.

**Firma:**



**Autor:**

Luis Miguel Álvarez Paccha

**Cédula:**

1150865226

**Dirección:**

Loja, calle Río Santiago y Pastaza

**Correo electrónico:**

luis.m.alvarez@unl.edu.ec

**Celular:**

0959046024

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del trabajo de integración curricular:**

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg. Sc.

**Tribunal de Grado:**

**Presidente:** Econ. Lenin Ernesto Peláez Moreno, MGP

**Vocal:** Econ. Ricardo Miguel Luna Torres Mg. Sc.

**Vocal:** Lic. Franklin Yovani Malla Alvarado. Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

Dedico este trabajo en primer lugar a Dios, por darme salud y bienestar para alcanzar mis metas propuestas, porque ha estado conmigo en todo momento guiándome y dándome fortaleza para afrontar obstáculos y crecer en el ámbito personal y profesional.

A mi padre por el sacrificio y brindarme su apoyo en todo momento, por formarme para ser una persona de bien. A mi madre por enseñarme a no rendirme tan fácil, afrontar las situaciones más difíciles, y que con esfuerzo y perseverancia se puede conseguir todo lo que uno se propone.

A mis demás familiares por brindarme su apoyo y estar dispuestos ayudarme en cualquier momento y por sus consejos que me sirvieron para seguir adelante.

*Luis Miguel Álvarez Paccha*

## **Agradecimiento**

Agradezco a la Universidad Nacional de Loja, a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, a la carrera de Finanzas, así como también a todos los docentes que me impartieron sus conocimientos para lograr una formación académica exitosa.

A mi directora del trabajo de integración curricular, Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg. Sc., por sus conocimientos impartidos, su esfuerzo, dedicación y apoyo durante el desarrollo y culminación de mi trabajo.

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

A la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF) por el apoyo y colaboración para hacer posible la realización de la investigación.

A mis padres, familia y amigos que estuvieron en todo momento apoyándome en el proceso para culminar mi trabajo de investigación.

*Luis Miguel Álvarez Paccha*

## Índice de contenidos

Portada .....	i
Certificación de trabajo de integración curricular.....	ii
Autoría .....	iii
Carta de autorización de trabajo de integración curricular .....	iv
Dedicatoria .....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de figuras .....	x
Índice de tablas .....	xi
Índice de anexos .....	xii
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción .....	4
4. Marco teórico.....	6
4.1. Antecedentes de la investigación.....	6
4.2. Bases teóricas científicas .....	7
4.2.1. Finanzas .....	7
4.2.2. Tipo de finanzas.....	8
4.2.3. Finanzas personales .....	8
4.2.4. Objetivo de las finanzas personales .....	9
4.2.5. Importancia de las finanzas personales .....	9
4.2.6. Estructura de las finanzas personales.....	10
4.2.7. Toma de decisiones .....	14
4.2.8. Administración financiera personal.....	17
4.2.9. Planificación financiera personal .....	17

4.2.10. Educación financiera .....	18
4.2.11. Modelos de gestión de las finanzas personales.....	19
4.2.12. Sistema financiero .....	23
5. Metodología.....	25
5.1. Tipos de la investigación .....	25
5.1.1. Cualitativo-cuantitativo.....	25
5.1.2. De campo.....	25
5.1.3. Descriptiva .....	25
5.2. Métodos de la investigación .....	25
5.2.1. Método científico.....	25
5.3. Procedimiento para la búsqueda de información.....	26
5.3.1. Área de estudio.....	26
5.3.2 Población y muestra.....	26
5.4. Técnica de recolección de datos .....	27
5.4.1. Bibliográfica.....	27
5.4.2. Encuesta .....	28
5.5. Instrumento de recolección de datos .....	28
5.5.1. Cuestionario .....	28
5.6. Procedimientos y técnicas de procesamiento de la información .....	28
6. Resultados.....	33
6.1. Caracterización de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF).33	
6.1.1. Reseña histórica .....	33
6.1.2. Filosofía empresarial.....	33
6.1.3. Valores institucionales .....	33
6.1.4. Base legal.....	34
6.1.5. Metodología.....	34

6.2. Diagnóstico de las herramientas y métodos que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas personales. ....	35
6.2.1. <i>Presupuestar</i> .....	35
6.2.2. <i>Ahorrar</i> .....	36
6.2.3. <i>Invertir</i> .....	38
6.2.4. <i>Planificar</i> .....	39
6.2.5. <i>Tener conocimientos en educación financiera</i> .....	41
6.2.6. <i>Pagar a tiempo</i> .....	43
6.3. Análisis del nivel de conocimiento actual en finanzas personales que poseen los socios, identificando causas y efectos.....	43
6.3.1. <i>Nivel de conocimiento financiero de los socios de la Fundación DECOF</i> .....	50
6.3.2. <i>Causas y efectos de no poseer conocimientos en finanzas personales</i> .....	52
6.4. Modelo de gestión adecuado de finanzas personales que permita mejorar la toma de decisiones de los socios. ....	54
6.4.1. <i>Propuesta para dar solución al problema</i> .....	54
7. Discusión .....	64
8. Conclusiones.....	67
9. Recomendaciones .....	68
10. Bibliografía .....	69
11. Anexos .....	75

## Índice de figuras

<b>Figura 1.</b> Modelo de gestión integral de las finanzas familiares de Ruiz and Bergés .....	20
<b>Figura 2.</b> Proceso de planificación financiera de Cooper & Worsham .....	21
<b>Figura 3.</b> Proceso de planificación financiera de Nissenbaum, Raasch, and Ratner .....	22
<b>Figura 4.</b> Regla 50-40-10.....	37
<b>Figura 5.</b> Etapas de la planificación financiera familiar .....	40
<b>Figura 6.</b> Caracterización social.....	44
<b>Figura 7.</b> Caracterización económica.....	45
<b>Figura 8.</b> Comportamiento de ahorro.....	46
<b>Figura 9.</b> Administración de los recursos .....	47
<b>Figura 10.</b> Comportamiento crediticio.....	48
<b>Figura 11.</b> Modelo de gestión de finanzas personales .....	55

## Índice de tablas

<b>Tabla 1.</b> Tratamiento de las variables seleccionadas .....	28
<b>Tabla 2.</b> Distribución de la puntuación de competencia financiera según el contenido .....	29
<b>Tabla 3.</b> Niveles de competencia financiera .....	30
<b>Tabla 4.</b> Matriz de indicadores y variables para el diseño de encuesta .....	31
<b>Tabla 5.</b> Medios de capacitación en educación financiera recomendados.....	42
<b>Tabla 6.</b> Manejo de las finanzas personales y educación financiera.....	49
<b>Tabla 7.</b> Nivel de endeudamiento y educación financiera .....	50
<b>Tabla 8.</b> Medición del nivel de conocimiento financiero.....	50
<b>Tabla 9.</b> Segmentación del nivel de conocimiento financiero de los socios de la fundación .....	51
<b>Tabla 10.</b> Causas y efectos de no poseer conocimientos en finanzas personales .....	54
<b>Tabla 11.</b> Presupuesto del programa de educación financiera .....	57
<b>Tabla 12.</b> Estructura de la guía.....	58
<b>Tabla 13.</b> Cronograma de actividades.....	59
<b>Tabla 14.</b> Control y seguimiento.....	60
<b>Tabla 15.</b> Presupuesto personal de forma mensual .....	61
<b>Tabla 16.</b> Capacidad de endeudamiento .....	62

## Índice de anexos

<b>Anexo 1.</b> Carta de certificación .....	75
<b>Anexo 2.</b> Modelo de encuesta.....	76
<b>Anexo 3.</b> Guía didáctica de educación financiera .....	78
<b>Anexo 4.</b> Pruebas fotográficas .....	105
<b>Anexo 5.</b> Oficio de designación de aprobación de director de trabajo de integración curricular	107
<b>Anexo 6.</b> Certificación de traducción del Abstract.....	108

## **1. Título**

Modelo de gestión de finanzas personales para mejorar la toma de decisiones de los socios de la Fundación (DECOF).

## 2. Resumen

El conocimiento en finanzas personales es indispensable en la sociedad, puesto que permite un manejo eficiente de los recursos, aumentando su riqueza y a su vez mejorar su estabilidad económica y financiera. La presente investigación tuvo como objetivo general diseñar un modelo de gestión en finanzas personales para mejorar la toma de decisiones financieras de los socios de la fundación “DECOF” de la ciudad de Loja. La investigación fue cuali-cuantitativa, descriptiva y de campo, dado que se realizó un diagnóstico de las herramientas y métodos aplicados a finanzas personales. Asimismo, se empleó la metodología OCDE adaptado del Test PISA (2015) para medir el conocimiento financiero. Para la recolección de información se aplicó un cuestionario a 230 socios seleccionados al azar. Los principales hallazgos demuestran que en la fundación las mujeres tienen mayor representación, donde la escolaridad es de bachillerato y sus edades oscilan entre los 20 y 30 años. El comercio y la agricultura son las principales fuentes de empleo, donde sus ingresos promedios están entre 301 y 400 dólares y, sus gastos son el 75 % de los ingresos. Además, se determinó que los socios poseen un nivel 3 de conocimiento financiero, lo que demuestra el dominio de habilidades y competencias básicas para enfrentar situaciones pertinentes del día a día. Por ello, se propuso un modelo de gestión de finanzas personales que consta de una guía didáctica de educación financiera e instrumentos sobre presupuesto y capacidad de endeudamiento, esenciales para fortalecer sus conocimientos, habilidades y toma de decisiones financieras.

**Palabras claves:** Ahorro, educación financiera, finanzas, inversión, presupuesto.

## 2.1. Abstract

Knowledge in personal finance is indispensable in society, since it allows an efficient management of resources, increasing their wealth and at the same time improving their economic and financial stability. The general objective of this research was to design a personal finance management model to improve the financial decision making of the members of the "DECOF" foundation in the city of Loja. The research was qualitative-quantitative, descriptive and field research, since a diagnosis of the tools and methods applied to personal finance was made. Likewise, the OECD methodology adapted from the PISA Test (2015) was used to measure financial knowledge. For the collection of information, a questionnaire was applied to 230 randomly selected members. The main findings show that women are more represented in the foundation, where schooling is mostly high school and their ages range between 20 and 30 years old. Trade and agriculture are the main sources of employment, where their average income is between US\$301 and US\$400, and their expenses are 75% of their income. In addition, it was determined that the members have a level 3 financial knowledge, which demonstrates the mastery of basic skills and competencies to face relevant day-to-day situations. For this reason, a personal finance management model was proposed, consisting of a financial education didactic guide and tools on budgeting and debt capacity, essential to strengthen their knowledge, skills and financial decision-making.

**Key words:** Savings, financial education, finance, investment, budgeting.

### 3. Introducción

Las finanzas personales consisten en una serie de mecanismos y herramientas para optimizar el manejo de los recursos de las personas mediante la toma de decisiones adecuadas y a su vez el cumplimiento de metas y objetivos propuestos. Por ello, cuando las familias administran de manera adecuada su dinero mejoran sus condiciones de vida (Chugá, 2019).

El Banco Central del Ecuador (BCE) entre el 2016 y 2017, realizó una encuesta sobre inclusión financiera, demostrando que la mayor parte de la población no recibió charlas o material sobre educación financiera (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2019). Además, Palacio & Pineda (2019) acotan que la sociedad ecuatoriana desconoce términos financieros tan básicos como el ahorro, la inversión, sobreendeudamiento y el uso de productos y servicios financieros, por otra parte, para Arregui et al. (2020) los resultados de algunas encuestas demostraron que solo un 53 % de familias elaboran presupuestos, el 70 % conoce sobre ahorro, y menos del 60 % tiene conocimiento sobre la deuda, argumentos que evidencian la carencia de conocimientos financieros de la sociedad ecuatoriana.

Por ello, se refleja la falta de conocimientos financieros de la población, ocasionando en muchos casos que tomen decisiones equivocadas que inciden en el manejo de sus recursos. Esto es un problema que afecta a la sociedad, dado que no se administra oportunamente sus finanzas personales. La falta de programas de educación financiera, por parte de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF) dirigido a sus socios, repercute en el bienestar financiero de los mismos, por tal motivo la presente investigación indaga en: ¿Cómo mejorar las finanzas personales de los socios de la fundación?

Las finanzas personales son importantes para la sociedad, ya que son pieza fundamental en el desarrollo social y económico. Es por ello, que esta investigación brinda un aporte a los socios de la fundación, a través de un modelo de finanzas personales que les permita mejorar las habilidades y destrezas a la hora de tomar decisiones. Por lo tanto, se plantearon tres objetivos específicos: diagnosticar las herramientas y métodos que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas personales; analizar el nivel de conocimiento actual en finanzas personales que poseen los socios, identificando las causas y efectos; y proponer un modelo de gestión adecuado de finanzas personales que permita mejorar la toma de decisiones de los socios.

El trabajo de investigación se encuentra estructurado con base al reglamento del Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja y consta de: **Marco teórico** el cual se compone de antecedentes y bases teóricas científicas, mismas que sirven para el desarrollo de la investigación; **Metodología** donde se describe las técnicas, instrumentos y métodos utilizados durante el desarrollo del estudio; **Resultados** se presentan los hallazgos determinados durante de la investigación; **Discusión** se realiza comparaciones de los resultados obtenidos en la investigación con investigaciones que se relacionen con el tema de estudio; se deduce **Conclusiones** y **Recomendaciones** por cada objetivo planteado, y finalmente, se agrega la **Bibliografía** y **Anexos**.

## **4. Marco teórico**

### **4.1. Antecedentes de la investigación**

Placencia (2017) en su tesis titulada “Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito”, donde caracterizó la gestión de finanzas personales y familiares. Determinó que la población adulta con ingresos en relación de dependencia gestiona parcialmente sus finanzas personales, en un 51,4 % de acuerdo con la ponderación diseñada. En términos globales hay bajos niveles de endeudamiento, pero un preocupante desfase del 20 % entre los gastos e ingresos de los hogares con ingresos mensuales inferiores a \$ 600.

La investigadora concluye que los resultados cualitativos y cuantitativos coinciden en que el escaso ahorro activo y permanente es la principal deficiencia en la gestión de finanzas personales y familiares en la población estudiada. De igual manera la gestión financiera familiar y personal se ve afectada por la cultura de consumo y la presión social hacia el consumo, como agentes que actúan sobre la conducta de las personas.

Cochancela (2017) en su investigación “Diseño de un modelo de cultura financiera para los socios del mercado Gran Colombia de la ciudad de Loja”. Propuso diseñar un modelo de cultura financiera, para los socios del mercado “Gran Colombia”, contribuyendo al desarrollo de habilidades, estrategias y destrezas, en el campo financiero.

Como resultados, demuestra que los socios carecen de conocimientos financieros básicos, lo que genera una mala administración de sus recursos financieros. Además, apreció la inexistencia de hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, limitando así la capacidad para el manejo de las finanzas de los mismos.

Chugá (2019) durante su investigación “Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán”, quien tuvo como finalidad diseñar un modelo orientado al mejoramiento del manejo de las finanzas personales, para el desarrollo y crecimiento socioeconómico de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán.

Los principales hallazgos evidencian; una débil cultura financiera, la mayoría no estaba registrando ingresos y egresos, no se genera un elemental presupuesto familiar, no maneja adecuadamente los ingresos ordinarios y extraordinarios debido a que no realizan un plan financiero. Es por ello, que propone un plan de educación financiera, basado en tres pilares fundamentales: el ahorro, el presupuesto familiar y la gestión del crédito.

Pérez (2021) en su trabajo de titulación “Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, 2020”, buscó analizar las finanzas personales de los hogares de la parroquia, a fin de fortalecer su educación financiera. A partir de los resultados, determinó que los hogares tienen un nivel bajo de educación financiera.

Finalmente, la investigadora concluye que la población de estudio tiene falencias en áreas como el valor del dinero en el tiempo, establecimiento de metas financieras a largo plazo, presupuesto y capacidad de elección de productos financieros, por lo cual aplicó estrategias para fortalecer la cultura financiera de la población de estudio.

## **4.2. Bases teóricas científicas**

### ***4.2.1. Finanzas***

Gitman (2012) define a las finanzas como “el arte y la ciencia de administrar el dinero. En el ámbito personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros”. (p. 3)

Por otra parte, otros autores mencionan lo siguiente:

Las finanzas son un conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales.

Las finanzas al igual que la economía tratan de administrar recursos escasos y deseos ilimitados. Las necesidades son superiores, en algunos casos, a los recursos disponibles. Una empresa quiere hacer mayores inversiones, pero no siempre las lleva a cabo porque le faltan recursos, un individuo desea adquirir un auto deportivo, pero no tiene los recursos suficientes, un gobierno quiere construir más puentes, hospitales y cárceles, pero sus recursos son limitados. Poder equilibrar las necesidades y los recursos disponibles son toda una ciencia. (V. García, 2014, p. 14)

De acuerdo con los conceptos citados anteriormente, se concluye que es indispensable que las personas adquieran habilidades y conocimientos en finanzas, ya que, a través del manejo adecuado de su dinero, pueden generar recursos económicos, obtener beneficios y aumentar sus ganancias.

#### ***4.2.2. Tipo de finanzas***

**4.2.2.1. Finanzas públicas.** Las finanzas públicas hacen referencia a las operaciones del Gobierno con el objetivo de obtener y administrar ingresos que reciben de los contribuyentes, por la venta de bienes y servicios públicos. Estos ingresos son destinados para pagar gastos públicos, desarrollar la economía de un país, el control democrático de sus operaciones, pagar la deuda pública, entre otros (León, 2015).

**4.2.2.2. Finanzas privadas.** Según Orellana (2020) indica que las finanzas privadas tratan de una disciplina enfocada a la administración del dinero y el capital de personas y empresas. Así mismo, menciona que, según otros autores, las Finanzas Privadas también pueden ser explicadas como el conocimiento requerido para administrar los recursos financieros de propiedad privada, es decir, administrar el dinero y el capital de las empresas y personas que no pertenecen al estado.

#### ***4.2.3. Finanzas personales***

Las finanzas personales se definen como “el manejo de los ingresos que una persona o familia obtienen por sus esfuerzos físicos e intelectuales, o por inversión de capital” (Riveros, 2020).

Por otra parte, Rojas et al. (2016) menciona que:

Las finanzas personales son un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales; planificación financiera personal es un concepto dinámico, que referencia a un conjunto de actividades requeridas para la definición de objetivos y establecimiento de planes de acción, satisfacción de las necesidades financieras presentes y futuras de un individuo o familia, o para el mejoramiento de las posibilidades financieras. (p. 157)

#### ***4.2.4. Objetivo de las finanzas personales***

De acuerdo con Carmona (2012) afirma que uno de los objetivos de las finanzas personales se propone como una decisión que implica encontrar un alto nivel de vida, donde se posee variados bienes, altos niveles de endeudamiento y bajos niveles de ahorro, entre otros, que permiten tener un alto nivel de satisfacción. Por otro lado, se puede lograr bienestar y riqueza, esforzándose por encontrar la sostenibilidad a través de las propias acciones y apoyadas en la planificación financiera, generando altos niveles de seguridad y responsabilidad.

Cochancela (2017) también expresa que las finanzas personales son decisiones y actividades que las personas toman para administrar su dinero a lo largo del tiempo. Además, realizar un análisis y evaluación de costos y beneficios afecta en la calidad de vida de los individuos, ya que aborda temas como el presupuesto personal, préstamos, inversiones, impuestos, pensiones y seguros, entre otros.

#### ***4.2.5. Importancia de las finanzas personales***

Las finanzas personales son imprescindibles para una óptima vida y de calidad ya que esta ayuda a que exista un manejo equilibrado de la economía de las personas y las familias, solo se necesita conocimientos sobre las finanzas personales para tener una gestión eficiente de nuestros recursos financieros (Anchiraico, 2020).

Por lo tanto, las finanzas personales son importantes y necesarias en la vida diaria de las personas, ya que ayuda a cumplir las metas establecidas, como la adquisición de bienes, emprender en un negocio o lograr un futuro estable. Además, ayuda a tomar decisiones adecuadas, mejorando la capacidad de ahorro e inversión de las personas, permitiéndoles administrar de manera eficiente

los ingresos y egresos e invertir en recursos necesarios para mejorar su estabilidad económica y social.

#### ***4.2.6. Estructura de las finanzas personales***

**4.2.6.1. Ingresos.** “Los ingresos son las entradas de dinero. Normalmente, se componen por: el sueldo, las pagas extras, los ingresos de inversiones o subvenciones, el cobro de alquiler, las pensiones alimenticias recibidas, los intereses de cuentas bancarias, las prestaciones públicas” (Fundación Nantik Lum, 2017, p. 6).

Del mismo modo, Aibar (2012) afirma que “los ingresos son todas las entradas de dinero que se producen en la unidad familiar, durante el periodo que abarca el presupuesto”. (p. 9)

**4.2.6.2. Ahorro.** Según Gallardo & Tirado (2014) mencionan que “el ahorro consiste en mantener un equilibrio entre los ingresos y los gastos, de modo que siempre quede un excedente productivo para el futuro, dicho en otras palabras: guardar en época de vacas gordas para poder enfrentar las crisis”. (p. 66)

Por otra parte, según Añez et al. (2002) citado en Vázquez et al. (2017) afirma que el ahorro consiste en una herramienta de inclusión económica que no requiere de agentes independientes a la persona. El ahorro, depende de hábitos financieros que le den posibilidades de actuación a un grupo poblacional, que usualmente no tiene más elección que recibir aquello que le sobre al resto de las clases sociales.

Por lo tanto, el ahorro es importante, ya que es una herramienta que permite a las personas cumplir sus objetivos en el futuro, como viajar, comprar una casa y disfrutar de las cosas que más anhelan tener. Del mismo modo, el ahorro también ayuda a resolver problemas que se ocasionan al pasar del tiempo, como son las enfermedades y pagos inesperados de los cuales se requiere de recursos económicos para solventarlos y resultan impredecibles.

Córdova (2017) menciona que para elaborar un plan de ahorros se considera:

- Establecer metas de ahorro enfocándose en su misión y visión.
- Determinar cuánto debe ahorrar mensualmente y por cuánto tiempo debe hacerlo para alcanzar sus metas.

- Determinar cuánto va a ahorrar de acuerdo con su sueldo, puede fijarse un porcentaje del total de sus ingresos.
- Identificar qué gastos pueden reducir y reasignar esa cantidad para ahorrar
- Decidir en qué institución financiera va a ahorrar, la que le dé más confianza y le preste mejores opciones, sea banco, cooperativa o las actuales cajas de ahorro familiar o comunal. Eso sí no olvidar analizar ventajas y desventajas.
- Llevar control sobre su ahorro, revisando constantemente su libreta de ahorros para saber cuáles fueron sus logros. (p. 22)

**4.2.6.3. Inversión.** Invertir consiste en emplear parte del dinero ahorrado para obtener activos y generar ganancias o un beneficio en el futuro. Entonces, invertir siempre implica un riesgo porque el beneficio futuro no es seguro e incluso puede perder todo o parte del dinero invertido (INTEF, 2015).

Opdyke (2012) citado en Zapata (2020) considera que para tomar decisiones de inversión se debe tener en cuenta diferentes aspectos y evaluar cada uno de ellos, ya que esto puede implicar a obtener ganancias como también pérdidas. Por esta razón, siempre es necesario llevar un proceso de inversión de manera planeada, ya que supone una acción inteligente como puede ser, el colocar capital en algo que pueda tener más valor o ser más productivo en el futuro antes que gastarlo de un día para otro.

Zapata (2020) menciona que las principales clases de inversión son:

- **Las inversiones financieras:** son aquellas en las que se adquiere un activo financiero, que son activos intangibles, su valor se deriva de un contrato o acuerdo (en el que se pacta el dinero) y no de su valor en usabilidad. Ejemplos pueden ser los CDT, las acciones y los bonos.
- **Las inversiones físicas:** son inversiones en activos tangibles, como inmuebles o negocios. Cuyo uso tiene valor, como una casa. Son utilizados para producir bienes o servicios. (p. 50)

**4.2.6.4. Gastos.** “Los gastos son las salidas de dinero. Hay que incluir todos los gastos por pequeños que sean, desde la vivienda hasta los pequeños desembolsos diarios como puede ser el café en el bar o el tique de metro” (Fundación Nantik Lum, 2017, p. 7).

Aibar (2012) también concluye en que “los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar”. (p. 10)

De acuerdo con Aibar (2012) los gastos se clasifican en:

- **Gastos fijos obligatorios**

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

- **Gastos variables necesarios**

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

- **Gastos variables prescindibles**

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

- **Gastos ocasionales**

Los gastos ocasionales se considerarán aquellos que se hacen de forma puntual, y para los que, lo ideal sería planificarlos y destinar parte del ahorro. (pp. 10-14)

**4.2.6.5. Deuda.** Según Opdyke (2012) citado en Riveros (2020) menciona que existen deudas buenas, que mejoran la calidad de vida de las personas durante un largo periodo de tiempo, y deudas malas que mejoran la calidad de vida en un periodo de tiempo corto, ya que la utilidad de la adquisición suele desvanecerse con rapidez. Por ende, es importante saber que la deuda es una obligación que debe ser utilizada de manera adecuada, para obtener el máximo beneficio a la hora de obtener cualquier tipo de financiamiento.

Por otra parte, Galeas et al. (2016) menciona que “Un endeudamiento sano se refiere al compromiso con los créditos y deudas que sí se puedan pagar. Por el contrario, un mal endeudamiento puede traernos muchos dolores de cabeza, mientras que un endeudamiento sano nos puede ayudar a prosperar”. (p. 40)

**4.2.6.6. Presupuesto.** Según Guthrie & Nicholls (2015) citado por Villada et al. (2018) afirman que el presupuesto se forma a partir de una lista de ingresos y egresos en un tiempo determinado, permitiendo tener el control de los gastos, identificar problemas y de esta forma poder alcanzar metas personales a corto y largo plazo.

De manera similar, Ceballos et al. (2016) concluye que el presupuesto personal es de gran importancia ya que es una herramienta vital dentro de la gestión financiera y su importancia reside en que le permite a la persona, tener una buena planificación, control y evaluación del desempeño financiero y el manejo de los recursos.

**4.2.6.6.1. Características de los presupuestos.** Según Estrada et al. (2017) los presupuestos se caracterizan por:

- Abarcar un periodo de tiempo específico, similar a las agendas donde anotamos nuestras reuniones, tareas, etc., donde las fechas están indicadas y la planificación es en periodos de tiempo determinados.
- Los registros se realizan en términos monetarios. Al registrar los ingresos, gastos, ahorros y deudas en el presupuesto, esto se hace numéricamente, por ello es recomendable ser ordenado al registrar cada monto y preferiblemente hacerlo en una sola moneda para evitar confusiones.

- Se basan en registros pasados de ingresos, gastos, ahorros y deudas que permiten proyectar la cantidad de recursos financieros que tenemos para hacer frente a nuestras responsabilidades y objetivos.
- Son flexibles ya que como se trata de proyecciones, siempre las circunstancias no son como las que se habían planeado, por este motivo es recomendable tener un monto del presupuesto destinado a contingencias. (p. 60)

**4.2.6.6.2. Elaboración del presupuesto.** Para comenzar la elaboración de un presupuesto hay que tomar en cuenta la primera variable que es el horizonte temporal que este va a establecer, ya que, si tenemos una regularidad en el cobro de los ingresos, debemos trasladar los gastos a este mismo curso temporal. Lo más conveniente es realizar un presupuesto mensual, debido a que los ingresos se perciben de forma mensual, y luego, trasladar este presupuesto mensual, al año, para incluir, otros gastos e ingresos que están considerados (Aibar, 2012).

Otro punto importante para la elaboración del presupuesto, es que primero, se debe construir una tabla en la que separaremos los distintos Ingresos y Gastos. Es muy importante que todos los ingresos y gastos correspondan al mismo periodo de tiempo. Si se lo realiza de forma mensual, y se incluye aquellos gastos que sólo pagamos una vez al año, se tendrán que dividir entre los doce meses (Fundación Nantik Lum, 2017).

Domínguez (2013) menciona que para elaborar cualquier presupuesto se debe:

- Identificar las partidas de ingresos y de gastos.
- Evaluarlas con exactitud, teniendo en cuenta si están sujetas a revisión, a tributación o a algún gasto accesorio.
- Fechar el momento de los cobros y de los pagos. (p. 83)

#### **4.2.7. Toma de decisiones**

H. García (2015) menciona que la toma de decisiones corresponde a un proceso cognitivo, y que está vinculado a las experiencias como palanca de motivación e impulso. Todas estas experiencias son aprendidas durante el proceso de construcción social mediante la socialización, donde el contexto social influye.

Según Muñetón et al. (2017) define al proceso de toma de decisiones como una actividad fundamental en el ciclo de vida de cualquier individuo. Por lo tanto, la toma de decisiones determina los cursos de acción que siguen las personas para alcanzar objetivos, como por ejemplo satisfacer su propio bienestar.

Por otra parte, Zapata (2020) indica que es importante que la persona haga un análisis interno de su situación financiera. Adopte como disciplina el manejo de sus finanzas personales y genere su propio criterio, que comprometa la mejora constante de este, involucrándose a sí mismo en el uso del dinero para que cada compra o gasto represente realmente una necesidad satisfactoria.

Del mismo modo, se puede concluir que la toma de decisiones consiste en un proceso el cual las personas, eligen diferentes opciones de acuerdo con su experiencia y conocimiento, para resolver y dar solución a los problemas que se presentan, de igual manera dar cumplimiento a sus objetivos y metas obteniendo el máximo beneficio.

**4.2.7.1. Características de la toma de decisiones.** Según Bandler (2014) en la toma de decisiones tenemos que tener en cuenta:

- Efectos futuros: Tiene que ver con la medida en que los compromisos relacionados con la decisión afectarán el futuro. Una decisión que tiene una influencia a largo plazo, puede ser considerada una decisión de alto nivel, mientras que una decisión con efectos a corto plazo puede ser tomada a un nivel muy inferior.
- Reversibilidad: Se refiere a la velocidad con que una decisión puede revertirse y la dificultad que implica hacer este cambio. Si revertir es difícil, se recomienda tomar la decisión a un nivel alto; pero si revertir es fácil, se requiere tomar la decisión a un nivel bajo.
- Impacto: Esta característica se refiere a la medida en que otras áreas o actividades se ven afectadas. Si el impacto es extensivo, es indicado tomar la decisión a un nivel alto; un impacto único se asocia con una decisión tomada a un nivel bajo.
- Calidad: Este factor se refiere a las relaciones laborales, valores éticos, consideraciones legales, principios básicos de conducta, imagen de la organización, etc. Si muchos de estos factores están involucrados, se requiere tomar la decisión a un nivel alto; si solo algunos factores son apropiados, se recomienda tomar la decisión a un nivel bajo.

- Periodicidad: Este elemento responde a la pregunta de si una decisión se toma frecuente o excepcionalmente. Una decisión excepcional es una decisión de alto nivel, mientras que una decisión que se toma frecuentemente es una decisión de nivel bajo. (p. 4)

**4.2.7.2. Etapas del proceso de toma de decisiones.** Según Umanzor (2011) el proceso de toma de decisiones consiste en:

- **Identificación y diagnóstico del problema:** Reconocemos en la fase inicial el problema que deseamos solucionar, teniendo en cuenta el estado actual con respecto al estado deseado.
- **Generación de soluciones alternativas:** La solución de los problemas pueden lograrse por varios caminos y no sólo seleccionar entre dos alternativas, se pueden formular hipótesis, para generar alternativas, porque con las alternativas planteadas tiende a ver incertidumbre.
- **Selección de la mejor alternativa:** Cuando el administrador ha considerado las posibles consecuencias de sus opciones, ya está en condiciones de tomar la decisión. Debe considerar tres términos muy importantes. Estos son: aumentar, satisfacer y optimizar.
- **Evaluación de alternativas:** Las decisiones establecen un precedente y hay que determinar si esto será una ayuda o un obstáculo en el futuro. Por supuesto, no es posible predecir los resultados con toda precisión.
- **Evaluación de la decisión:** Forma parte de una de las etapas del proceso, recopila toda la información que indique la forma como se evalúa una decisión, es decir, es un proceso de retroalimentación que podría ser positiva o negativa.
- **Implementación de la decisión:** El proceso no finaliza cuando la decisión se toma; esta debe ser implantada. Bien puede ser que quienes participen en la elección de una decisión sean quienes procedan a implementarla, como en otras ocasiones delegan dicha responsabilidad en otras personas. (pp. 31-32)

#### ***4.2.8. Administración financiera personal***

De acuerdo con Hidalgo (2015) menciona que:

La administración financiera en la vida cotidiana es similar a una empresa, ya que, las familias generan y gastan recursos para conseguir un objetivo financiero y al igual que una organización con fines de lucro, en la familia deberá buscarse la maximización de la utilidad de los ingresos que se verán reflejados en el crecimiento y bienestar familiar. (p. 32)

Por su parte, Ceballos et al. (2016) afirman que la administración financiera es una de las ciencias más importantes, que debe ser incorporada en nuestro diario vivir, y está ajustada de manera directa con todos los individuos y empresas, con el fin de aprender a administrar el dinero.

De manera similar Córdova (2017) menciona que administrar los recursos, requiere de la participación de toda la familia. En este caso si un padre de familia desea llevar un manejo eficiente de sus recursos, necesitará la ayuda y opinión de los demás miembros de la familia, aportando con ideas de ahorrar, hacer buenas inversiones o gastar en lo que realmente es necesario.

#### ***4.2.9. Planificación financiera personal***

La planificación financiera es una herramienta de la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones y puede adaptarse y utilizarse en diferentes campos y ámbitos de las empresas y así como también de las personas. Un presupuesto familiar ayuda a establecer objetivos y un plan para establecerlos (Valle, 2020, p. 161).

4.2.9.1. El proceso de la planificación financiera. Según Pich de Argüello (2016) menciona que el proceso de la planificación financiera consiste en los siguientes aspectos:

- Definir sus objetivos financieros a detalle y determinar su prioridad: Haga una lista de los objetivos que guiarán sus acciones en el futuro y establezca la prioridad con la que deben ser alcanzados.
- Analizar su situación financiera actual: Luego de haber definido su norte (objetivos por lograr) es necesario examinar y estar consciente de su realidad financiera.

- Establecer metas financieras claras y plan de acción: Con base en el análisis de su situación financiera, luego se procede a establecer metas financieras puntuales.
- Realizar un estimado de proyección de ingresos: Es importante realizar un análisis de sus ingresos en el futuro y tomar en consideración proyecciones de aumento en su salario, si su plan financiero incluye comenzar un negocio que genere un ingreso adicional, si recibirá ingresos producto de inversiones realizadas en valores como bonos, acciones, fondos mutuos o de depósitos a plazo fijo.
- Definir plazo: Es necesario establecer un plan que defina en orden de prioridad los objetivos que se desean alcanzar.
- Establecer presupuesto: Son muchas las personas que viven bajo el lema “carpe diem”. Estos piensan solo en la gratificación de hoy y gastan su dinero sin tomar en cuenta la necesidad de tener un presupuesto formal y las consecuencias en sus finanzas en el futuro de no tener uno.
- Ejecutar y monitorear: Una vez haya creado su presupuesto, es importante tener la disciplina de cumplir con el mismo, darle el debido seguimiento periódico y monitorear su avance, para poder hacer las correcciones necesarias en caso de que ocurra algún desvío de sus objetivos.

#### ***4.2.10. Educación financiera***

“La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos, oportunidades financieras y mejorar su bienestar” (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2021, p. 4).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018) define a la educación financiera como el proceso por el cual las personas adquieren o mejoran su conocimiento para comprender los diferentes productos y servicios financieros, sus beneficios y sus riesgos. De igual forma, desarrollan habilidades para tomar decisiones responsables e informadas, permitiéndoles mejorar su bienestar económico.

#### **4.2.10.1. Importancia de la educación financiera.** Barreros (2021) considera que:

Es importante motivar el aprendizaje sobre educación financiera a una corta edad para dar a conocer ideas útiles con la respectiva conciencia y responsabilidad al uso de hacer uso del dinero que disponen, para el mejoramiento de la cultura financiera basada en el ahorro y muchas de las veces en inversión para la posterioridad. (p. 15)

Según Enríquez (2021) afirma que la educación financiera es importante por las siguientes razones:

- Enseña a las personas a controlar su dinero.
- Ayuda a las personas a comprender cómo el dinero en la vida real toma las decisiones correctas de inversión, compra, ahorro y presupuesto.
- Permite la libertad financiera y, por lo tanto, la independencia económica.
- Una guía sobre cómo asumir la responsabilidad del futuro financiero, porque ni las empresas en las que trabajan ni el gobierno lo harán. (p.28)

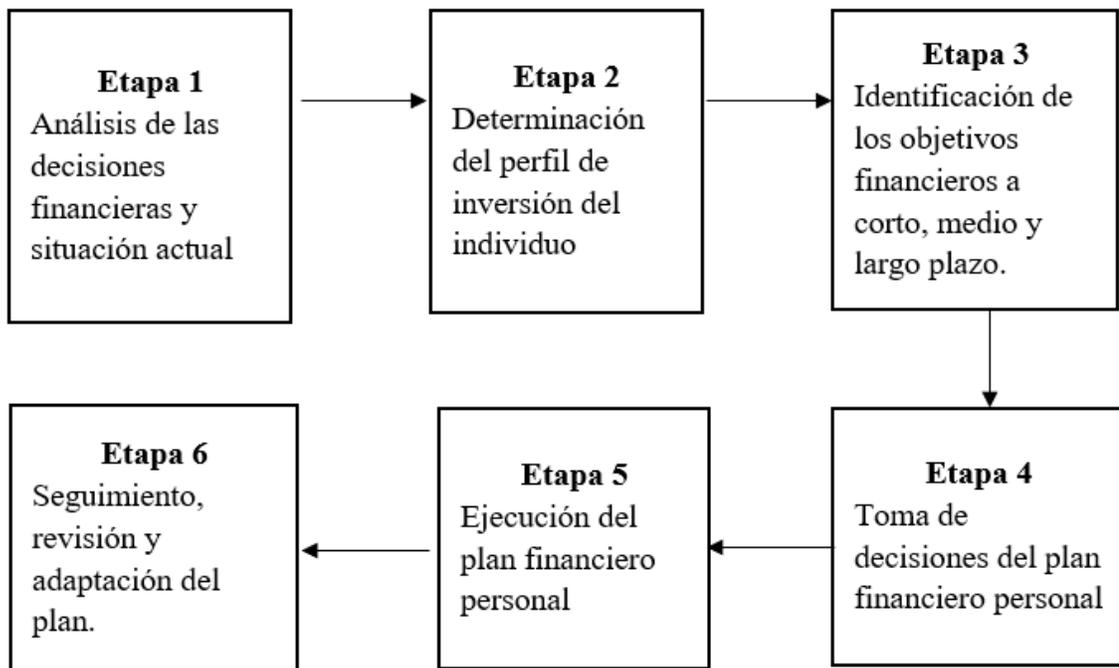
Es por ello, que la educación financiera es importante para la correcta toma de decisiones personales. Ayuda a prevenir posibles riesgos asociados al mundo financiero, como el sobreendeudamiento, la morosidad, malas decisiones de inversión o de financiamiento, carencias del hábito de ahorro, entre otros aspectos que afectan el bienestar económico de las personas.

#### ***4.2.11. Modelos de gestión de las finanzas personales***

**4.2.11.1. Modelo de Ruiz & Bergés.** “El proceso de planificación definido por Ruiz & Bergés, comprende una serie de etapas que interactúan entre sí para gestionar de forma ordenada y dinámica en el tiempo la gestión integral de las finanzas familiares” (Rojas et al., 2016).

**Figura 1**

*Modelo de gestión integral de las finanzas familiares de Ruiz and Bergés*

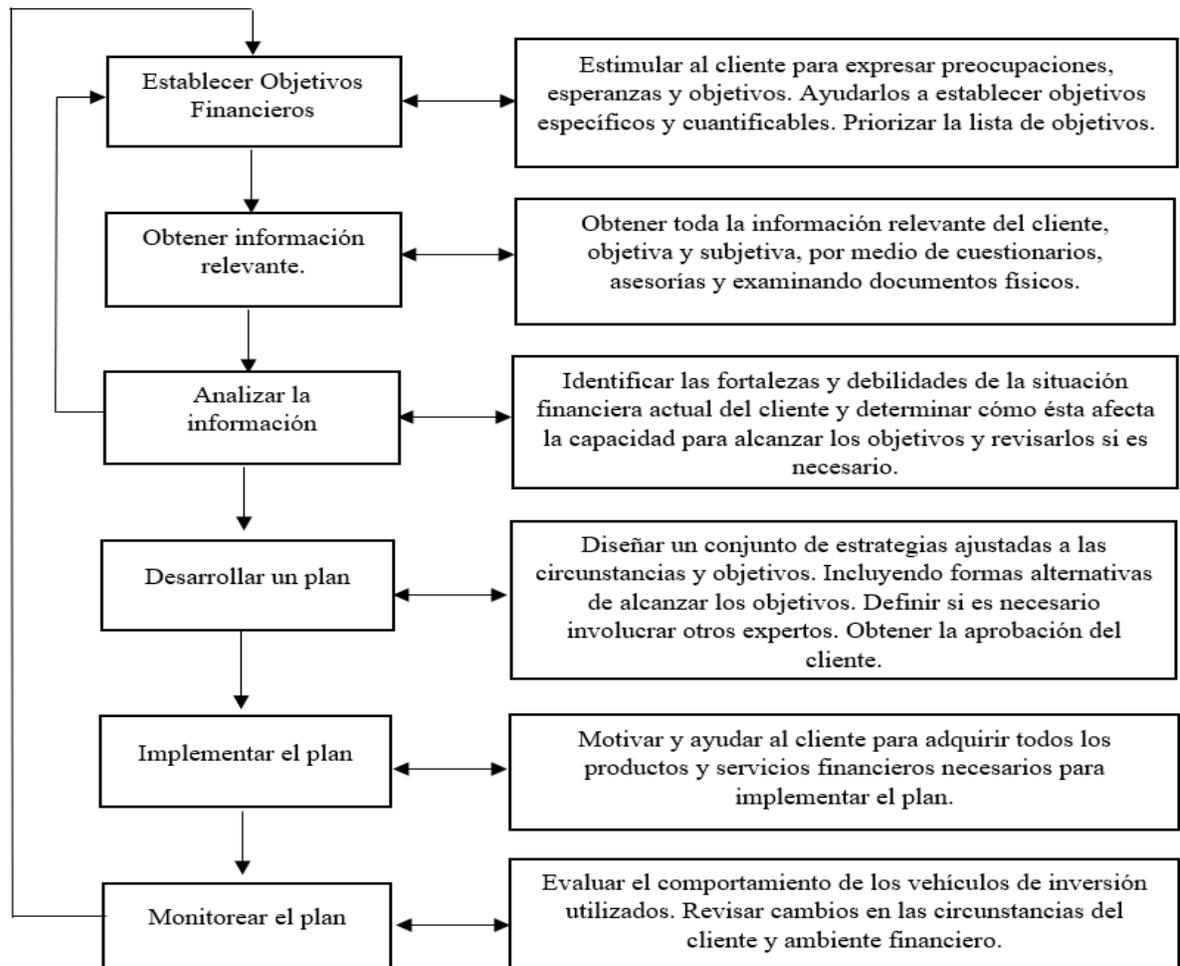


*Nota.* El gráfico representa el proceso de planificación para la gestión integral de las finanzas familiares. Adaptado de “*Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*” (p. 160), Rojas et al. (2016), Revista Ingenierías Universidad de Medellín.

**4.2.11.2. Modelo Cooper & Worsham;** “Cooper & Worsham definen la planificación financiera como el proceso que busca determinar los objetivos financieros del cliente y proporcionar un plan para alcanzarlos, el proceso de planificación financiero consta de 6 pasos” (Rojas et al. 2016).

**Figura 2**

*Proceso de planificación financiera de Cooper & Worsham*

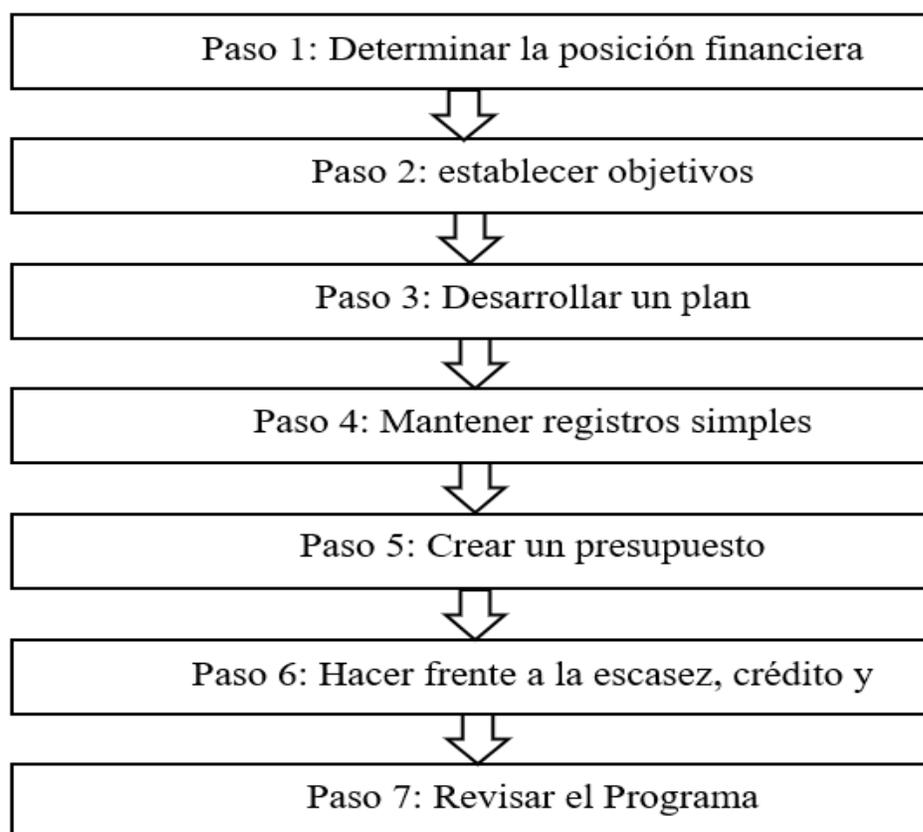


*Nota.* El gráfico representa el proceso de planificación financiera de Cooper & Worsham que consta de 6 pasos. Adaptado de “Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano” (p. 161), Rojas et al. (2016), Revista Ingenierías Universidad de Medellín.

**4.2.11.3. Modelo Nissenbaum, Raasch and Ratner.** El modelo Nissenbaum, Raasch and Ratner, muestra el proceso que permite a la persona hacerse cargo de las finanzas. El primero describe la necesidad de identificar y medir la posición financiera actual de la persona, a partir del análisis del patrimonio neto y del flujo de caja, siendo el punto inicial para la medición del progreso hacia la consecución de los objetivos (Rojas et al., 2016).

**Figura 3**

*Proceso de planificación financiera de Nissenbaum, Raasch, and Ratner*



*Nota.* El gráfico muestra el proceso que permite a la persona hacerse cargo de las finanzas a través del modelo de Nissenbaum, Raasch and Ratner. Adaptado de “Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano” (p. 162), Rojas et al. (2016), Revista Ingenierías Universidad de Medellín.

#### **4.2.12. Sistema financiero**

El sistema financiero funciona como un mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, para lo cual las instituciones financieras desempeñan la función de intermediarias entre estos usuarios, poniendo a su disposición activos financieros que permiten mantener la riqueza de estos (Ordóñez et al., 2020). Por lo tanto, las instituciones financieras, se encargan de captar el ahorro y la inversión con el propósito de intermediar entre los que tienen exceso de dinero y los que necesitan de financiamiento.

**4.2.12.1. Composición del sistema financiero.** Según el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) en el artículo 309 de la Constitución de la República, dispone que:

El sistema financiero nacional se compone del sector público, privado y del popular y solidario, que intermedian recursos del público y prescribe que cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargará de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. (p. 2)

**4.2.12.2. Sector de economía popular y solidaria.** Según la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2018) en el art. 1:

Se entiende por economía popular y solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos. Basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital. (p. 4)

**4.2.12.2.1. Organizaciones no gubernamentales (ONG).** Las organizaciones no gubernamentales, se comprenden como organizaciones voluntarias sin un fin de lucro conformada por ciudadanos o empresas, de carácter nacional o internacional, con objetivos políticos, económicos y sociales, sin buscar el autobeneficio de sus integrantes y completamente independiente del gobierno y empresas (Pérez et al., 2011).

**4.2.12.2.2. Fundación.** Las fundaciones se establecen como organizaciones sin fines de lucro, no generan beneficios propios, y están conformadas para fines sociales y humanitarios.

De acuerdo con Pérez et al. (2011)

Las Fundaciones, se considera que serán ONG siempre y cuando cumplan con las siguientes características:

- Organización voluntaria de ciudadanos o empresas
- Sin ánimo de lucro
- Nacional o internacional
- Formalmente constituidas
- Con objetivos enmarcados en diversas dimensiones, tales como social, política o económica.
- No buscan el autobeneficio
- Autónomas e independientes del gobierno. (p. 257)

## **5. Metodología**

### **5.1. Tipos de la investigación**

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

La presente investigación fue cualitativa, debido a que se identificó los conocimientos, costumbres, actitudes y hábitos que tiene la población al momento de tomar decisiones en finanzas personales, y fue cuantitativa, puesto que se aplicó la encuesta para la obtención de información que a su vez fue interpretada y analizada mediante estadística descriptiva.

#### ***5.1.2. De campo***

El trabajo investigativo fue de campo, dado que para el levantamiento de información fue necesario aplicar un cuestionario *in situ* a los hogares de los socios de la Fundación DECOF de la ciudad de Loja para conocer el nivel actual de conocimiento de finanzas personales de la población.

#### ***5.1.3. Descriptiva***

Se enmarcó dentro del tipo de investigación descriptiva ya que se analizó variables socioeconómicas como: sexo, edad, nivel de educación, niveles de ingresos, gastos, el ahorro, así como el estudio del comportamiento financiero frente al manejo de las finanzas personales de los socios.

### **5.2. Métodos de la investigación**

#### ***5.2.1. Método científico***

Se utilizó este método para la recolección de información relacionada con las finanzas personales y educación financiera, para la construcción del marco teórico. Además, contribuyó para el desarrollo del primer objetivo que consiste en determinar herramientas y métodos, para dar solución a los problemas que presentan los socios respecto a sus finanzas personales.

### **5.2.1.1. Método deductivo**

Se aplicó el método deductivo para sintetizar el volumen de información recabada para el objetivo específico 1, inherente a las herramientas y métodos que se usan en las finanzas personales, además, durante el desarrollo del diseño del programa de educación financiera dirigido a los socios, y para la deducción de conclusiones y recomendaciones.

### **5.2.1.2. Método inductivo**

La investigación fue inductiva, debido a que se analizó factores particulares, en este caso, la situación actual del nivel de conocimientos en finanzas personales de los socios, y a partir de ello se generalizó los resultados.

### **5.2.1.3. Método analítico**

Se aplicó este método para la interpretación y análisis de los resultados obtenidos a través de la encuesta aplicada a los socios, con el fin de cumplir con el objetivo 3, que consiste en proponer un modelo de gestión de finanzas personales.

## **5.3. Procedimiento para la búsqueda de información**

### **5.3.1. Área de estudio**

Se realizó en la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF) que es una institución de derecho privado legalizada como Fundación sin fines de lucro ubicada en la ciudad de Loja en las calles Av. Lauro Guerrero entre Maximiliano Rodríguez y Venezuela.

### **5.3.2 Población y muestra**

El tema de investigación estuvo enfocado hacia los socios que participan en la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF)

Para el desarrollo de la investigación se tomó como población a los socios de la entidad. De acuerdo con la información presentada por el director ejecutivo, la institución ubicada en la ciudad de Loja, cuenta con un total de 572 socios con créditos activos, considerando esta población se procedió a calcular la muestra aplicando la fórmula matemática de población finita.

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

**Donde:**

- **N** = 572 población total
- **z** = 95 % nivel de confianza con un valor z de 1,96
- **p** = 50 % probabilidad de éxito
- **q** = 50 % probabilidad de fracaso
- **e** = +/- 0,05 de error

$$n = \frac{572 * (1,96)^2 * 50 \% * 50 \%}{(0,05)^2 * (572 - 1) + (1,96)^2 * 50 \% * 50 \%}$$

$$n = \frac{572 * 3,8416 * 50 \% * 50 \%}{0,0025 * (571) + (3,8416) * 50 \% * 50 \%}$$

$$n = \frac{549,3488}{2,3879}$$

$$n \approx 230$$

La muestra es de 230 socios, los cuales se seleccionaron a través del método probabilístico, debido a que tienen la misma posibilidad de ser escogidos y son seleccionados al azar. Así mismo, tienen interés de conocer sobre las finanzas personales y cuál es el efecto que ocasiona al no tomar decisiones correctas de sus finanzas.

## **5.4. Técnica de recolección de datos**

### **5.4.1. Bibliográfica**

La investigación bibliográfica, fue necesaria para describir las herramientas y métodos aplicados al manejo de las finanzas personales. Asimismo, para el diseño de la guía de educación financiera, a través de la recopilación de información extraída de artículos científicos y páginas web confiables.

### 5.4.2. Encuesta

La técnica que se utilizó fue la encuesta, dirigida a los socios que participan en la institución, por ende, se diseñó en función de la formulación de preguntas para lograr contribuir al desarrollo del problema, permitiendo dar solución a los objetivos planteados.

## 5.5. Instrumento de recolección de datos

### 5.5.1. Cuestionario

El instrumento que se aplicó fue un cuestionario, compuesto por un total de 20 preguntas cerradas. Para su formulación se tomaron como referencias preguntas de diferentes autores como: Cochancela (2017), Córdova (2017), Zosa & Plúa (2017), Chugá (2019) y Anchiraico (2020), y otras preguntas se plantearon por el autor, tal y como se muestra en la tabla 4.

## 5.6. Procedimientos y técnicas de procesamiento de la información

Para el análisis de los resultados, se realizó una revisión detallada de la información obtenida de la encuesta. Posteriormente, se construyó la base de datos, misma que se organizó y codificó mediante el uso de hojas de cálculo del programa Microsoft Excel. Finalmente, se llevó a cabo la tabulación de la información para elaborar tablas y gráficos estadísticos que sirvieron para interpretar y analizar los resultados.

### Tablas de contingencias

**Tabla 1**

*Tratamiento de las variables seleccionadas*

<b>Pregunta seleccionada</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>Tipo de variable</b>	<b>Codificación de las respuestas</b>
Pregunta 14	Manejo de las finanzas personales	Nominal	(1) No sabe (no saben del tema) (2) No (saben, pero no lo aplican) (3) Sí
Pregunta 15	Nivel de endeudamiento	Ordinal	(1) Bajo (2) Medio (3) Alto
Pregunta 20	Educación financiera	Nominal	(1) Sí (2) No

Para las tablas cruzadas que se desarrollaron en el objetivo específico 2, se distinguió 3 variables en función de las preguntas plasmadas en el cuestionario. Su selección y tratamiento se resume en la tabla 1.

### **Medición del conocimiento financiero**

**Tabla 2**

*Distribución de la puntuación de competencia financiera según el contenido*

<b>Componentes</b>	<b>Ponderación</b>
Dinero y transacciones	30 %
Planificación y gestión de finanzas personales	35 %
Riesgo y beneficios	15 %
Panorama financiero	20 %

*Nota:* La tabla muestra la distribución de las ponderaciones porcentuales de cada componente financiero. Información obtenida de “PISA 2015 Assessment and Analytical Framework: Science, Reading, Mathematic and Financial Literacy”, (p. 107), OCDE (2016).

Para la medición del conocimiento financiero se consideró la metodología propuesta por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), evaluando la competencia financiera según el contenido, como se propone en la tabla 2, donde cada componente tiene una participación relativa con respecto a la puntuación final, por ello, la suma de las ponderaciones es 100 %, en este sentido, ocurre cuando los evaluados contestan correctamente todas las interrogantes planteadas, caso contrario, disminuye si no aciertan. Cabe mencionar que la ponderación de cada componente se distribuyó para el total de preguntas que se enmarcan dentro del componente.

La determinación del conocimiento financiero se realizó en función de los 5 niveles que se proponen en la tabla 3, por lo tanto, se rescató la puntuación total alcanzada con el análisis de las respuestas según la clasificación en componentes de la tabla 1, es decir, de acuerdo con el porcentaje que se alcanzó, se localiza en qué intervalo se halla según la tabla 2 y, se deduce el nivel de conocimiento alcanzado.

**Tabla 3***Niveles de competencia financiera*

<b>Nivel de conocimiento</b>	<b>Ponderación</b>	<b>Descripción</b>
<b>Nivel 1</b>	0 % a 20 %	Identifica productos y términos financieros comunes, conceptos básicos.
<b>Nivel 2</b>	20 % a 40 %	Aplica conocimientos sobre términos y productos financieros cotidianos.
<b>Nivel 3</b>	40 % a 60 %	Aplica conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros en situaciones pertinentes.
<b>Nivel 4</b>	60 % a 80 %	Aplica conocimientos sobre conceptos, términos y productos financieros menos comunes y que son pertinentes en la adultez, como es la gestión bancaria o interés compuesto en el ahorro.
<b>Nivel 5</b>	80% a 100%	Aplica conocimientos en una serie de conceptos, términos y productos financieros a contextos apropiados a largo plazo.

*Nota:* La tabla muestra los niveles de competencia financiera equiparado a la del cuestionario PISA del año 2015. Información obtenida de “Educación financiera en la generación Z” (pp. 17-19), Blas & Cariaga (2020), Universidad Fenis Terrae.

**Tabla 4***Matriz de indicadores y variables para el diseño de encuesta*

<b>Dimensiones</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Referencia</b>
<b>Información personal</b>	Sexo	Presente estudio
	Instrucción	Zosa & Plúa (2017)
	Estado civil	Presente estudio
	Edad	Anchiraico (2020)
<b>Información socioeconómica</b>	¿A qué actividad económica se dedica?	Cochancela (2017)
	¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?	Cochancela (2017)
	¿Qué porcentaje del ingreso destina para gastos al mes?	Presente estudio
	¿Cuál es el principal destino de sus gastos?	Cochancela (2017)
	¿En qué utiliza el dinero que le sobra mensualmente?	Presente estudio
	¿Cuánto posee en ahorros actualmente?	Presente estudio
<b>Conocimientos financieros</b>	¿Realiza usted un presupuesto personal?	Chugá (2019)
	¿Usted lleva un registro de ingresos y gastos personales?	Córdova (2017)
	¿Mensualmente, el total de sus ingresos cubren la totalidad de sus gastos?	Presente estudio
	En caso de responder no a la pregunta anterior. ¿Qué hace para cubrir sus gastos?	Presente estudio
	¿Mantiene usted una reserva de dinero para posibles emergencias (accidentes, atención médica, calamidad doméstica, entre otras)?	Chugá (2019)
	Dentro de su hogar ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero?	Presente estudio

---

¿Usted plantea objetivos para cuidar sus finanzas personales?	Cochancela (2017)
¿Cuál es su nivel de endeudamiento?	Presente estudio
¿Hacia dónde destina los recursos provenientes de su préstamo?	Cochancela (2017)
¿Cuánto destina mensualmente para el pago de su deuda?	Cochancela (2017)
¿Han tenido algún inconveniente de retraso en el pago de su deuda?	Chugá (2019)
¿Tiene claro cuánto deberá pagar mensualmente por el valor total, incluyendo intereses y plazo del préstamo solicitado?	Presente estudio
¿La institución brinda capacitación referente a temas de educación financiera (ahorro, presupuesto, crédito)?	Presente estudio

---

*Nota.* Esta tabla representa las dimensiones de finanzas personales, incluido las preguntas y sus referencias para el diseño de la encuesta.

## 6. Resultados

### 6.1. Caracterización de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF)

#### 6.1.1. *Reseña histórica*

La Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF), nació en el 2004 con el objetivo de promover el adelanto de los barrios urbano marginales y rurales de las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro. DECOF comenzó por iniciativa de un grupo de jóvenes profesionales de Loja, quienes decidieron formar esta fundación de desarrollo para apoyar a sectores populares, principalmente a organizaciones de mujeres. Alejandro Macas Alarcón, director de DECOF, indicó que en primera instancia la labor se cumplió con procesos de capacitación en temas como valores y relaciones humanas. También se adentraron en los procesos productivos, como, por ejemplo, la elaboración de mermeladas, yogures, crianza de animales (DECOF, 2021).

#### 6.1.2. *Filosofía empresarial*

**6.1.2.1. Misión.** Es una institución que ofrece servicios microfinancieros oportunos y eficientes apoyados en un proceso de capacitación a familias de escasos recursos del sector rural y urbano marginal de la región sur del Ecuador, con el fin de formar microempresas que contribuyan al desarrollo integral de sus socios (DECOF, 2021).

**6.1.2.2. Visión.** “Ser una entidad especializada en servicios microfinancieros que contribuyan a mejorar la calidad de vida del sector rural y urbano marginal de la región sur del Ecuador” (DECOF, 2021).

#### 6.1.3. *Valores institucionales*



#### **6.1.4. Base legal**

La Fundación “DECOF” funciona bajo el marco de las siguientes leyes, reglamentos y estatutos:

- Constitución de la República;
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y su Reglamento;
- Ley de Régimen Tributario Interno (SRI);
- Estatutos y reglamentos internos (DECOF, 2021).

#### **6.1.5. Metodología**

En el trabajo comunitario la razón de ser es lo primordial, por esa razón DECOF conforme a su principio se concentra en mejorar la situación económica y social de sus socios.

Para esto enfocamos nuestro trabajo en:

- Conocer, aprovechar y desarrollar el tejido social existente será la principal estrategia de trabajo con las comunidades. Mejorar las condiciones de vida y trabajo de nuestra gente.
- El pequeño espacio geográfico o social en el que se desenvuelven las personas será el espacio en donde más se las conocerá.
- Desarrollar el sentido de pertenencia, de algo propio, de algo nuestro.
- La participación de los grupos y organizaciones de mujeres, será la principal razón para desarrollar micro redes institucionales.
- Desarrollar una red de personas, de organizaciones, de instituciones, de pueblos, que juntos promueven su desarrollo personal y social.
- Transmitir información de manera verbal en círculos familiares, de amistad o de vecindario, una persona bien servida nos permitirá que otras personas se interesen por ser beneficiarias de los servicios que prestamos como institución social (DECOF, 2021).

## **6.2. Diagnóstico de las herramientas y métodos que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas personales.**

Las finanzas personales tienen un gran impacto en la situación económica y financiera de las personas, puesto que permite gestionar de manera eficiente el uso del dinero proveniente de sus actividades económicas. Además, permite tomar decisiones adecuadas y estar preparados para posibles emergencias que pueden suscitarse en cualquier circunstancia de su vida. Por ende, mejora su estabilidad económica y salud financiera.

Es por ello, que las personas al desarrollar habilidades y destrezas en temas de finanzas personales, incluyendo la aplicación de herramientas tales como los presupuestos personales, ahorro o inversión, les permite tomar las mejores decisiones financieras, beneficiando su propio bienestar económico y el de sus familias.

### ***6.2.1. Presupuestar***

Se considera como una de las herramientas más útiles para organizar las finanzas personales, debido a que consta de un registro de ingresos y gastos, generalmente mensual, permitiendo saber con qué cantidad de dinero se dispone al final del mes. De esta manera, se obtiene el control y seguimiento de los gastos, que por lo general muchos de ellos son innecesarios, obstaculizando el cumplimiento de sus objetivos.

Para una mejor aplicación del presupuesto, es necesario tener en cuenta los siguientes aspectos:

- **Realizar una lista de todos los ingresos:** se debe identificar todas las entradas de dinero, como es el sueldo percibido del empleo y otros posibles ingresos derivados de pensiones alimenticias, bonos extras, indemnizaciones, pensión del seguro social en caso de ser jubilado, interés generados de cuentas y trabajos extras.
- **Identificar los gastos:** en este caso, se detalla todos los gastos que se presentan desde los necesarios como alimentación, educación y transporte hasta los más ocasionales como viajes, fiestas, regalos y vacaciones. Cuanta más información contenga el presupuesto, será más eficiente a la hora de controlar los gastos.

- **Controlar los gastos:** para lograr una mejor situación financiera, es necesario reducir o controlar los gastos. En cuanto a los gastos necesarios, como alimentación, servicios básicos, transporte y vestimenta se los puede reducir haciendo un consumo moderado. Los gastos ocasionales como regalos, fiestas, comidas fuera de casa, pueden ser eliminados, ya que, si se quiere economizar, se debe empezar con este tipo de gastos.
- **Participación de la familia:** para un mejor control presupuestario se debe incluir a la familia y conocer con detalle los gastos de cada uno de sus miembros. Para conseguir el objetivo y reducir gastos, todos tienen que colaborar.
- **Elaborar nuevo presupuesto:** luego de identificar y aplicar los ajustes necesarios, se elabora el presupuesto, comprometiéndose a cumplirlo y revisarlo constantemente, para alcanzar los objetivos planteados y mejorar la salud financiera (Santander, 2021).

Existen muchas herramientas que permiten la construcción de un presupuesto. Una de ellas son las hojas de cálculo del programa Microsoft Excel, que facilita el registro de todos los ingresos y gastos, y con ello se determina si existe un excedente o déficit de dinero.

Otras de las herramientas es el celular, en el cual se pueden instalar múltiples aplicaciones asociadas al presupuesto, “Mi presupuesto” y “Gestor de gastos y presupuesto” son dos aplicaciones que fácilmente se instalan en el celular. Consisten medios digitales que permiten registrar los ingresos y gastos por categorías y, a su vez, modificar y calcular cuánto dinero excedente sobra después de restar ingresos menos gastos para destinarlo al cumplimiento de metas propuestas. También facilita el control de las finanzas personales.

### **6.2.2. Ahorrar**

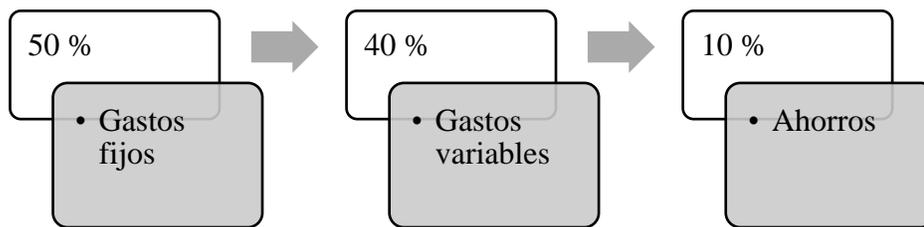
El ahorro es uno de los aspectos necesarios para cumplir con los objetivos planteados. Consiste en guardar una parte de los ingresos, para posibles necesidades futuras como viajar, invertir en negocios o disfrutar de las cosas que más anhelan, incluso al tener una reserva de dinero extra. Además, ayuda a resolver posibles eventualidades que se presentan al pasar del tiempo, como enfermedades o pagos inesperados de los cuales se requiere de recursos económicos.

## Regla 50-40-10

Uno de los métodos que puede servir para el ahorro es la llamada regla 50-40-10, que consiste en anotar en un libro de cuentas o en una hoja de Excel los gastos en tres categorías y dividirlos para el total de tus ingresos.

**Figura 4**

*Regla 50-40-10*



De acuerdo con la figura 4, se muestra la regla 50-40-10. El primer grupo consiste en gastos fijos, para los cuales se destina el 50 % de los ingresos, el segundo grupo que son los gastos variables, se destina un 40 % de los ingresos y el 10 % restante se lo destina para ahorros (Rocha, 2022). Este método ayuda a tener un ahorro eficiente que favorece el cumplimiento de objetivos propuestos en el futuro o solventar imprevistos.

## Reto de las 52 semanas

Es un método práctico y sencillo que es ideal para quienes nunca han ahorrado y consiste en un aumento paulatino y creciente que va desde un dólar en adelante.

Pasos para cumplir el reto de las 52 semanas

- El año tiene 52 semanas y es el tiempo que se ahorrará.
- Se puede empezar en la fecha que se crea conveniente, por ejemplo, si se inicia en noviembre de este año, el ahorro termina en noviembre del próximo, hasta que se decida empezar otra vez.
- En la semana 1 se ahorrará un 1 dólar; en la semana 2, se ahorra 2 dólares y así sucesivamente hasta llegar a la semana 52.
- Se debe separar el ahorro del resto del dinero para que no haya la tentación de gastarlo.

- La idea es que se ahorre el mismo monto del número de la semana. Por ejemplo, en la semana 25, se ahorrará 25 dólares y en la semana 52, se guardará 52 dólares. Por ende, al terminar el reto se habrá ahorrado 1.378 dólares (Banco Pichincha, 2020).

### **Ahorro programado**

El ahorro programado es otra de las opciones para optar por un eficiente hábito de ahorro. Consiste en que el cliente, de acuerdo con su capacidad de ahorro, establece los montos y el tiempo que durará el depósito de este en la entidad financiera en la que adquirió la cuenta. Dependiendo de la entidad bancaria, el ahorrador podrá encontrar programas de ahorro en el que puede definir cuota mensual, teniendo en cuenta los valores mínimos solicitados por el banco. Este tipo de ahorro ayuda a cumplir las metas o cubrir alguna emergencia que se pueda presentar (Portafolio, 2019).

Este tipo de ahorro tiene ciertas condiciones para el retiro del dinero, debido a que se realiza un compromiso de ahorro mínimo mensual y los recursos estarán a disposición del cliente hasta una fecha determinada. Esto ayuda al ahorrador a mejorar su disciplina y evitar gastar el dinero en recursos innecesarios.

#### **Beneficios:**

- Puede tener un solo titular o un grupo familiar que aporten colectivamente.
- El monto de apertura de la cuenta lo define el ahorrador.
- Los documentos exigidos para constituir la cuenta son muy básicos.
- Este tipo de cuenta está eximida de cobros administrativos de los bancos, no hay cargos por manejo de tarjeta y otro similar (Portafolio, 2019).

### **6.2.3. Invertir**

Es otra de las formas de obtener ganancias en el futuro, ya que se utiliza un porcentaje de los ahorros para destinarlos a la adquisición de bienes inmuebles, negocios o activos financieros como acciones o bonos; con el objetivo de aumentar sus ganancias y mejorar su situación económica. Sin embargo, se debe tomar en cuenta que estas formas de inversión siempre implican un riesgo, por ende, debe analizar aspectos necesarios como el plazo, riesgo y rendimiento, debido a que los beneficios no son seguros, e incluso corre el riesgo de perder su dinero.

## **Beneficios de inversión**

- Aproveche lo que ha invertido.
- Dependiendo del tipo de producto, busque una cantidad de ganancia fija sin pérdida de riesgo.
- El dinero permanecerá seguro y no se desperdiciará.
- Se pueden mejorar las condiciones económicas y, si se realizan inversiones adecuadas, se pueden planificar planes de pensiones (Enríquez, 2021).

A continuación, se presentan las diferentes formas de inversión:

**Bienes raíces;** invertir en bienes raíces es un método eficaz, ya que se debe comprar una propiedad con características que hagan aumentar su valor en el futuro, para luego arrendarla o venderla a un mayor precio y así generar un mejor crecimiento económico.

**Negocios;** los pequeños negocios son una fuente de ingresos viables para las personas. Se puede comenzar creando su propia compañía, comprar un negocio ya establecido o invertir en el negocio de alguien más.

**Acciones;** representan porciones de propiedad en una compañía que opera en la bolsa de valores. Por ello, al invertir en acciones puede generar grandes rendimientos, dependiendo del riesgo y el monto que se desee invertir.

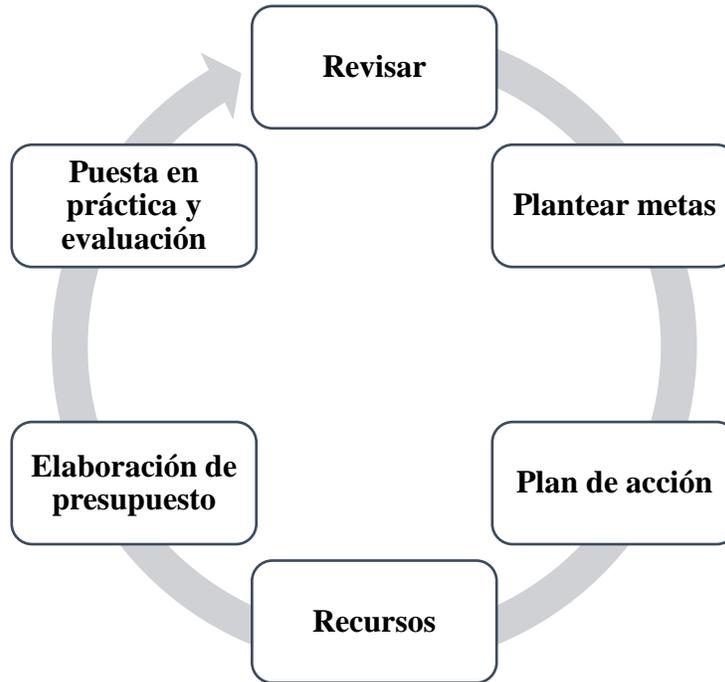
**Bonos;** cuando invierte en un bono, está haciendo un préstamo a una organización, incluye una fecha de vencimiento, en la que se pagará el capital. Estos títulos son de renta fija por lo que tiene altas posibilidades de recuperar el principal y de recibir un interés sobre la inversión (Bano & Zayda, 2012).

### ***6.2.4. Planificar***

Otro de los métodos muy importantes que ayudan a mejorar las finanzas personales es la planificación, ya que indica el mejor camino que se debe seguir para administrar los recursos, definir objetivos y a su vez, dar cumplimiento a cada uno de ellos sin ningún inconveniente, restableciendo la situación financiera y económica.

**Figura 5**

*Etapas de la planificación financiera familiar*



*Nota:* La figura 5 muestra el ciclo de la planificación familiar. Información obtenida de “*Guía de finanzas personales*” (p. 13), Lago & Sarmiento (2015).

A continuación, se describe cada una de las etapas del proceso de planificación familiar

**Revisión:** para una buena planificación se parte desde un diagnóstico y análisis de la situación actual e histórica, en esta última se estudia el impacto, eficiencia y eficacia que existió en lo que se ha realizado.

**Metas:** se proponen las metas y objetivos que en familia se desean alcanzar ya sea a corto, mediano o largo plazo, en este caso, no hay que descuidar que se deben plantear metas y objetivos que se ajusten a la situación económica y financiera de la familia.

**Plan de acción:** se estructura un plan de acción familiar organizado por actividades en orden cronológico para cada plazo determinado y en función de las expectativas planteadas. Es necesario que cada uno de los miembros de la familia confeccionen su plan de acción, puesto que

la suma de estos planes ayuda a la estructuración del presupuesto y permite corregir falencias basado en la opinión de todos los involucrados.

**Recursos:** una vez realizado el plan se determinan y asignan los recursos que se van a utilizar para cumplir las metas planteadas. Es importante utilizar costos realistas, dedicar un breve espacio para cotizar e investigar los precios actuales, y, además, no se debe sobreestimar o subestimar los recursos a utilizarse.

**Presupuesto:** se estructura el presupuesto, mismo que se enfoque en cumplir las metas u objetivos planteados, por ello, se consideran los ingresos y demás egresos que se deben erogar incluido la adquisición de recursos que no se tiene. En familia, se discute, corrige y concluye el presupuesto definitivo.

**Puesta en práctica y evaluación:** una vez se haya cumplido los pasos previos, se pone en marcha la planificación y se agotan los recursos asignados, en este apartado también se realiza evaluación constante, necesaria para identificar cómo se están haciendo las cosas y tomar acciones de ajuste o mejora para minimizar el impacto en los momentos de crisis.

#### ***6.2.5. Tener conocimientos en educación financiera***

Tener formación en educación financiera es una de las herramientas que permite adquirir conocimientos de cómo funciona el sistema financiero, aprovechando los beneficios y sus distintos productos y servicios que ofrece. En tal sentido, permite mejorar las habilidades y destrezas para tomar las mejores decisiones de manera responsable, mejorando el bienestar financiero.

Existen muchas plataformas que se orientan a capacitar en educación financiera, uno de ellos es YouTube, que cuenta una serie de canales dedicados a temas de como ahorrar, planificar y muchos más que pueden mejorar los conocimientos financieros para tomar las mejores decisiones. Otras herramientas son cursos en línea que muchos de ellos capacitan de forma gratuita y son de fácil acceso.

**Tabla 5***Medios de capacitación en educación financiera recomendados*

<b>Medio</b>	<b>Dirección Web</b>	<b>Descripción</b>
<b>Canales de YouTube</b>		
Cooltura Financiera	<a href="https://bit.ly/3OP7cMR">https://bit.ly/3OP7cMR</a>	En este canal se encuentran temas que van desde el ahorro, la inversión y hasta mitos más frecuentes de las finanzas personales.
El Lago de los Business	<a href="https://bit.ly/3OLINsg">https://bit.ly/3OLINsg</a>	Canal especializado en el tema de las inversiones, Bolsa de Valores, Ahorro, perfil del inversionista, Afores, crédito y todo tipo de inversión.
Pequeño Cerdo Capitalista	<a href="https://bit.ly/3nvM8yS">https://bit.ly/3nvM8yS</a>	Canal de YouTube muy completo respecto a las finanzas personales, el ahorro, inversión, crédito, consejos para emprendedores y de carrera.
<b>Páginas web</b>		
Blog y Lana	<a href="https://bit.ly/3y8H20j">https://bit.ly/3y8H20j</a>	Este sitio enseña cómo tomar las riendas de tu vida financiera bajo el lema “Finanzas Personales que se entienden”.
Querido Dinero	<a href="https://bit.ly/3bsFtT5">https://bit.ly/3bsFtT5</a>	Comprende temas sobre cómo manejar el dinero en pareja hasta las claves para elegir un crédito hipotecario.
Finanzas para mortales	<a href="https://bit.ly/3a1PQNm">https://bit.ly/3a1PQNm</a>	"Tú y tus ahorros", "Tú y tu primer crédito", "Tú y tu hipoteca" son algunos de los ejemplos de presentaciones sobre conceptos financieros más simples y claros que se encuentran.

### **6.2.6. Pagar a tiempo**

Pagar a tiempo las deudas evita que se presenten problemas con el sistema financiero como atrasarse en el pago de obligaciones que en ocasiones genera recargos de intereses, ocasionando que las deudas sean más difíciles de cancelar e inclusive se podría entrar en zona de riesgo frente a las entidades financieras.

En la actualidad, existen formas para pagar las deudas de manera inmediata. Hoy en día las instituciones financieras cuentan con aplicaciones digitales en las cuales se facilita el pago de tarjeta de crédito, cuotas de préstamo, servicios básicos, entre otras. Además, se puede realizar transacciones a otras instituciones, sin la necesidad de acudir a la entidad, lo que minimiza costos y tiempo. A continuación, se presentan algunos beneficios de pagar a tiempo las deudas:

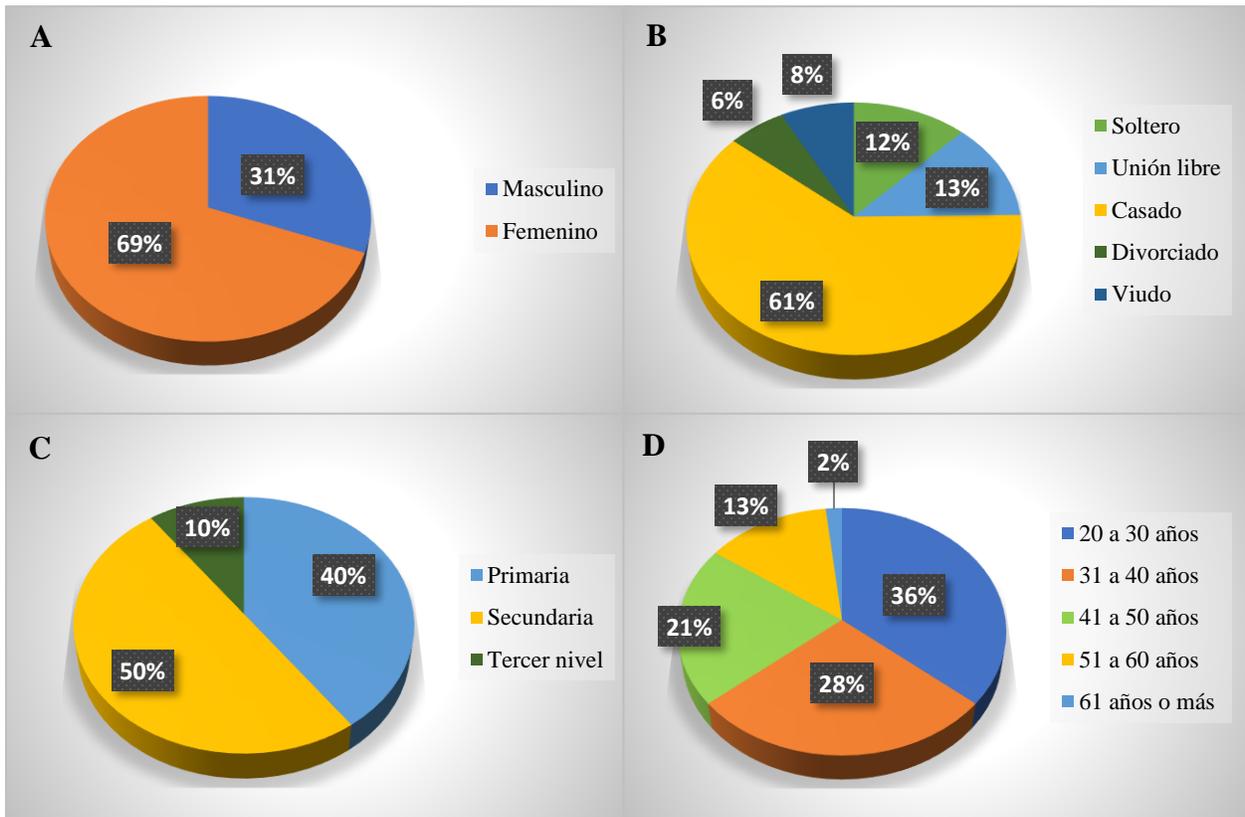
- Buen historial crediticio y alta reputación frente a las centrales de riesgo lo que te califica como posible acreedor de operaciones crediticias.
- Evita el pago de intereses, mora o cualquier tipo de recargo por incumplimiento de los convenios o términos de pagos pactados
- Se logra estabilidad financiera y se mejora la calidad de vida dado que no hay preocupaciones por deudas.
- Favorece relaciones con entidades financieras o casas comerciales, por lo que se puede acceder a beneficios extras como descuentos o reducción de tasas de interés.

### **6.3. Análisis del nivel de conocimiento actual en finanzas personales que poseen los socios, identificando causas y efectos.**

Para el desarrollo de la presente sección, en primera instancia se analiza el cuestionario aplicado a los socios sobre las condiciones sociales y económicas, comportamiento de ahorro, administración de recursos y comportamiento crediticio, seguidamente, se realiza cruce de variables entre educación financiera con respecto a manejo de las finanzas personales y nivel de endeudamiento, después, se determina el nivel de conocimiento financiero de los socios mediante la metodología de la OCDE adaptado del Test PISA (2015) y finalmente se establecen causas y efectos de no poseer conocimientos en finanzas personales.

**Figura 6**

*Caracterización social*

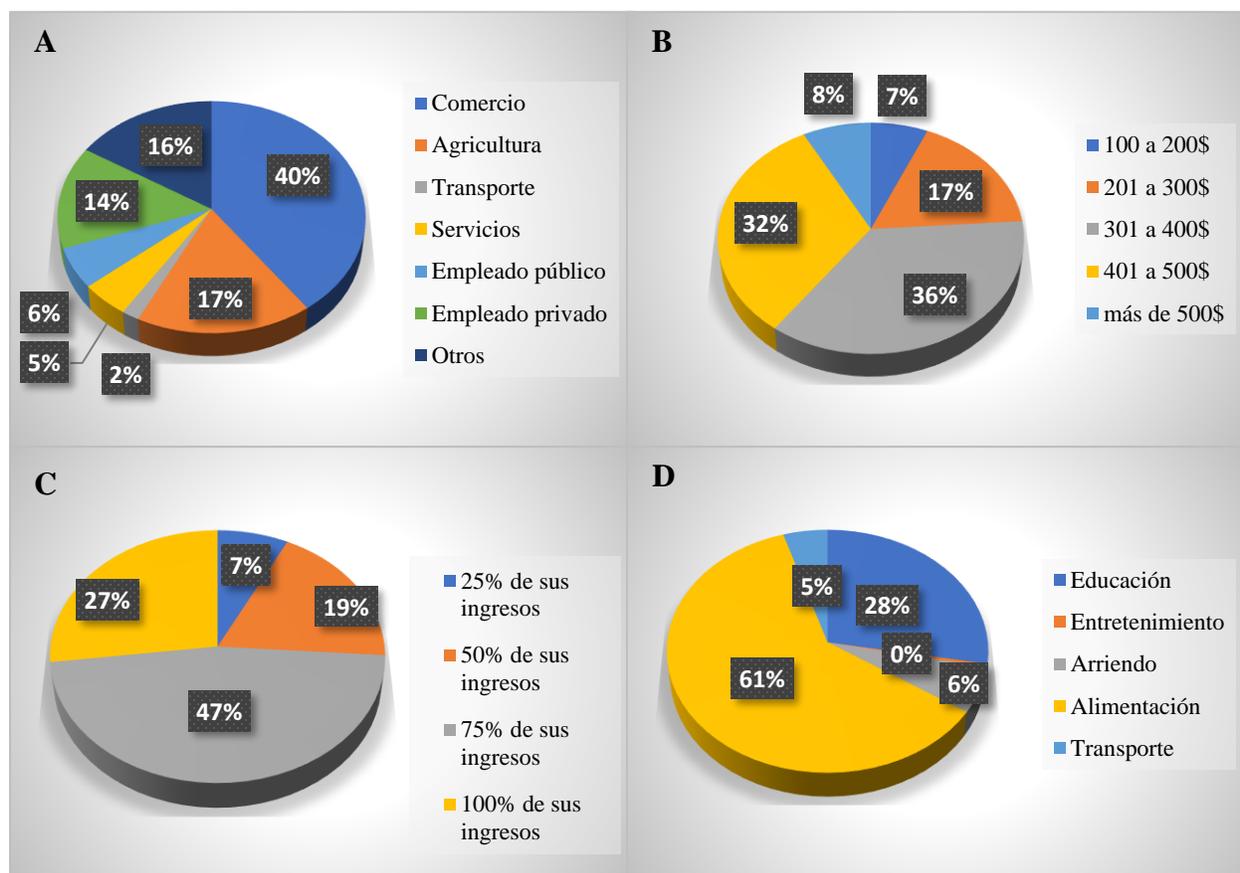


*Nota:* La figura 6 muestra las condiciones sociales de los socios de la fundación DECOF al año 2021. Panel A: Sexo, Panel B: Estado civil, Panel C: Nivel de instrucción, Panel D: Edad.

El género predominante en la fundación DECOF es el femenino, dado que las mujeres generalmente no cuentan con un trabajo estable y necesitan de financiamiento a través de los microcréditos productivos para ejercer diferentes actividades productivas o comerciales para subsistir. En cuanto al estado civil mayoritariamente son casados/as y en gran parte, su educación es de nivel secundario lo que representa una preparación académica media, que tendría correspondencia con el grupo de atención prioritaria en las microfinanzas. Así mismo, la mayoría son personas jóvenes entre 20 y 40 años, lo que demuestra que empezaron sus negocios a temprana edad.

**Figura 7**

*Caracterización económica*

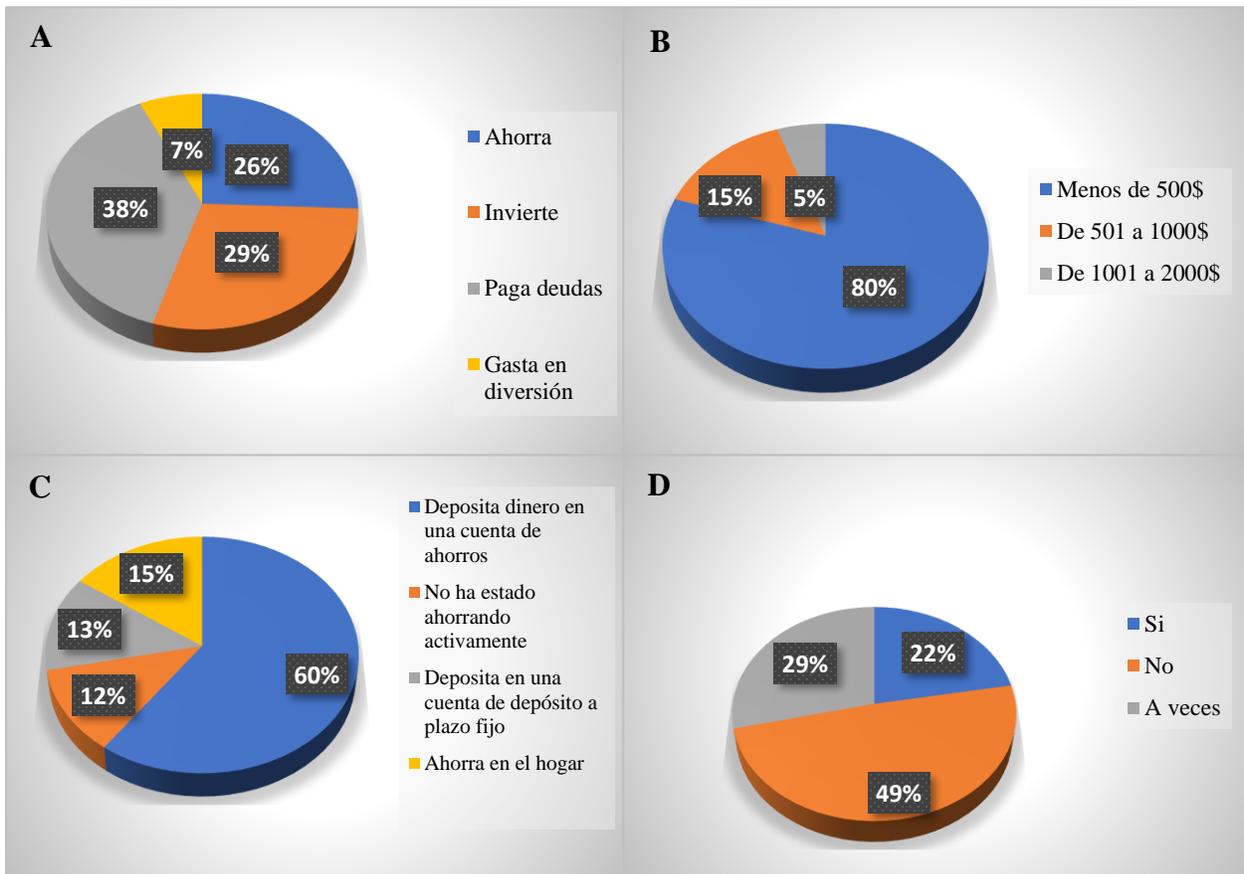


*Nota:* La figura 7 indica las condiciones económicas de los socios de la fundación DECOF. Panel A: Actividad económica, Panel B: Ingresos mensuales, Panel C: Gastos en relación a ingresos, Panel D: Destino de los gastos.

Las actividades económicas predominantes a las que se dedican los socios de la fundación DECOF son el comercio y la agricultura, con ingresos mensuales que oscilan entre 301 a 400 dólares. Es por ello, que depende de las condiciones de mercado para generar ingresos y corren el riesgo de no tener un control de sus finanzas personales, ya que la cantidad de recursos que generan sus negocios no son estables. En cuanto a los gastos en función de sus ingresos, en gran parte son del 75 %, es decir, que dejan un porcentaje mínimo para el ahorro, por lo que tienen la necesidad de recurrir a fuentes de financiamiento externas. De igual forma, sus gastos lo destinan en alimentación y educación, ya que la mayoría son grupos integrados por familias y estos gastos son necesarios para el núcleo familiar.

**Figura 8**

*Comportamiento de ahorro*



*Nota:* La figura 8 representa el comportamiento de ahorro de los socios de la fundación DECOF. Panel A: Uso extra del dinero, Panel B: Ahorros, Panel C: Alternativas de ahorro, Panel D: Fondos de emergencia.

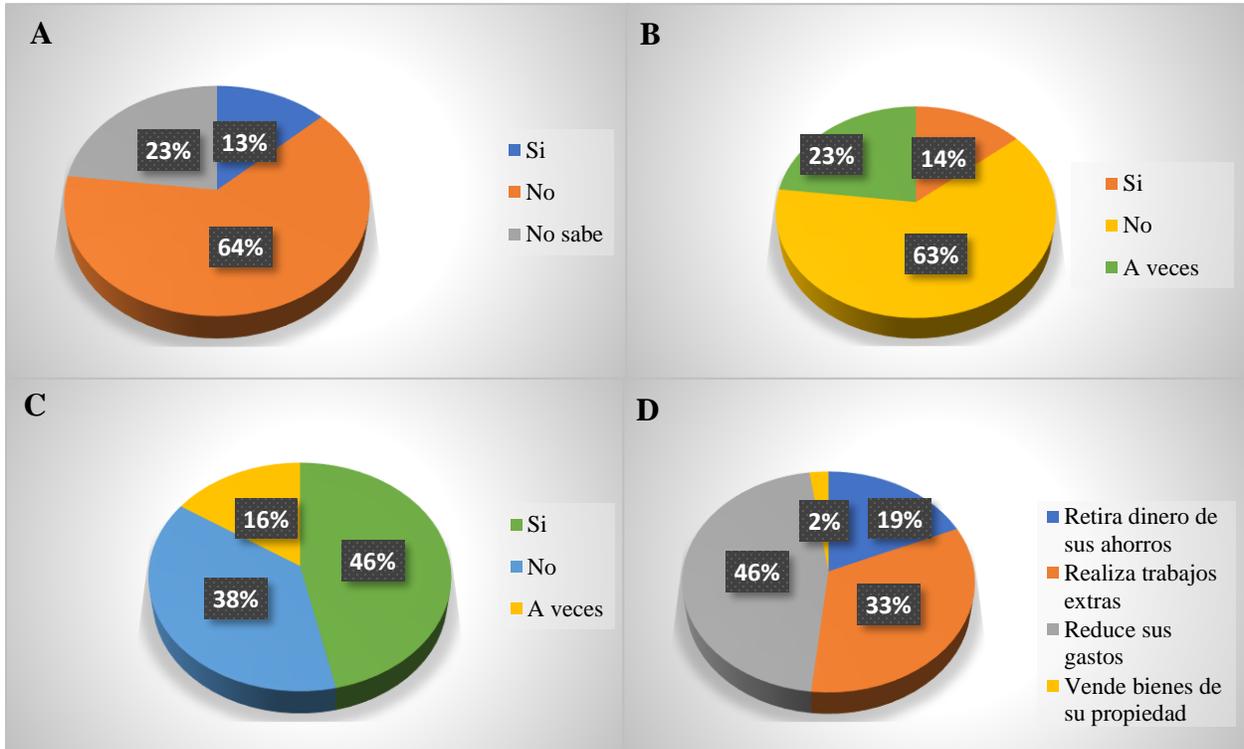
De acuerdo con el uso del dinero excedente mensual, los socios de la fundación lo destinan para el pago de deudas que tienen con la institución y en otros casos con terceros, asimismo, lo invierte en su negocio, adquiriendo nueva mercadería para seguir prosperando en su actividad económica y generar mayores ingresos. Por otra parte, la mayoría tienen ahorros de menos de 500 dólares, manifestando que ahorran una mínima cantidad de manera momentánea, debido a que lo necesitan para sus actividades económicas.

En lo que respecta a las diferentes alternativas de ahorro a las que recurren, se observa que la mayoría depositan su dinero en cuentas de ahorros, preferentemente de la fundación, aunque, lo

hacen de manera obligatoria para calificar a una operación crediticia, más no por voluntad propia. De la misma manera, se evidencia que no cuentan con una reserva de dinero para posibles emergencias, manifestando que sus ingresos los utilizan para invertirlo en sus negocios o para su propio consumo, reflejando escasos hábitos de ahorro.

**Figura 9**

*Administración de los recursos*



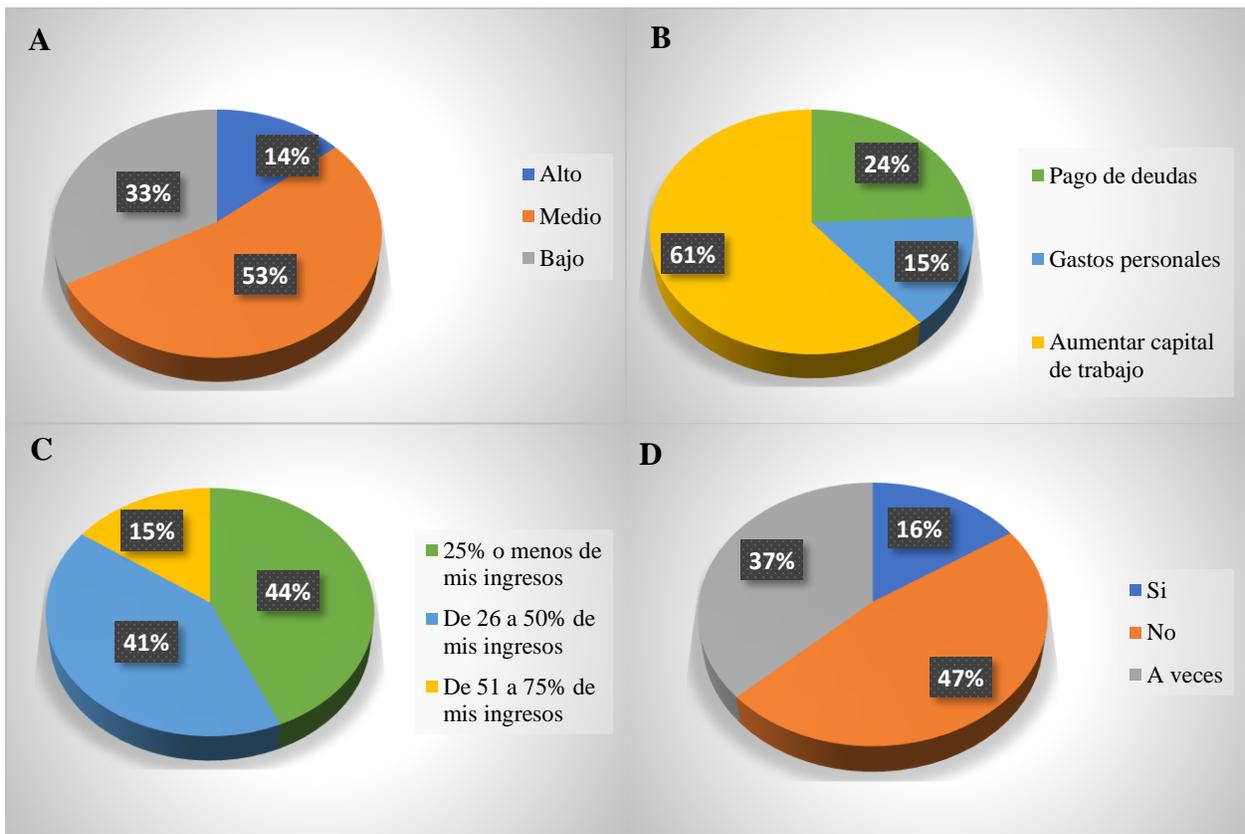
*Nota:* La figura 9 representa la administración de los recursos de los socios de la fundación DECOF. Panel A: Presupuesto personal, Panel B: Registro de ingresos y gastos, Panel C: Cobertura de gastos, Panel D: Alternativas para cubrir sus gastos.

Los socios de la fundación DECOF no realizan un presupuesto personal, debido a la falta de tiempo, el poco interés que le dan y porque no saben cómo estructurarlo de manera personal, ya que no tienen los conocimientos necesarios. De igual manera, no llevan un registro de sus ingresos y gastos de manera personal, demostrando escasos conocimientos para organizar su información financiera y el manejo inadecuado de sus finanzas personales.

En cuanto a la cobertura total de sus gastos, mayoritariamente los socios manifiestan que sus ingresos si cubren la totalidad de sus gastos, haciendo referencia a que gastan de manera responsable su dinero, sin embargo, de quienes afirman que sus gastos son superiores a sus ingresos, una gran parte optan por reducirlo o realizan trabajos extras, dejando de lado gastos innecesarios o utilizándolo solo en sus necesidades básicas más importantes.

**Figura 10**

*Comportamiento crediticio*



*Nota:* La figura 10 muestra el comportamiento crediticio de los socios de la fundación DECOF. Panel A: Nivel de endeudamiento, Panel B: Destino del crédito, Panel C: Pago de deuda, Panel D: Inconvenientes en el pago de deuda.

Se ha determinado que los socios de la fundación DECOF tienen un nivel medio-alto de endeudamiento, dado que han necesitado de financiamiento para satisfacer sus necesidades básicas e inclusive para financiar sus actividades comerciales. Además, en cuanto al destino de los recursos provenientes de préstamo lo utilizan para aumentar capital de trabajo, debido a que necesitan

incrementarlo para seguir desarrollando sus actividades y mejorar sus negocios. Por otra parte, los socios destinan mensualmente porcentajes inferiores al 50 % de sus ingresos para el pago de sus obligaciones. Finalmente, considerando los niveles de endeudamiento, se evidencia que los inconvenientes en el pago de deuda están presentes en un 53 % de los socios tanto de forma permanente como ocasional, lo que implica tener problemas financieros e inclusive en algunos casos podrían entrar a zona de riesgo y perder la capacidad de ser sujeto de crédito.

**Tabla 6**

*Manejo de las finanzas personales y educación financiera*

<b>Manejo de las finanzas personales</b>	<b>Educación Financiera</b>		<b>Total</b>
	<b>No</b>	<b>Si</b>	
No sabe	22,6 %	5,2 %	27,8 %
No	49,6 %	7,8 %	57,4 %
Sí	6,5 %	8,3 %	14,8 %
<b>Total</b>	<b>78,7 %</b>	<b>21,3 %</b>	<b>100,0 %</b>

Con el cruce de las variables manejo de las finanzas personales y educación financiera, se determina que en términos totales el conocimiento en educación financiera se refleja en el manejo de las finanzas personales, dado que los socios de la fundación DECOF, indicaron en un 78,7 % que no han recibido educación financiera y dentro de esta variable se evidencia que solo un 6,5 % manejan de mejor manera sus finanzas personales, no obstante, analizando desde el punto de vista de quienes recibieron alguna vez educación financiera, se determina que el 8,3 % tienen manejo oportuno de sus finanzas.

Bajo el contexto previamente descrito, se infiere que la educación financiera determina el comportamiento de los socios en cuanto a manejo de las finanzas personales se refiere, puesto que, si se les da capacitaciones en términos financieros, estos podrían aumentar significativamente el manejo de sus finanzas.

**Tabla 7***Nivel de endeudamiento y educación financiera*

Nivel de Endeudamiento	Educación Financiera		Total
	No	Sí	
Bajo	28,7 %	4,3 %	33,0 %
Medio	37,4 %	15,7 %	53,0 %
Alto	12,6 %	1,3 %	13,9 %
<b>Total</b>	<b>78,7 %</b>	<b>21,3 %</b>	<b>100,0 %</b>

En lo que respecta al nivel de endeudamiento y educación financiera proyectado en la tabla 28, se determina que con un 78,7 % de personas que no han recibido educación financiera, los niveles de endeudamiento medio-alto en conjunto ascienden al 50 %, mientras que con el 21,3 % de los socios que han tenido educación financiera se denota que el nivel de endeudamiento bajo-medio tiene la mayor participación de 20,0 % y el nivel de endeudamiento alto desciende.

Por consiguiente, se determina que el nivel de endeudamiento está influenciado por la educación financiera, por lo tanto, cuando los socios adquieren conocimientos en educación financiera el nivel de endeudamiento disminuye, mientras que el desconocimiento hace que el comportamiento crediticio se incremente.

### 6.3.1. Nivel de conocimiento financiero de los socios de la Fundación DECOF

**Tabla 8***Medición del nivel de conocimiento financiero*

Componente	Peso	Pregunta	Peso ponderado	Respuestas	Proporción de aciertos	Calificación relativa
Dinero y transacciones	30 %	P. 9	15,00 %	143	62,17 %	9,33 %
		P. 12	15,00 %	51	22,17 %	3,33 %
Planificación y gestión de finanzas personales	35 %	P. 7	11,67 %	32	13,91 %	1,62 %
		P. 8	11,67 %	71	30,87 %	3,60 %
		P. 14	11,67 %	34	14,78 %	1,72 %
Riesgo y beneficios	15 %	P. 11	7,50 %	203	88,26 %	6,62 %
		P. 19	7,50 %	226	98,26 %	7,37 %
Panorama financiero	20 %	P. 18	20,00 %	109	47,39 %	9,48 %
<b>Total</b>	<b>100 %</b>		<b>100 %</b>	<b>Ponderación alcanzada</b>		<b>43,07 %</b>

Con base a la tabla 8, se determina que los socios de la fundación DECOF, al año 2021, tuvieron una calificación relativa global de 43,07 % equivalente a nivel 3 de conocimiento financiero de acuerdo a la metodología de calificación propuesta por la OCDE, por lo que, a breves rasgos son personas que se desenvuelven en situaciones pertinentes aplicando conocimiento sobre conceptos, términos y productos.

En este sentido, se deduce que los socios de la fundación DECOF, tienen niveles medios de conocimientos financieros, aunque de acuerdo con la proporción de aciertos, es evidente que tienen habilidades para manejar el componente de dinero y transacciones y, los riesgos y beneficios. Esto indica que administran de manera adecuada sus recursos, solventando oportunamente sus gastos con los ingresos que generan, aunque solo un 22,17 % provisionan recursos para posibles emergencias, además, en su mayoría ahorran por obligación y tienen claro las condiciones de pagos de sus operaciones crediticias.

Por otra parte, en el componente de planificación y gestión de finanzas personales se detectó falencias en lo que respecta a la elaboración de presupuestos personales, lo que también se evidencia en el cuidado de las finanzas personales, puesto que muy pocos se plantean objetivos y metas. Finalmente, en lo que respecta al panorama financiero se determina que cerca del 50 % de los socios lo manejan adecuadamente.

**Tabla 9**

*Segmentación del nivel de conocimiento financiero de los socios de la fundación*

<b>Nivel de conocimiento Financiero</b>	<b>Socios</b>	<b>Porcentaje</b>
Nivel 1	29	12,61 %
Nivel 2	79	34,35 %
Nivel 3	75	32,61 %
Nivel 4	37	16,09 %
Nivel 5	10	4,35 %
<b>Total</b>	<b>230</b>	<b>100,00 %</b>

El análisis pormenorizado del nivel de conocimiento financiero se observa en la tabla 9, donde se muestra que los socios de la fundación DECOF tienen nivel 2 y nivel 3 de conocimientos financieros, lo que, en términos generales, sugiere que, poseen conocimientos del mundo financiero para desenvolverse en situaciones cotidianas y pertinentes, por lo que son capaces de tomar decisiones de manera oportuna, comprender terminologías y productos financieros, conocer sobre posibles riesgos que comprometan su imagen ante entidades financieras. Además, llevan a cabo prácticas financieras como: el manejo adecuado de sus ingresos y gastos, el ahorro, el conocimiento de las condiciones de pago de obligaciones crediticias, entre otras. Finalmente, se agrega que el 12,61 % de los socios poseen conocimientos financieros de nivel 1 y un 20,44 % nivel 4 o más.

### ***6.3.2. Causas y efectos de no poseer conocimientos en finanzas personales***

Se ha identificado la falta de conocimientos en finanzas personales por parte de los socios de la fundación DECOF de la ciudad de Loja, a pesar de que la gran parte de ellos se dedica al comercio y tienen sus negocios propios, no plantean objetivos ni metas, ocasionado un manejo inadecuado de sus actividades financieras y una mala distribución de sus recursos, provocando que tomen decisiones equivocadas que afectan su bienestar económico.

Además, los socios no cuentan con un registro de sus ingresos y gastos personales, dificultando su capacidad para llevar a cabo el control de un plan financiero. Este aspecto, muestra los escasos conocimientos para analizar y organizar su información financiera, por ende, limita el desarrollo de una planificación asertiva.

Por otra parte, la ejecución del presupuesto personal es muy limitada en los socios, debido a que la mayoría no lo realiza, ya sea por falta de tiempo o no saber cómo hacerlo. Esto evidencia la carencia de conocimientos en educación financiera y el uso ineficaz de instrumentos didácticos que ayudan a llevar un registro, control y ejecución de los ingresos y gastos, perjudicando así su bienestar financiero por no tomar decisiones de financiamiento e inversión adecuadas.

Un efecto de los bajos conocimientos en finanzas personales ocasiona que gran parte de los socios no dispongan de una reserva de dinero para afrontar posibles emergencias, por ende, al no contar con un fondo extra, no tienen la posibilidad de hacer frente a imprevistos, obligándolos

a vender bienes de su propiedad o acudir a fuentes de financiamiento informales, causando la disminución de su patrimonio y problemas de endeudamiento.

Los socios carecen de hábitos de ahorro, ya que, a pesar de tener ahorros en la fundación, manifiestan que solo utilizan este beneficio por ser obligatorio para la obtención de un crédito, mas no por hacerlo de forma voluntaria y hacer uso de este producto financiero. Por otro lado, mencionan que simplemente optan por el crédito, sin dar uso a ningún otro tipo de producto o beneficio, desaprovechando estas oportunidades que brinda la institución, y más bien recurren a prácticas informales como guardar sus ahorros en casa sin medir el riesgo de perder todo su dinero.

Otro de los motivos de no mantener el hábito de ahorrar, se debe a que gran parte de los socios perciben ingresos que no son fijos, ya que su principal actividad económica es el comercio, dirigiendo la mayor parte de su ingreso para invertirlo nuevamente. Estos problemas dificultan aún más su capacidad de ahorro, obligándolos a tener inconvenientes para solventar sus obligaciones crediticias, por lo que es necesario llevar una planificación financiera que les permita cumplir con objetivos y metas e incluso evitar el sobreendeudamiento, mejorando su estabilidad económica y financiera.

Finalmente, se evidencia una falta de educación financiera por parte de los socios, ya que no organizan sus ingresos y gastos, poseen escasos hábitos de ahorro, y no plantean objetivos para cuidar su estabilidad financiera. Por esta razón, es necesario establecer mecanismos y herramientas que permitan promover y fortalecer sus conocimientos en finanzas personales, tomando decisiones adecuadas en términos de ahorro, inversión y financiamiento, mejorando su estabilidad financiera.

**Tabla 10***Análisis causa- efecto de la deficiencia de conocimientos financieros*

	<b>Causas</b>	<b>Efectos</b>
<b>Escasos conocimientos en educación financiera</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No poseer hábitos de ahorro</li> <li>• No tener un registro de ingresos y gastos</li> <li>• No plantean un presupuesto</li> <li>• Tomar decisiones financieras equivocadas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sobreendeudamiento</li> <li>• Inestabilidad económica</li> <li>• Gastos sobrepasan los ingresos</li> <li>• Derroche en gastos innecesarios</li> </ul>
<b>Ingresos inestables</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Capacidad limitada de ahorro</li> <li>• Problemas para solventar deudas</li> <li>• Mala distribución de sus recursos económicos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bajos niveles de ahorro e inversión</li> <li>• Pérdidas de dinero</li> <li>• No tener claridad sobre su nivel de ingresos y gastos</li> </ul>

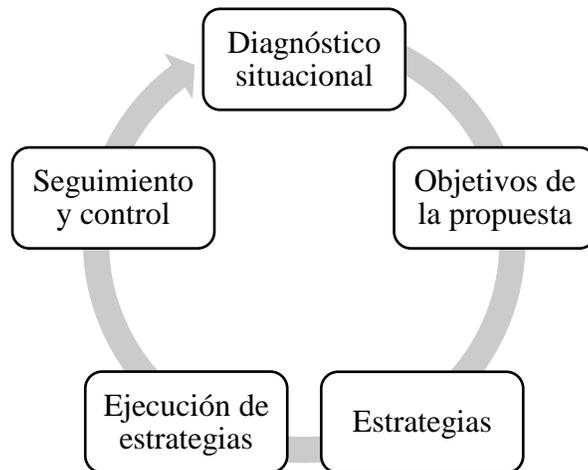
#### **6.4. Modelo de gestión adecuado de finanzas personales que permita mejorar la toma de decisiones de los socios.**

##### **6.4.1. Propuesta para dar solución al problema**

A continuación, se propone un modelo de gestión integral de finanzas personales que permita dar solución a los problemas diagnosticados a los socios de la fundación “DECOF”.

**Figura 11**

*Modelo de gestión de finanzas personales*



*Nota.* La figura 13 muestra el modelo de gestión de finanzas personales adaptado de Ruiz & Bergés (2002) y Cooper & Worsham (2003) citados en Rojas et al. (2016).

**6.4.1.1 Diagnóstico situacional.** Los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras (DECOF) de la ciudad de Loja, presentan un inadecuado manejo de sus finanzas personales, debido a que poseen una débil educación financiera. De la misma forma, la mayoría no posee hábitos de ahorro, no tienen conocimientos de cómo estructurar un presupuesto personal, no llevan un registro de sus ingresos y gastos personales. Además, presentan problemas de endeudamiento, no plantean objetivos para cuidar sus finanzas y en ocasiones sus gastos son mayores a sus ingresos por el mal uso que le dan al dinero.

**6.4.1.2. Objetivos de la propuesta.**

- Dotar de conocimientos indispensables en ahorro, presupuesto y financiamiento para mejorar la toma de decisiones en finanzas personales de los socios.
- Proponer el uso herramientas básicas para un adecuado manejo de sus finanzas personales.

### 6.4.1.3. Estrategias.

- Elaboración de una guía didáctica con énfasis en el ahorro, presupuesto y financiamiento.
- Diseño de los instrumentos de presupuesto personal y financiamiento.

### 6.4.1.4. Ejecución de estrategias.

#### *6.4.1.4.1. Elaboración de una guía didáctica con temas sobre el ahorro, presupuesto y financiamiento.*

##### **a) Introducción**

La guía didáctica “**Mejora tus finanzas personales y cambia tu estilo de vida**” está dirigida a los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras “DECOF” de la ciudad de Loja, con el propósito de fortalecer los conocimientos en educación financiera sobre temáticas de ahorro, presupuesto personal y financiamiento, apuntando a mejorar la toma de decisiones financieras de los socios de manera responsable. Además, se busca mejorar su bienestar financiero y económico a través de un óptimo manejo de sus finanzas personales. La guía se encuentra estructurada por contenidos básicos, comprensibles y didácticos.

Otro de los aspectos importantes, es proveer a los socios de la fundación DECOF, herramientas financieras que les permita llevar un pleno registro y control de sus ingresos, gastos, deudas y ahorros. El uso de estas herramientas garantiza un adecuado manejo del dinero dentro del núcleo familiar, lo que inminentemente contribuye a mejorar la salud financiera.

##### **b) Descripción de la guía**

- **Nombre:** Guía de educación financiera “Mejora tus finanzas personales y cambia tu estilo de vida”
- **Periodo:** Correspondiente al primer trimestre del año 2022
- **Responsable del diseño programa:** Luis Miguel Álvarez Paccha
- **Responsable de ejecución del programa:** Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras “DECOF”.

### c) Características generales de la guía

#### Objetivo general

- Proporcionar a los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras “DECOF” de la ciudad de Loja, material didáctico sobre educación financiera para mejorar el manejo de sus finanzas personales.

#### Objetivos específicos

- Aprender sobre el ahorro, sus beneficios y elaborar un plan de ahorro para alcanzar sus objetivos y metas propuestas.
- Aprender a diseñar un presupuesto personal para llevar un control y planificación financiera personal y familiar.
- Conocer las formas adecuadas de financiamiento y su capacidad de endeudamiento.

### d) Público objetivo

La guía de educación financiera está dirigida a los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras “DECOF” de la ciudad de Loja.

### e) Presupuesto

El presupuesto total para la implementación del programa de capacitación en educación financiera para los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras, DECOF, es de 437,00 dólares de los Estados Unidos de América.

**Tabla 11**

*Presupuesto del programa de educación financiera*

<b>Recursos</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Valor unitario</b>	<b>Valor total</b>
<b>Humanos</b>			
Capacitador	1	\$ 100,00	\$ 100,00
Colaboradores	2	\$ 40,00	\$ 80,00
<b>Insumos</b>			
Resmas de papel bond	2	\$ 25,00	\$ 50,00
Impresiones	1500	\$ 0,10	\$ 150,00
Esferos	40	\$ 0,30	\$ 12,00
Carpeta	150	\$ 0,20	\$ 30,00
<b>Servicios</b>			
Transporte	1	\$ 15,00	\$ 15,00
<b>Total</b>			<b>\$ 437,00</b>

## f) Estructura de la guía

**Tabla 12**

*Estructura de la guía*

<b>Módulo</b>	<b>Desempeño</b>	<b>Contenidos</b>
<b>El ahorro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer sobre el ahorro</li> <li>• Decisiones de ahorro</li> <li>• Diferencia de ahorro formal e informal</li> <li>• Conocer la planificación del ahorro</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El ahorro</li> <li>• Ahorro formal</li> <li>• Ahorro informal</li> <li>• Beneficios del ahorro</li> <li>• Plan de ahorros</li> </ul>
<b>El presupuesto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocer sobre el presupuesto personal</li> <li>• Elaboración del presupuesto</li> <li>• Control de ingresos y gastos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El presupuesto personal</li> <li>• Elementos del presupuesto personal</li> <li>• Pasos para elaborar un presupuesto</li> </ul>
<b>El financiamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Aprender sobre las fuentes de financiamiento</li> <li>• Saber en qué consiste una deuda</li> <li>• Conocer los beneficios que le brinda el crédito</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Deuda</li> <li>• Fuentes de financiamiento</li> <li>• Crédito</li> <li>• Capacidad de endeudamiento</li> <li>• Aspectos que se debe tomar para un crédito</li> </ul>

## g) Modalidad

La implementación de la propuesta se realiza de forma presencial, donde se tendrá interacción real con los participantes, debido a que gran parte de la población, se encuentra en áreas rurales y no cuentan con acceso a internet. Otro de los motivos se debe a que existe un porcentaje de personas mayores de edad, por ende, desconocen el uso de plataformas virtuales, dificultando que la capacitación no se realice con éxito.

## h) Metodología de la guía

La metodología empleada será interactiva, puesto que se dará una interacción, mediante el diálogo, entre el capacitador y los participantes para profundizar en el tema. Los participantes podrán preguntar para resolver sus dudas y así mismo, el capacitador podrá requerir de participación del grupo.

## i) Sensibilización y difusión

Para impartir la guía didáctica a los socios, se difundirá la información por medio del director ejecutivo de la institución, mediante una convocatoria, con el fin de reunir a los participantes en los centros comunitarios correspondientes para recibir la capacitación correspondiente.

## j) Cronograma

**Tabla 13**

*Cronograma de actividades*

Actividades	Año 2022				
	Marzo-Abril				
	S1	S2	S3	S4	S5
<b>Capacitación acerca del ahorro</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Concepto de ahorro</li><li>• Tipos de ahorro</li><li>• Plan de ahorro</li></ul>					
<b>Capacitación sobre el presupuesto</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Concepto de presupuesto</li><li>• Elementos del presupuesto</li><li>• Elaboración de un presupuesto</li></ul>					
<b>Capacitación en temas relacionados con el financiamiento</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Concepto de deuda</li><li>• Tipos de financiamiento</li><li>• Concepto de crédito</li><li>• Capacidad de endeudamiento</li></ul>					

## k) Métodos de evaluación

- **De la metodología**
  - Exposición magistral
  - Discusión
  - Debates
  - Casos prácticos
- **De la guía**
  - Para cumplir con los objetivos planteados en la guía de educación financiera, se dará seguimiento y se evaluará en cada módulo mediante autoevaluaciones.

## l) Seguimiento y control de la propuesta

**Tabla 14**

*Control y seguimiento*

<b>Capítulo</b>	<b>Recursos</b>	<b>Indicador</b>	<b>Evidencia</b>	<b>Evaluación</b>	<b>Duración</b>
Capítulo I Ahorro	Computadora Marcadores Esferos Carpetas Impresiones	Número de socios que asistieron a la capacitación	Planillas de asistencia de los socios a la capacitación	Preguntas abiertas y cerradas Autoevaluación del capítulo	8 horas
Capítulo II Presupuesto	Computadora Marcadores Esferos Carpetas Impresiones	Número de socios que asistieron a la capacitación	Fotografías de socios elaborando el presupuesto	Preguntas abiertas y cerradas	10 horas
Capítulo III Financiamiento	Computadora Marcadores Esferos Carpetas Impresiones	Número de socios que asistieron a la capacitación	Simulaciones del crédito	Preguntas abiertas y cerradas	8 horas

### 6.4.1.4.2. Diseño de los instrumentos de presupuesto personal y financiamiento.

#### a) Presupuesto personal

El presupuesto es un instrumento útil y necesario que nos ayudará a tener un control de nuestra situación financiera, a través de la organización y administración del dinero y alcanzar nuestros objetivos y metas propuestas.

Los elementos principales que conforman el presupuesto son:

**Ingresos:** Es el dinero que se percibe de los salarios, por las ventas o por la prestación de servicios.

**Gastos:** Son los gastos que se hace por los productos o servicios que se consumen como alimentos, salud, educación, servicios básicos, entre otros.

### Elaboración de un presupuesto personal

**Tabla 15**

*Presupuesto personal de forma mensual*

<b>Ingresos</b>	<b>Monto</b>
Salario mensual	\$ -
Comisiones y ventas	\$ -
Intereses generados de cuentas	\$ -
Trabajo extra	\$ -
Otros ingresos	\$ -
<b><i>Ingresos totales</i></b>	<b>\$ -</b>
<b>Gastos</b>	<b>Monto</b>
Alimentación	\$ -
Educación	\$ -
Gastos médicos	\$ -
Transporte	\$ -
Arriendo	\$ -
Servicios básicos	\$ -
Vestimenta	\$ -
Fiestas y paseos	\$ -
Imprevistos	\$ -
Cuota del crédito	\$ -
Otras deudas	\$ -
Otros	\$ -
<b>Gastos totales</b>	<b>\$ -</b>
<b>Resumen</b>	<b>Total</b>
Ingresos (Ingresos totales)	\$ -
Gastos (Gastos totales)	\$ -
<b><i>Ahorro mensual (Ingresos – Gastos)</i></b>	<b>\$ -</b>

Para que se guíe, se presenta un formato de presupuesto personal (tabla 15) que usted puede hacer uso del mismo adaptando a sus necesidades. A continuación, se detalla el procedimiento a seguir:

1. El primer paso para elaborar un presupuesto es identificar todos los ingresos que provienen de sus actividades económicas.
2. Lo siguiente es identificar todos sus gastos que pueden ser desde los más básicos hasta los que realiza de manera ocasional.
3. Por último, resta el total de ingresos para el total de gastos, de esta manera, sabrá cuánto dinero ahorrar o si debe reducir sus gastos.

#### **b) Capacidad de endeudamiento**

Para realizar el cálculo de la capacidad de endeudamiento se debe tomar en cuentas todos los ingresos y restarlos con el total de todos los gastos, para obtener ingresos netos. Se sugiere que la capacidad de endeudamiento debe tener un máximo de 40 % de los ingresos mensuales para la cancelación de su cuota.

Por ejemplo, si usted quiere adquirir un crédito, sus ingresos son de 600 \$ mensuales y sus gastos mensuales rondan los 450 \$. Resta sus ingresos y gastos mensuales, obteniendo un total de 150 \$. El saldo disponible que le queda lo multiplica por el 40 %, dándole su capacidad de endeudamiento, un total de 60 \$. Es decir, que puede afrontar una deuda con cuotas mensuales iguales a ese monto. Un ejemplo de plantilla para determinar su capacidad de endeudamiento se presenta en la tabla 33.

**Tabla 16**

*Capacidad de endeudamiento*

<b>Capacidad de endeudamiento</b>	
<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>
Total, de ingresos mensuales	-
Total, de gastos mensuales	-
Saldo disponible (Ingresos – Gastos)	-
<b>Capacidad de endeudamiento (Saldo disponible x 40 %)</b>	<b>-</b>

Esta propuesta tiene como fin dar un aporte a los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras de la ciudad de Loja, a través de una guía didáctica y las herramientas necesarias, para mejorar la toma de decisiones en finanzas personales.

La guía didáctica de educación financiera, está estructurada por una serie de conceptos básicos y necesarios, que buscan mejorar los conocimientos, hábitos y habilidades de los socios. Del mismo modo, la guía comprende temas comprensibles y didácticos, que consisten en el ahorro, planificación del ahorro, la construcción del presupuesto personal, el crédito como fuente de financiamiento y el uso correcto del mismo. De esta manera, contribuye a un adecuado aprendizaje de los conceptos en educación financiera que son necesarios para tomar decisiones financieras de manera responsable, mejorando su estabilidad económica y de su familia.

Seguidamente, se propone diseños de los instrumentos necesarios como son: la elaboración del presupuesto personal, que se integra por distintas categorías de fácil comprensión y ajuste a las necesidades del diario vivir de las personas. Por otra parte, también se integra un diseño para determinar la capacidad de endeudamiento, mismo que es fundamental para tomar decisiones al momento de optar por un crédito y si se encuentra en la capacidad de pago.

Por lo tanto, la propuesta está dirigida al fortalecimiento en educación financiera de los socios, para mejorar la toma de decisiones en finanzas personales y a su vez gocen de seguridad y libertad financiera y cambien su estilo de vida y el de sus familias.

## 7. Discusión

Las finanzas personales juegan un papel fundamental en la economía personal como familiar asegurando el bienestar financiero, a través de la gestión eficiente de los recursos (Anchiraico, 2020), por lo tanto, sólidos conocimientos financieros permiten a la sociedad tomar decisiones económicas y financieras oportunas, apoyadas de una planificación adecuada que garantice la seguridad financiera.

Las diferentes herramientas y métodos que facilitan el manejo de las finanzas personales e indiscutiblemente, que se han plasmado en el presente estudio, se convierten en puntos de inflexión y determinantes en el crecimiento personal, familiar o comercial de los socios de la fundación, puesto que evidencian su educación financiera y ayuda a tomar decisiones asertivas, tal y como proponen Barcia et al. (2018) quienes agregan que tener una forma de pensar basada en el valor, y manejar un conjunto de herramientas financieras fundamenta la correcta toma de decisiones.

Por otra parte, se determina que existen una variedad de herramientas financieras que se han digitalizado y se pueden digitalizar mediante el uso de paquetes informáticos como Excel o simplemente descargarse. Estos mecanismos de apoyo facilitan el control o elaboración de presupuestos, para simular inversiones, generar ahorros en las diferentes aplicaciones de entidades financieras y un sinnúmero de actividades, gracias a la tecnología financiera. Estas premisas se ajustan a lo establecido por Mejía & Azar (2021) quienes agregan que la digitalización promueve la inclusión financiera y del desarrollo personal.

A partir de los resultados de la presente investigación, se determina al igual que Chugá (2019) que la mayor parte de la población carece de conocimientos en finanzas personales. A pesar de que, en su mayoría los socios se dedican al comercio, estos no se plantean metas financieras y ni elaboran presupuestos, cualidades análogas a las determinadas por Pérez (2021). Lo que genera un manejo inadecuado de sus actividades financieras y una mala distribución de sus recursos, provocando que tomen decisiones equivocadas, convirtiéndose en un aspecto negativo para su bienestar económico.

Para Pérez (2021) el 35 % de los hogares a veces lleva un registro de sus ingresos, gastos, ahorro y deuda, lo que evidencia debilidades en el control y registro del dinero, asimismo, Chugá

(2019) menciona que las familias no cuentan con registro de ingresos y egresos económicos, aspecto que dificulta llevar un plan financiero y control del mismo, hallazgos que semejantes a los de la presente investigación donde el 63 % de los socios que no lleva un registro de sus ingresos y gastos demostrando el escaso conocimiento en educación financiera.

Así también, en la presente investigación, el 64 % de los socios no realizan un presupuesto personal lo que implica tener problemas financieros al momento de cumplir con sus objetivos o metas personales principalmente por falta de recursos, resultados que también determinaron Cochancela (2017) y Chugá (2019), quienes convergen en que la razón principal es la falta de conocimientos financieros que inminentemente incide en la economía familiar.

En relación a los hábitos de ahorro, Pérez (2021) concluye que el 49 % de los hogares destinan del 1 al 10 % de sus ingresos dado que se encuentran endeudados y nos les queda dinero para ahorrar. Así mismo, Cochancela (2017) determinó que el 21 % de los encuestados no creen necesario practicar el ahorro, puesto que sus ingresos son bajos y no son fijos. De esta manera, estos hallazgos se asemejan con la presente investigación, ya que la mayor parte de la población objetivo carece de escasos hábitos de ahorro.

De igual forma, en lo que se refiere a la morosidad, en la presente investigación, el 37 % ha tenido inconvenientes en ocasiones y el 16 % si presenta inconvenientes en el pago de su deuda, por su parte, Pérez (2021) manifiesta que solo el 40 % de los hogares se encuentran endeudados del 1 al 25 % de sus ingresos, lo que evidencia que la mayoría de los hogares no han comprometido gran parte de sus ingresos en deuda, por lo que no presentan problemas para afrontar sus obligaciones financieras.

El programa de educación financiera nace como respuesta al 79 % de los socios que sugieren que nunca han recibido capacitaciones en términos financieros por parte de la fundación, además, se ha observado que las personas no sienten la necesidad de prepararse por sus propios medios tal y como concluye Ávila (2019) donde expresa que no existe interés por las personas de auto educarse en cuanto a conocimientos financieros lo que inminentemente afecta su bienestar financiero.

En lo que respecta al diseño de la guía de educación financiera, esta se fundamentó en 3 ejes fundamentales, el ahorro, el presupuesto y financiamiento como elementos claves para dotar de conocimientos en términos financieros para los socios de la fundación buscando contribuir a mejorar el bienestar financiero, dado que se determinó que existe deficiente administración de los recursos, resultados que se alinean a los de Ávila (2019) quien agrega que la población estudiada no cuenta con conocimientos financieros adecuados.

Finalmente, la estructuración del programa en educación financiera resulta importante para la fundación dado que una vez la ponga en marcha con sus socios, se espera que estos mejore sus habilidades financieras tanto en el ámbito personal, familiar como en sus negocios, prestando atención a la toma de decisiones oportunas, tal es el caso que, Rivas & Parra (2017) concuerdan que los ciudadanos más educados e informados en educación financiera toman mejores decisiones financieras en el transcurso de su vida, las cuales contribuyen a su estabilidad y desarrollo.

## 8. Conclusiones

- Se recopiló un conjunto de herramientas y métodos para que puedan ser aplicados a la vida diaria de los socios y que a la vez conozcan mejores opciones en cuanto al manejo de su dinero. Esto con el fin de promover y fortalecer sus conocimientos en finanzas personales, tomando decisiones adecuadas en términos de ahorro, inversión y financiamiento, optimizando sus recursos económicos y su vez mejorar su estabilidad financiera.
- Mediante la aplicación de la encuesta se evidenció que existen conocimientos medios en finanzas personales y educación financiera por parte de los socios de la fundación “DECOF”. También se determinó tienen nivel 3 de conocimiento financiero, lo que demuestra habilidades y competencias para enfrentar situaciones relevantes del día a día, aunque estos conocimientos no son suficientes para analizar y organizar su información financiera, limitando el desarrollo de una planificación adecuada y el planteamiento de metas y objetivos claros, que permitan administrar eficientemente sus recursos financieros.
- Finalmente, basándose en los resultados obtenidos, se diseñó un modelo de finanzas personales, con el propósito de dar solución a los problemas encontrados. Por una parte, el diseño de una guía didáctica que comprende una serie de conceptos fundamentales, que buscan mejorar los conocimientos, hábitos y habilidades de los socios y, por otra parte, la elaboración de instrumentos básicos como el presupuesto y la estimación de la capacidad de endeudamiento; que ayuden a mitigar problemas financieros en el ámbito personal y familiar.

## 9. Recomendaciones

De acuerdo con las conclusiones presentadas anteriormente, se plantean las siguientes recomendaciones:

- Se sugiere a los socios de la fundación “DECOF”, el uso y aplicabilidad de las herramientas y métodos financieros expuestos anteriormente en este trabajo de investigación como medios que permitan alcanzar el bienestar financiero con énfasis en el ahorro, la planificación, presupuestos, financiamiento y plataformas virtuales que facilitan el intercambio de conocimientos e información en términos financieros.

Se recomienda al director ejecutivo de la fundación DECOF:

- Desarrollar y poner en marcha programas de capacitación en educación financiera, con el propósito de que los socios fortalezcan sus habilidades y conocimientos apuntando a ampliar hábitos de ahorro, la inversión en sus negocios de manera eficiente y se evite el endeudamiento innecesario, buscando la toma de decisiones financieras acertadas.
- Dar control y seguimiento de las habilidades y comportamientos en finanzas personales de la población de estudio por parte de la institución, con el objetivo de identificar si el modelo diseñado para corregir las falencias que presentan los socios en cuanto a sus conocimientos financieros es adecuado, eficiente y cumple con los objetivos propuestos, o se debe modificar y estructurar nuevamente.

## 10. Bibliografía

- Aibar, M. (2012). *El presupuesto familiar*. Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España. <https://bit.ly/2ZhrFor>
- Anchiraico, E. (2020). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*. Universidad Continental. <https://bit.ly/3EYKP2e>
- Arregui, R., Guerrero, R., & Ponce, K. (2020). *Inclusión financiera y desarrollo. Situación actual, retos y desafíos de la banca*. Universidad Espíritu Santo - Ecuador: <https://bit.ly/3M9YHK1>
- Ávila, J. (2019). *Diseño de un programa de educación financiera para la parroquia "Los Encuentros" del cantón Yantzaza*. Universidad Nacional de Loja: <https://bit.ly/3xHvdy1>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* <https://bit.ly/3Cgfmaq>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2021). Programa de educación financiera - PEF: <https://bit.ly/3jz7MR7>
- Banco Financiera Centroamericana, S.A. (s.f). *Educación Financiera*. <https://bit.ly/3jz6hCz>
- Banco Pichincha. (2020). *Cinco técnicas y métodos efectivos para ahorrar dinero*. <https://bit.ly/3Oa60me>
- Bandler, R. (2014). *Toma de decisiones y solución de problemas*. Universidad de León: <https://bit.ly/2ZOVVrm>
- Bano, C., & Zayda, G. (2012). *Propuesta de estrategias, herramientas e inversiones para optimizar las finanzas personales*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://bit.ly/3I0U7gy>
- Barcia, F., Guarnizo, S., Ordóñez, S., & Villacreses, D. (2018). *Herramientas financieras para la toma de decisiones*. Ediciones Grupo Compás. <https://bit.ly/39zgE7o>

- Barreros, D. (2021). *Educación financiera y comportamiento financiero en los estudiantes de la Universidad Técnica de Ambato de las carreras de Ciencias Sociales, Educación Comercial y Derecho durante el período 2019-2020*. <https://bit.ly/3OobWbj>
- Blas, Y., & Cariaga, F. (2020). *Educación financiera en la generación Z*. Universidad Finis Terrae: <https://bit.ly/3PqhnHv>
- Carmona, L. (2012). *Modelo para finanzas personales*. Universidad Autónoma de Querétaro. <https://bit.ly/3GmuqVJ>
- Ceballos, M., Cuastumal, B., & Moreno, A. (2016). La administración financiera y la importancia del presupuesto como base para el ahorro. *593 Digital Publisher, I(1)*, 79-97. <https://bit.ly/3Gke00c>
- Chugá, P. (2019). *Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán*. Universidad Regional Autónoma de los Andes "UNIANDES". <https://bit.ly/3FcO9Y0>
- Cochancela, S. (2017). *Diseño de un modelo de cultura financiera para los socios del mercado "Gran Colombia" de la ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja. <https://bit.ly/3m5fe7N>
- Código Orgánico Monetario y Financiero. (2014). *Segundo Suplemento del Registro Oficial No.332*. Corporación del Seguro de Depósitos, Fondo de Liquidez y Fondo de Seguros Privados: <https://bit.ly/3d3MDej>
- Córdova, X. (2017). *La formación financiera personal de los estudiantes de cuarto año de la ESMIL; en su proyección profesional, personal y propuesta de una revista interactiva de orientación en administración financiera personal*. Universidad Central del Ecuador. <https://bit.ly/3oWT89a>
- DECOF. (2021). *Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras*. <https://bit.ly/3JDo5HU>
- Domínguez, J. (2013). La gestión del presupuesto familiar: nociones básicas. *eXtoikos(11)*, 80-86. <https://bit.ly/3yruPU1>

- El Comercio. (2019). El 96 % de la población no ha recibido educación financiera.  
<https://bit.ly/3jHgZRb>
- Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. <https://bit.ly/3QZQCeD>
- Estrada, A., Arévalo, P., Moya, S., Aranda, C., & Rivera, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 56-64. <https://doi.org/10.31381/gbaj.v1i2.1334>
- Fundación Nantik Lum. (2017). Mis finanzas personales y las finanzas de mi empresa:  
<https://bit.ly/3Iple4Q>
- Galeas, L., Revelo, P., & Vicente, M. (2016). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018. *593 Digital Publisher*, I(1), 24-45. <https://bit.ly/3EUX1kF>
- Gallardo, J., & Tirado, M. (2014). La importancia del ahorro. *Revistas de investigación SIGMA*, I(1), 65-67. <https://doi.org/10.24133/sigma.v1i01.953>
- García, H. (2015). *La toma de decisiones políticas como una expresión de actitudes personales*.  
<https://bit.ly/3DtoacO>
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria. <https://bit.ly/3jzCIGj>
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. Pearson Education.  
<https://bit.ly/3nsUiaM>
- Hidalgo, M. (2015). *Educación para el Manejo del Presupuesto Personal Estudio realizado con los Estudiantes del Profesorado de Económico Contable de la EFPEM*. Universidad de San Carlos de Guatemala. <https://bit.ly/30qMfDU>
- INTEF. (2015). Educación en finanzas para la vida: <https://bit.ly/3IEu6K8>
- Lago & Sarmiento. (2015). *Guía de finanzas familiares*. COOPEMEP R.L.:  
<https://bit.ly/2REkG14>

- León, A. (2015). *Apuntes de finanzas públicas*. UNAM Cautitlán: <https://bit.ly/3GiPIKe>
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Título I; Del Ámbito, Objeto y Principios*. Registro Oficial 444: <https://bit.ly/31hLfCr>
- Mejía, D., & Azar, K. (2021). *Políticas de inclusión financiera y las nuevas tecnologías en América Latina*. Corporación Andina de Fomento. <https://bit.ly/3mYvDuK>
- Muñetón, G., Ruiz, A., & Loaiza, O. (2017). Toma de decisiones : Explicaciones desde la ciencia aplicada del comportamiento. *Revista Espacios*, XXXVIII(13). <https://bit.ly/3PMNj8Y>
- OCDE. (2016). PISA 2015 Assessment and Analytical Framework: Science, Reading, Mathematic and. *PISA*. <https://doi.org/10.1787/9789264255425-en>
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, V(10), 195-225. <http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Orellana, W. (2020). *Finanzas privadas – ¿Qué son?, diferencias con las finanzas públicas y ejemplos*. Somos Finanzas: <https://bit.ly/3b8w27X>
- Palacio, G., & Pineda, D. (2019). Determinantes de los programas de educación financiera de los bancos privados del Ecuador. Caso Banco de Loja, Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, V(2), 298-314. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v5i2.903>
- Pérez, G., Arango, M., & Sepulveda, L. (2011). Las organizaciones no gubernamentales –ONG–: hacia la construcción de su significado. *Ensayos de Economía*, 243-260. <https://bit.ly/3lm2lFS>
- Pérez, S. (2021). *Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia de Yaruquí, cantón Quito, 2020*. Universidad de las Fuerzas Armadas. <https://bit.ly/34dsPDN>
- Pich de Arguello, M. (2016). *Planificación financiera personal: ¿tiene sus finanzas bajo control?* En Exclusiva: <https://bit.ly/3BoQDQl>

- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito*. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://bit.ly/3tYNB57>
- Portafolio. (2019). *Guía para empezar un ahorro programado*. <https://bit.ly/3zL72ky>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2019). *El 96% de la población no ha recibido educación financiera*. <https://bit.ly/3O9pzMg>
- Revista Empresarial & Laboral. (2018). *La importancia de ahorrar*. <https://bit.ly/3BcHV7w>
- Rivas, E., & Parra, H. (2017). *Importancia de la educación financiera en el desarrollo social*. Universidad Cooperativa de Colombia: <https://bit.ly/3xyEDM2>
- Riveros, R. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, XVI (2). <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rocha, F. (2022). *La regla 50-40-10 para tus finanzas personales*. Propital: <https://bit.ly/3rvmjz3>
- Rojas, M., Maya, L., & Valencia, M. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 155-171. <https://doi.org/10.22395/riium.v16n31a8>
- Salgado, A. (2016). *Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio-económico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. Estelí, 2015*. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. <https://bit.ly/3H0KkWy>
- Santander. (2021). *Pasos para elaborar un presupuesto familiar a medida*. <https://bit.ly/3QxojnA>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). Educación Financiera 1: Planificación financiera y endeudamiento responsable: <https://bit.ly/3pusa7Z>
- Umanzor, C. (2011). *Proceso para tomar decisiones*. Fundación para el Desarrollo Socio Económico Y Restauración Ambiental: <https://bit.ly/3IX6v1d>

- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, XII(3), 160-166. <https://bit.ly/3E4mtmK>
- Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal*(39), 103-120. <https://bit.ly/3Iiwlwp>
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2018). Análisis de la relación entre rentabilidad y riesgo en la planeación de las finanzas personales. Scielo - Scientific Electronic Library Online, XI (6), 41-52. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>
- Zapata, G. (2020). *Manual de finanzas personales*. Universidad Cooperativa de Colombia. <https://bit.ly/3EYe9WQ>
- Zosa, G., & Plúa, G. (2017). *Educación financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa*. Universidad de Guayaquil. <https://bit.ly/3dYB9ZR>

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Carta de certificación



**Fundación de Desarrollo Comunitario Sin Fronteras**  
*Contribuyendo al desarrollo socio-económico de las comunidades de la  
Provincia de Loja y Zamora*

**MARCO ANTONIO SANCHEZ TACURI**

**DIRECTOR EJECUTIVO DE FUNDACION DE DESARROLLO  
COMUNITARIO SIN FRONTERAS "DECOF"**

### **CERTIFICO:**

Que el señor **LUIS MIGUEL ALVAREZ PACCHA**, portador de la cédula de ciudadanía Nro. 1150865226, en su calidad de estudiante de la Titulación de **Finanzas**, de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa perteneciente a la Universidad Nacional de Loja "UNL", previa presentación de solicitud pidiendo autorización para realizar y desarrollar Tesis de Grado con el tema: "**MODELO DE GESTION DE FINANZAS PERSONALES PARA MEJORAR LA TOMA DE DECISIONES DE LOS SOCIOS DE LA FUNDACIÓN DE DESARROLLO COMUNITARIO SIN FRONTERAS "DECOF"**", ésta, ha sido **ACEPTADA**, otorgándole plena autorización para el desarrollo del trabajo de titulación, permitiéndole conforme a lo solicitado recabar la información pertinente al tema.

Es todo cuanto puedo **CERTIFICAR**, y el interesado, puede dar uso de la presente, para continuar con su proceso de Titulación.

Loja, 16 de noviembre de 2021



  
**MARCO ANTONIO SANCHEZ TACURI**

**DIRECTOR EJECUTIVO DE FUNDACION DE DESARROLLO**

**COMUNITARIO SIN FRONTERAS "DECOF"**

*LOJA: Avenida Laura Guerrero entre Maximiliana Rodríguez y Venezuela, segunda planta  
Telf.: (593) 07 2573852 - 072563160*



## Anexo 2

### Modelo de encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA  
FACULTAD JURÍDICA SOCIAL Y ADMINISTRATIVA  
CARRERA DE FINANZAS

Estimado señor (a):

Soy estudiante de la carrera de Finanzas de la Universidad Nacional de Loja. La presente encuesta está dirigida a los socios de la fundación "DECOF", con el objetivo de recabar información acerca del nivel de conocimiento en finanzas personales. Las respuestas son de estricto carácter confidencial y anónimo, por tal razón le agradecería su colaboración, ya que su información es de vital importancia para la investigación.

#### INFORMACIÓN PERSONAL

**Sexo:** Femenino  Masculino   
**Instrucción:** Sin estudios  Primaria  Secundaria  Tercer nivel   
**Estado civil:** Sotero  Unión libre  Casado  Divorciado  Viudo   
**Edad:** 20 a 30 años  31 a 40 años  41 a 50 años  51 a 60 años  61 años o más

#### INFORMACIÓN SOCIOECONÓMICA

1. ¿A qué actividad económica se dedica?

Comercio  Agricultura  Transporte   
Servicios  Empleado Público  Empleado Privado   
Otro: .....

2. ¿Cuál es su nivel de ingreso mensual?

100 a 200\$   
201 a 300\$   
301 a 400\$   
401 a 500\$   
más de 500\$

3. ¿Qué porcentaje del ingreso destina para gastos al mes?

25% de sus ingresos   
50% de sus ingresos   
75% de sus ingresos   
100% de sus ingresos

4. ¿Cuál es el principal destino de sus gastos?

Educación   
Entretenimiento   
Arriendo   
Alimentación   
Transporte

5. ¿En que utiliza el dinero que le sobra mensualmente?

Ahorra   
Invierte   
Paga deudas   
Gasta en diversión

6. ¿Cuánto posee en ahorros actualmente?

Menos de 500\$  De 501 a 1000\$  De 1001 a 2000\$  Más de 2000\$

#### INDICADORES FINANCIEROS PERSONALES

7. ¿Realiza usted un presupuesto personal?

Si  No  No sabe

8. ¿Usted lleva un registro de ingresos y gastos personales?

Si  No  A veces

9. ¿Mensualmente, el total de sus ingresos cubre la totalidad de sus gastos?

Si  No  A veces

10. En caso de responder no a la pregunta anterior. ¿Qué hace para cubrir sus gastos?

Retira dinero de sus ahorros  Realiza trabajos extras

Reduce sus gastos  Vende bienes de su propiedad

11. ¿Cuáles son las alternativas de ahorro a las que recurre?

Deposita dinero en una cuenta de ahorros  No ha estado ahorrando activamente

Deposita en una cuenta de depósito a plazo fijo  Ahorra en el hogar

12. ¿Mantiene usted una reserva de dinero para posibles emergencias (accidentes, atención médica, calamidad doméstica, otras)?

Si  No  A veces

13. Dentro de su hogar ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero?

Padre  Madre  Padre y Madre

14. ¿Usted plantea objetivos para cuidar sus finanzas personales?

Si  No  No sabe

15. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

Alto  Medio  Bajo  No sabe

16. ¿Hacia dónde destina los recursos provenientes de su préstamo?

Pago de deudas  Gastos personales  Aumentar capital de trabajo

17. ¿Cuánto destina mensualmente para el pago de su deuda?

25% o menos de mis ingresos  De 26 a 50% de mis ingresos

De 51 a 75% de mis ingresos  76% o más de mis ingresos

18. ¿Han tenido algún inconveniente de retraso en el pago de su deuda?

Si  No  A veces

19. ¿Tiene claro cuanto deberá pagar mensualmente por el valor total, incluyendo intereses y plazo del préstamo solicitado?

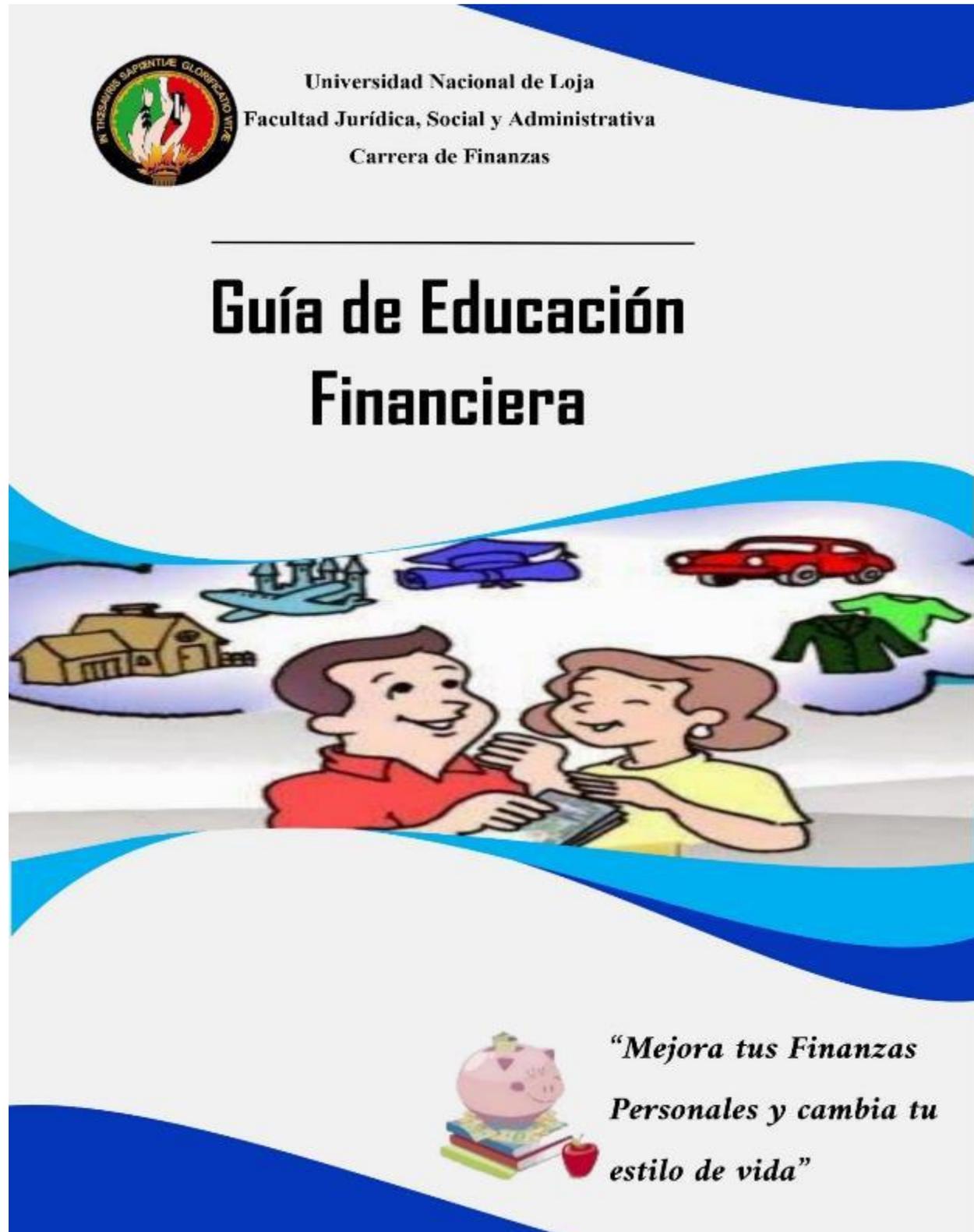
Si  No

20. ¿La institución brinda capacitación referente a temas de educación financiera (ahorro, presupuesto, crédito)?

Si  No

Anexo 3

Guía didáctica de educación financiera



## Contenido

Introducción .....	3
Objetivo general .....	4
Objetivos específicos .....	4
<b>Módulo I El ahorro</b> .....	5
Objetivo .....	5
Importancia .....	6
¿Cuánto ahorrar? .....	6
Tipos de ahorro .....	7
Ahorro formal .....	7
Ahorro informal .....	7
Beneficios del ahorro .....	8
Recomendaciones para ahorrar .....	8
Plan de ahorros .....	9
Planificador de ahorro familiar .....	9
<b>Módulo II El presupuesto</b> .....	10
Objetivo .....	10
¿Qué es un presupuesto? .....	11
¿Para qué nos sirve un presupuesto personal? .....	11
Elementos del presupuesto .....	12
elaboración de un presupuesto familiar .....	13
Pasos para elaborar un presupuesto .....	13
Control de ingresos y gastos .....	14
<b>Módulo III El financiamiento</b> .....	16
Objetivo .....	16
¿Qué es una deuda? .....	17
¿En qué consiste el financiamiento? .....	17
Fuentes de financiamiento .....	17
Crédito .....	18
¿Cómo saber si estoy sobre endeudado? .....	20
Bibliografía .....	27

## INTRODUCCIÓN

La presente guía didáctica está dirigida a los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras de la ciudad de Loja, con el propósito de fortalecer los conocimientos en educación financiera. Así mismo, les permite comprender la importancia de conceptos como el ahorro, el presupuesto personal y el financiamiento, con el fin de tomar decisiones en finanzas personales de manera responsable, mejorando su bienestar financiero y económico.

La guía se encuentra estructurada por contenidos básicos, comprensibles y didácticos, que consisten en el ahorro, planificación del ahorro, la construcción del presupuesto personal, el crédito como fuente de financiamiento y el uso correcto del mismo.

Otro de los aspectos importantes, es proveer de herramientas indispensables para llevar un registro y control de los ingresos, gastos, deudas y ahorros, contribuyendo a un adecuado manejo del dinero personal y familiar, con el fin de mejorar las capacidades para dirigir de forma adecuada su economía personal mediante el aprendizaje de los conceptos en educación financiera que son necesarios y contribuir a mejorar su salud financiera.

### **OBJETIVO GENERAL**

Proporcionar a los socios de la fundación de desarrollo comunitario sin fronteras de la ciudad de Loja, herramientas y conceptos necesarios para el buen manejo de sus finanzas personales.

### **OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

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



Módulo

I

# EL AHORRO

## *Objetivo*

Conocer sobre el ahorro, sus beneficios y como diseñar un plan de ahorros para alcanzar las metas propuestas



## ¿Qué es el ahorro?



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

### **Importancia**

Ahorrar es muy importante, pues sirve para:

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



### **¿Cuánto ahorrar?**

Lo ideal es apartar primero el dinero que se va a ahorrar y aplicar lo que queda para pagar los compromisos financieros y gastos adquiridos.



## TIPOS DE AHORRO

### Ahorro formal



El dinero es canalizado por entidad financiera, la cual garantiza la seguridad de tus ahorros.

### Ahorro informal

Es la manera más común de ahorro el mantener guardado cierta cantidad de dinero por un tiempo definido o hasta necesitarlo.



¿SABÍAS QUE...?



Una forma de medir si tienes el sueldo suficiente y si no estás gastando más de lo que debes, es dividir el total que ingresas en tres porcentajes:

- ✓ 50% de tus ingresos destinado para gastos fijos (alimentación, educación, vivienda, servicios básicos)
- ✓ 40% destinado para gastos variables (deudas, viajes)
- ✓ 10% destinado para el ahorro

## BENEFICIOS DEL AHORRO



## RECOMENDACIONES PARA AHORRAR

Identifique cuál es tu visión del futuro



Mantenga sus metas plateadas

Póngase como objetivo el ahorro.



Desarrolle el hábito del ahorro

Sea constante con su tu plan de ahorro.



Conozca la tasa de interés que generan tus ahorros

Elija una institución financiera sólida



## PLAN DE AHORROS

¿Cómo elaborar un plan de ahorros?



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

### Planificador de ahorro familiar

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
Refrigeradora	\$850.000	12 meses	\$70,83	1
Viaje	\$1000.000	16 meses	\$62,50	2
<b>Total, ahorro requerido al mes:</b>			<b>\$133,33</b>	

Registra aquí tus metas de ahorro

Meta de ahorro	¿Cuánto cuesta?	¿Para cuándo?	¿Cuánto debo ahorrar al mes?	Prioridad
<b>Total, ahorro requerido al mes:</b>				

Módulo

II

# EL PRESUPUESTO

## *Objetivo*

Conocer sobre el presupuesto personal, su estructura y su implementación para mejorar la planificación financiera.



*¿Qué es un presupuesto?*



Es una herramienta que nos permite anticipar y evaluar cuáles serán nuestros ingresos y gastos durante un determinado periodo de tiempo.



*¿Para qué nos sirve un presupuesto personal?*



-  ➤ Controlar nuestros gastos, en especial los no necesarios.
-  ➤ Saber en qué gastamos el dinero que ganamos.
-  ➤ Poder planificar a futuro.
-  ➤ Poder ahorrar para hacer frente a gastos imprevistos.
-  ➤ Tomar mejores decisiones con nuestro dinero.
-  ➤ Tener tranquilidad financiera.

## **RECUERDA**



El presupuesto nos permite ordenar nuestras finanzas personales y poder saber cuánto ganamos, cuánto gastamos y cuánto nos queda para ahorrar.

## ELEMENTOS DEL PRESUPUESTO

### INGRESOS

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

#### Clasificación de los ingresos.

##### Fijos

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



##### Variables

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



### GASTOS

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

#### Clasificación de los gastos

##### Fijos

Son los arriendos, educación, impuestos, servicios públicos, alimentación, transporte, servicios de salud, obligaciones, entre otros.



##### Variables

Son difíciles de controlar como emergencia de salud, viajes, entretenimiento y diversión, imprevistos, entre otros.



##### Gastos hormiga

Son aquellos que realizamos de manera cotidiana como apuestas en juegos, fiestas y bailes, entre otros.



## ELABORACIÓN DE UN PRESUPUESTO FAMILIAR

*Para construir un presupuesto es fundamental*

Los datos de ingresos y gastos pueden agregarse al presupuesto diariamente o de manera mensual, ajustando los gastos a medida que transcurre el mes.



Anotar todos los ingresos y gastos en una hoja de Excel, en una hoja de papel, o utilizar alguna aplicación para celular.

Para realizarlo es conveniente guardar todos los comprobantes (facturas, recibos, detalle bancario, notas, etc.)

### *Pasos para elaborar un presupuesto*

#### REGISTRA TODOS TUS INGRESOS Y GASTOS

Haz una lista de todos los ingresos que percibiste y una lista de los gastos en los que incurres con sus correspondientes montos.



Realizar un seguimiento, donde anotes incluso tus gastos mínimos, para registrarlos en tu hoja de presupuesto.

#### EVALÚA TU SITUACIÓN FINANCIERA

#### REDUCE TUS GASTOS

Empieza por los gastos que haces en las cosas que te gustan, pero no son de ayuda para conseguir tus objetivos financieros.



Estima cuánto debes ahorrar para alcanzarlos y en qué tiempo puedes lograr esa suma.

#### DEFINE TUS OBJETIVOS FINANCIEROS

#### ESTABLECE UNA DISCIPLINA

Se constante y aplícalos mes a mes, los irás perfeccionando hasta que se conviertan en parte de tu rutina.



## Control de ingresos y gastos

*Estime el monto de sus ingresos*

Control de ingresos						
Mensual:						
Semana	Sueldos o salarios	Negocios e inversiones	Pensiones	Remesas	Trabajos extras	Total, ingresos semanales
1						
2						
3						
4						
Total, de ingresos al mes						



*Estime el monto de sus gastos*

Control de Gastos				
Mensual:				
Semana	Obligatorios	Necesarios	Ocasionales	Total, gastos semanales
1				
2				
3				
4				
Total, de gastos al mes				



# HAGAMOS UN PRESUPUESTO

## **Daso 1. Identifica tus ingresos**

Sueldos/ Salarios	
Ingresos familiares	
Intereses	
Otros	
Suma todos los ingresos	



## **Daso 2. Identifica tus gastos**

Vivienda y servicios	
Compromisos de pago	
Comunicación	
Transporte	
Alimentación	
Vestuario	
Salud	
Entretenimiento	



## **Daso 3. Resume la información**

(+) Suma de ingresos	
(-) Suma de gastos	
Excedente (+)      Faltante (-)	



Módulo

III

## EL FINANCIAMIENTO

***Objetivo***

Conocer sobre el crédito, el uso responsable del mismo y la capacidad de endeudamiento.



*¿Qué es una deuda?*



Es una obligación que tiene una persona física o jurídica para cumplir sus compromisos de pago.

*¿En qué consiste el financiamiento?*

Es el proceso donde las personas captan recursos y podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o inversión.



### *Fuentes de financiamiento*

#### **Ahorros personales**

La principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales.



#### **Bancos y Uniones de Crédito**

Tales instituciones proporcionarán el préstamo para su financiamiento.



#### **Amigos y los parientes:**

Suelen prestar dinero sin intereses o a una tasa de interés baja.



# CRÉDITO

¿Qué es el crédito?



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



## Beneficios que le brinda el crédito



## Aspectos que debe tomar en cuenta antes de solicitar un crédito

- ✓ **Situación financiera:** procurar que las condiciones del crédito sean favorables
- ✓ **Plazo, mensualidades y tasa de interés**
- ✓ **Capacidad de pago:** asegurarse de que se tendrá capacidad para cubrir la deuda en su totalidad en el plazo establecido.
- ✓ **Condiciones:** buscar modalidades de crédito que son efectivos para distintas situaciones

## *Ventajas de ser responsable con su crédito*

### **Historial crediticio**

Cuando usted paga sus obligaciones a tiempo las centrales de información lo reportan como un deudor responsable.



### **Acceso sin dificultad**

El ser "buena paga", le abrirá posibilidades para obtener respuestas favorables y a tasas preferenciales.

### **¡Puntos a favor!**

El pagar a tiempo su tarjeta de crédito le permitirá acceder a todos sus beneficios.



### **Seguridad**

Al tener formalidad, usted tendrá la seguridad de que las condiciones pactadas con la entidad financiera estarán siempre en firme.

### **Tranquilidad financiera**

Debe tener siempre sus cuentas en orden para no tener problemas en el sistema financiero y estar tranquilo.



### **Posibilidad de invertir en su futuro**

Si usted es responsable, las entidades financieras estarán listas para prestarle lo que necesita para cumplir sus objetivos.

### **Poder de multiplicación**

Endeudarse para adquirir bienes o servicios durables que puedan aumentar su valor con el paso del tiempo.



## ¿Cómo saber si estoy sobre endeudado?

*Los siguientes síntomas indican si esta endeudado*



## Capacidad de endeudamiento

¿Cómo saber mi capacidad de endeudamiento?



Es la cantidad o monto máximo por el cual una persona puede endeudarse sin poner en riesgo su solvencia económica.

La capacidad de endeudamiento o capacidad de crédito tiene un límite que va entre el 30% y el 40% de los ingresos netos mensuales.

### Formula

$\text{Ingresos mensuales} - \text{Gastos mensuales} = \text{Ingresos netos}$

$\text{Ingresos netos} * 40\% = \text{capacidad de endeudamiento}$



### *Ejemplo práctico:*

Pedro tiene ingresos de 800\$ y sus gastos son de 650\$. El desea saber cuántas cuotas mensuales puede asumir para un crédito.

$800\$ - 650\$ = 150\$$  **Ingresos netos**

$150\$ \times 0,40 = 60\$$  **Capacidad de endeudamiento**

Pedro tiene una capacidad de endeudamiento de \$60,00. Es decir, puede asumir una deuda cuya cuota mensual no supere ese monto.



## Autoevaluación de módulo I

a) ¿Qué es el ahorro?

---

---

b) ¿Qué es un plan de ahorro?

Un producto financiero

Un plan que nos ayuda a fijar metas y cumplir con nuestros objetivos

Un plan para registrar nuestros ingresos y gastos

c) ¿Uno de los beneficios del ahorro es mejorar la calidad de vida y ayudar al cumplimiento de metas?

Verdadero

Falso

d) ¿Cuál crees que es la mejor opción para ahorrar?

Guardar el dinero en casa

Depositar mi dinero en una institución

Le pido a un familiar que guarde mi dinero

## Autoevaluación de módulo II

a) ¿Qué es para usted un presupuesto personal?

---

---

b) ¿Cuáles son los llamados gastos hormiga?

Gastos en alimentación

Gastos para fiestas

Gastos para viajes

c) ¿llevar un registro de ingresos y gastos nos ayuda a establecer metas?

Verdadero

Falso

d) ¿Quiénes pueden participar para la elaboración del presupuesto?

Solo los padres

Todos los miembros de la familia

Cada persona que intente manejar bien el dinero

**Autoevaluación  
de módulo III**

**a) ¿Qué entiende usted por crédito?**

---

---

**b) ¿Qué aspecto se debe tomar en cuenta antes de solicitar un crédito?**

- La Situación financiera
- El dinero que se va a recibir
- Si la institución brinda seguridad

**c) ¿Cuál crees que es uno de los beneficios de ser responsable con su crédito?**

- Cumplir con tus metas a corto plazo
- Aumenta nuestras deudas
- Nos proporciona seguridad

**d) ¿Qué entiende usted por deuda?**

---

---

## ***SOLUCIONARIO***

### **Respuestas de las autoevaluaciones propuesta:**

#### **Módulo I**

- a)** Es reservar un monto de su dinero para ser utilizado en planes o metas que tenga para el futuro
- b)** Un plan que nos ayuda a fijar metas y cumplir con nuestros objetivos
- c)** Verdadero
- d)** Depositar mi dinero en una institución

#### **Módulo II**

- a)** Es una herramienta que nos permite tener un control de nuestras finanzas personales
- b)** Gastos para fiestas
- c)** Verdadero
- d)** Todos los miembros de la familia

#### **Módulo III**

- a)** Es un préstamo de dinero
- b)** La situación financiera
- c)** Cumplir con tus metas a corto plazo
- d)** Es una obligación que tiene una persona para cumplir con sus compromisos de pago



## Glosario

- ✓ **Compromisos financieros:** Un compromiso financiero ocurre cuando un individuo o una entidad asume la responsabilidad de cubrir ciertos gastos. Algunos compromisos financieros tienen una fecha de vencimiento mientras que otros están en curso, sin una fecha de finalización específica (Netinbag, 2022).
- ✓ **Dificultades económicas:** al conjunto de fenómenos producidos cuando los recursos no son suficientes para satisfacer las propias necesidades (Enciclopedia , 2021)
- ✓ **Tasa de interés:** es la cantidad de dinero que por lo regular representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta. En términos simples, es el precio del uso del dinero (Konfio, 2021).
- ✓ **Gastos imprevistos:** Son pagos que no contemplan en tu presupuesto, y sin importar si son grandes o pequeños, su presencia puede orillarte a pedir préstamos o generar otro tipo de deudas (InverCap, 2022).
- ✓ **Estado financiero personal:** Un estado financiero personal es un documento u hoja de cálculo que describe la situación financiera de un individuo en un momento dado. Un estado financiero personal generalmente incluye un desglose del total de activos y pasivos (Creditaria, 2020).
- ✓ **Solvencia económica:** es básicamente la capacidad que tiene una persona de atender las obligaciones adquiridas. También se puede decir que es el respaldo con el que cuenta para atender sus necesidades, por ejemplo, su salario o alguna renta (Asobancaria, 2021).



## Bibliografía

- Argentina unida. (2022). *¿Qué es un Presupuesto Familiar?* Obtenido de <https://bit.ly/3rrAuGy>
- Asobancaria. (2021). *¿Por qué es importante el ahorro?* Obtenido de <https://bit.ly/3FzrSmj>
- Asobancaria. (2021). *Cómo hacer un plan de ahorros.* Obtenido de <https://bit.ly/3l8uzgv>
- Banco bisa. (s.f). *El presupuesto familiar.* Obtenido de <https://bit.ly/3KjYeFt>
- Banco Pichincha. (2021). *¿Qué es la capacidad de endeudamiento?* Obtenido de <https://bit.ly/3nwi9Hv>
- Bbva. (2021). *¿Qué se debe tomar en cuenta antes de recurrir a un crédito?* Obtenido de <https://bbva.info/323BBUF>
- Bim. (2017). *¿Qué beneficios trae el ahorro?* Obtenido de <https://bit.ly/34LVP5U>
- Comparabien. (2021). *¿Cuáles son los beneficios de los préstamos?* Obtenido de <https://bit.ly/33AbtRn>
- Creditaria. (2020). *Todo sobre tu Estado Financiero Personal.* Obtenido de <https://bit.ly/3Aatty7>
- Enciclopedia . (2021). *Problemas económicos.* Obtenido de <https://bit.ly/3KiFeHb>
- Gracia, D. (2019). *¿Cuál es la diferencia entre ahorro formal e informal?* Obtenido de Rankia: <https://bit.ly/34WRsoR>
- InverCap. (2022). *Cómo enfrentar los gastos imprevistos.* Obtenido de <https://bit.ly/3fvpDc>
- Konfio. (2021). *¿Qué es la tasa de interés y por qué se cobra ?* Obtenido de <https://bit.ly/3rsfP5l>
- Netinbag. (2022). *¿Qué es un compromiso financiero?* Obtenido de <https://bit.ly/3lA9hEp>
- Rocha, F. (2020). *La regla 50-40-10 para tus finanzas personales.* Obtenido de Propital: <https://bit.ly/3A7AS0N>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Educación financiera: planificación financiera y endeudamiento responsable.* Obtenido de <https://bit.ly/3l7YDJ6>
- Trabajo. (2016). *Fuentes de financiamiento.* Obtenido de <https://bit.ly/3AjdrC9>
- Vázquez, R. (2020). *Deuda.* Obtenido de Economipedia: <https://bit.ly/33C7rYK>

**Anexo 4**

*Pruebas fotográficas*





## Anexo 5

### Oficio de designación de aprobación de director/a del trabajo de integración curricular



UNL

Universidad  
Nacional  
de Loja

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

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

ENNA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente  
por ENNA REGINA  
PELAEZ SORIA  
Fecha: 2021.11.30  
10:22:16 -05'00'

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

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



Firmado digitalmente por:  
**MARITZA  
JACKELINE  
PELA VELEZ**

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

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

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



Firmado digitalmente por:  
**ROBERT  
ORLANDO DIAZ**

Elb. Por. RDL.

ENNA REGINA  
PELAEZ SORIA

Firmado digitalmente por  
ENNA REGINA PELAEZ  
SORIA  
Fecha: 2021.11.30  
10:22:26 -05'00'

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

## Anexo 6

### *Certificación de traducción del Abstract*

Loja, 28 de julio de 2022

#### **CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN**

Yo, Amanda del Cisne Hernández Chiriboga con C.I: 1105891970, docente del Instituto Superior Tecnológico Sudamericano-Loja, con título profesional de Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención en Inglés registrado en la SENESCYT con número 1008-2020-2216929.

#### **CERTIFICO**

Que he realizado la traducción del español al idioma inglés del resumen del trabajo de integración curricular titulado “**Modelo de gestión de finanzas personales para mejorar la toma de decisiones de los socios de la Fundación (DECOF)**”, de autoría del **Sr. Luis Miguel Álvarez Paccha**, portador de la cédula de identidad: **1150865226**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja.

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

Atentamente,



Firmado electrónicamente por:  
AMANDA DEL CISNE  
HERNANDEZ  
CHIRIBOGA

---

Lic. Amanda Hernández

C.I: 1105891970

Lic. Amanda del Cisne Hernández Chiriboga  
Licenciada en Ciencias de la Educación: Mención en Inglés  
Correo: amanda.hernandezc@educacion.gob.ec  
Celular: 0999514620  
Loja, Ecuador  
Full text traslator. Servicios de traducción.