



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón Palanda.

Trabajo de Titulación previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas

AUTORA:

Maritza Carmen Jiménez Álvarez

DIRECTORA:

Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

Loja-Ecuador

2023

Certificación

Loja 15 de marzo de 2023

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN CERTIFICO:

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón Palanda**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de autoría de la estudiante **Maritza Carmen Jimenez Álvarez**, con cedula Nro. **1950125540**, 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.

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO TITULACIÓN

Autoría

Yo **Maritza Carmen Jiménez Álvarez**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula: 1950125540.

Fecha: 22 de mayo de 2023

Correo electrónico institucional: maritza.c.jimenez@unl.edu.ec

Teléfono: 0968220460

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

Yo **Maritza Carmen Jiménez Álvarez**, declaro ser autora del Trabajo de Titulación denominado: **“Planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón Palanda”**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido 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 Titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 22 días del mes de mayo del dos mil veintitrés.

Firma:

Autora: Maritza Carmen Jiménez Álvarez

Cédula: 1950125540

Dirección: Loja, Tebaida

Correo electrónico: maritza.c.jimenez@unl.edu.ec

Celular: 0967292777

DATOS COPLEMENTARIOS:

Directora del trabajo de titulación:

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc.

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación lo dedico a mis padres Manuela Álvarez y José Jiménez, quienes con su arduo esfuerzo y sacrificio me han guiado en este sendero de estudio y me han apoyado innumerables veces a seguir adelante con mis metas, sueños y anhelos, sin su apoyo incondicional nunca lo hubiera logrado. Este trabajo también va dedicado a quien en vida fue Luchita mi consejera y fue una segunda madre para mí, a mis hermanos y amigos quienes me han acompañado y apoyado con sus valiosas palabras y consejos para seguir avanzando con mis estudios y seguir mejorando cada día.

Maritza Carmen Jimenez Álvarez.

Agradecimiento

Hago extenso mi agradecimiento a mis padres quienes me han brindado su apoyo incondicional en cada aspecto de mi vida y siempre me han apoyado en los logros de mi vida. Gracias a su ejemplo, esfuerzo y dedicación he podido obtener la fuerza necesaria para seguir adelante y triunfar en cada meta que me he proyectado.

Al mismo tiempo quiero agradecer infinitamente a la Ing. Johanna Ochoa Mg. por su asesoría y ayuda en este sendero del conocimiento, quien supo confiar en mí y de esta manera supo guiarme hasta cumplir con este trabajo de investigación que representa un nuevo peldaño en mi camino como profesional.

También agradezco a la Universidad Nacional de Loja a la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, en especial a la carrera de Finanzas y a todos los docentes que me brindaron sus conocimientos día a día para mi formación y orientaron este camino académico para mi desarrollo profesional.

Maritza Carmen Jimenez Álvarez.

Índice de contenidos

Portada.....	i
Certificación	ii
Autoría	iii
Carta de autorización.	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Índice de contenidos.....	vii
Índice de Figuras.....	x
Índice de Tablas	xi
Índice de Gráficos	xii
Índice de Anexos	xiii
1. Título.....	1
2. Resumen	2
2.1. Abstract.....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco Teórico.....	6
4.1. Fundamentación teórica.....	6
4.1.1.Evidencia Internacional	6
4.1.2.Evidencia Regional.....	6
4.1.3.Evidencia Nacional.....	6
4.2. Fundamentación Conceptual	7
4.2.1. <i>Finanzas</i>	7
4.2.2. <i>Alfabetización financiera familiar</i>	10
4.2.3. <i>Educación financiera</i>	10
4.2.4. <i>Cultura financiera</i>	11
4.2.5. <i>Planificación financiera</i>	11
4.2.6. <i>Gasto consumo</i>	18
4.2.7. <i>Sobrendeudamiento familiar</i>	19
4.2.8. <i>Metas familiares</i>	20
4.2.9. <i>Nivel de vida</i>	21
4.3. Variable de estudio	22
4.3.1. Escala de Likert	22
4.3.2. Planificación financiera familiar:	23

4.3.3.El nivel de vida.....	24
4.3.4.Sobreendeudamiento	24
4.3.5.Ahorro	24
4.4. Fundamento legal.....	24
5. Metodología.....	26
5.1. Área de estudio	26
5.2. Enfoque de investigación.....	26
5.2.1.Mixto.....	26
5.3. Tipos de investigación	27
5.3.1.Explorativa	27
5.3.2.Descriptiva	27
5.3.3.Correlacional	27
5.4. Métodos de investigación	27
5.4.1.Deductivo.....	27
5.4.2.Inductivo	27
5.4.3.Estadístico	28
5.5. Técnicas de investigación	28
5.5.1.Encuesta	28
5.6. Población y muestra.....	28
5.6.1.Área de estudio	28
5.6.2.Cuantificar población universal	28
5.6.3.Muestra.....	28
5.7. Tratamiento de datos.....	29
6. Resultados.....	30
6.1. Objetivo 1 : Determinar los métodos de planificación financiera que utilizan las familias del Cantón Palanda.	30
6.1.1.Datos demográficos de las familias del cantón Palanda	30
6.1.2.Aporte de ingresos por familia.	31
6.1.3.Planificación financiera familiar	31
6.1.4.Método planificación de finanzas familiares en el cantón Palanda	33
6.2. Objetivo 2: Definir el impacto que ha generado la ausencia de una planificación financiera en el nivel de vida de las familias del Cantón Palanda.....	35
6.2.1.Nivel económico y situación financiera de las familias	35
6.2.2.Impacto de la planificación financiera en el nivel de económico.	37
6.3. Objetivo 3: Diseñar estrategias de planificación financiera que permitan mejorar el nivel de vida en las familias del Cantón Palanda.....	41

7. Discusión.....	45
8. Conclusiones.....	47
9. Recomendaciones.....	48
10. Bibliografía.....	49
11. Anexos.....	53
11.1. Anexo 1: Guía para planificación Financiera.....	53
11.2. Anexo 2: Encuesta.....	63
11.3. Anexo 3: Certificado de Ingles.....	67

Índice de Figuras

Figura 1. Conceptualización de finanzas familiares	9
Figura 2. Proceso de planificación.....	14
Figura 3. Clasificación de presupuesto	15
Figura 4. Modelos de planificación financiera familiar	23
Figura 5. Cantón Palanda.....	26

Índice de tablas

Tabla 1. Datos demográficos.....	30
Tabla 2. Integrantes de las familias y números de aportes economicos	31
Tabla 3. Planificación financiera familiar.....	31
Tabla 4. Encargado de las finanzas.....	32
Tabla 5. Planificación financiera	34
Tabla 6. Ingresos por familias	36
Tabla 7. Prueba de normalidad	37
Tabla 8. Prueba de diferencia de medianas.....	38
Tabla 9. Impacto sobre el ahorro.....	39
Tabla 10. Impacto sobre el deuda.....	40
Tabla 11. Problemas identificados.....	41
Tabla 12. Definición de estrategias	41
Tabla 13. Estrategia 1	42
Tabla 13. Estrategia 2	43

Índice de Gráficos

Gáfico 1. Metas de planificación financiera	32
Gáfico 2. Nivel de deuda por familia.... ..	35
Gáfico 3. Nivel de ahorro por familia	36

Índice de Anexos

Anexo 1. Guía para planificación financiera	53
Anexo 2. Encuesta	63

1. Título

Planificación financiera familiar y su incidencia en el nivel de vida del cantón
Palanda.

2. Resumen

El objetivo General del presente proyecto de tesis es realizar un estudio de la planificación financiera familiar y su relación con el nivel de vida del cantón Palanda. La Planificación Financiera Familiar (PFF), es un factor de gran importancia a nivel mundial, por tanto, busca mejorar la capacidad de administrar el dinero de una manera apropiada, permitiendo comprender los métodos oportunos destinados al control de ingresos y egresos de un núcleo familiar, coadyuvando a evitar posibles déficits

económicos que se presenten a futuro. A partir de ello, para el desarrollo del estudio se utilizó una metodología con un enfoque mixto, orientado a indagar y profundizar en la incidencia de la PFF en el nivel de vida de las familias del cantón Palanda de la provincia de Zamora Chinchipe; además, se empleó la técnica de encuesta para recabar información relevante relacionada con las variables utilizadas en la investigación (*planificación financiera familiar vs nivel de vida*). La muestra del presente estudio se conforma de 337 núcleos familiares pertenecientes al cantón Palanda, a partir de los 15 años de edad. Dentro de los principales hallazgos del trabajo de integración curricular se obtiene como resultado que el 50.74% de las familias palandences si llevan un control de los ingresos mensuales de cada hogar; así mismo, se observa que el método de mayor preferencia para realizar la planificación financiera es el papel y/o cuaderno, el cual representa un 32.5%; no obstante, otro de los métodos a utilizar por los hogares del cantón de manera paralela son las hojas de cálculo de Excel y aplicaciones móviles, correspondiente al 53.8%. De la misma manera, se evidencia que la planificación financiera no influye directamente en el nivel de ahorro de los hogares, por razón de que el nivel de ahorro depende del ingreso mensual de las familias, siendo así que de las familias encuestadas que si planifican el 50.28% tienden a tener un nivel óptimo de ahorro; por otro lado, la PFF si influye en el nivel de endeudamiento en los hogares, a raíz de que el endeudamiento se genera por falta de cultura financiera, invirtiendo o realizando gastos innecesarios, siendo ese el caso del 49% de la población que no planifica perteneciente al cantón Palanda se encuentran en estado de sobreendeudamiento.

Palabras clave: Ahorro, endeudamiento, familias, metas, métodos.

2.1. Abstract

The general objective of this thesis project is to conduct a study of family financial planning and its relationship with the standard of living in the canton of Palanda. The Family Financial Planning (FFP), is a factor of great importance worldwide, therefore, seeks to improve the ability to manage money in an appropriate manner, allowing to understand the appropriate methods for the control of income and expenses of a family unit, helping to avoid possible economic deficits that may arise in the future. Deficits that may arise in the future. Based on this, a methodology with a mixed approach was used for the development of the study, oriented to investigate and deepen the incidence of FFP in the standard of living of families in the canton of Palanda in the province of Zamora Chinchipe; in addition, the survey technique was used to collect relevant information related to the variables used in the research (family financial planning vs. standard of living). The sample of this study consisted of 337 households belonging to the canton of Palanda, aged 15 years and older. Among the main findings of the curriculum integration work, 50.74% of Palanda families do keep track of the monthly income of each household; likewise, it is observed that the most preferred method for financial planning is paper and/or notebook, which represents 32.5%; however, other methods used by households in the canton in parallel are Excel spreadsheets and mobile applications, corresponding to 53.8%. Similarly, it is evident that financial planning does not directly influence the level of household savings, since the level of savings depends on the monthly income of the families, so that of the families surveyed that do plan, 50.28% tend to have an optimal level of savings; on the other hand, the PFF does influence the level of indebtedness in households, because indebtedness is generated by lack of financial culture, investing or making unnecessary expenses, which is the case of 49% of the population that does not plan belonging to the canton of Palanda are in a state of overindebtedness.

Key words: Savings, indebtedness, families, goals, methods.

3. Introducción.

La Planificación Financiera Familiar (PFF), es la proyección a futuro de la situación económica, teniendo en cuenta la capacidad de ingresos y gastos, razón por la cual es importante comprender de la mejor manera el panorama financiero de las familias, con el cual se puede lograr equilibrar la capacidad de gastos con el estilo de vida y posteriormente plantearse metas a corto o largo plazo.

Es un tema relevante para el progreso de las familias, y al no ser utilizado correctamente se debería implementar estrategias necesarias para corregir este hábito en las personas, puesto que en un futuro podrían tener una afectación económica y social; esta situación es en mayor proporción a los ingresos de las familias de recursos bajos y medios por lo que al no tener un control de sus finanzas disminuirá su nivel de vida.

Respecto a la fundamentación teórica para relacionar esta temática se considera a Wann (2021) quien menciona que una vez analizado los resultados de los presupuestos realizados en beneficio de los hogares se estipula una planificación financiera familiar para cubrir necesidades futuras. De la misma manera Bayport (2021), establece que la planificación financiera tiene como principal objetivo tener diversificación, es decir, busca proteger la liquidez mediante herramientas, con el fin de lograr identificar diferencias que obstaculicen el cumplimiento de las metas a futuro.

De acuerdo con este contexto; se busca analizar el efecto que tiene la planificación financiera en el nivel de vida de las familias. De acuerdo a los antecedentes se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuál es la incidencia de la planificación familiar en el nivel de vida los habitantes de la ciudad de Palanda?

El objetivo general del presente trabajo de titulación es realizar un estudio analítico de la planificación financiera familiar y su relación con el nivel de vida del cantón Palanda, misma que tiene como objetivos específicos: **1.** Determinar los métodos de planificación financiera que utilizan las familias del Cantón Palanda. **2.** Definir el impacto que ha generado la ausencia de una planificación financiera en el nivel debida de las familias del Cantón Palanda. **3.** Diseñar estrategias de planificación financiera que permitan mejorar el nivel de vida en las familias del Cantón Palanda.

Esta investigación resalta la importancia de que las familias tengan conocimiento de temas vinculados con la educación financiera, los cuales son: ingresos, gastos, ahorro, deuda, métodos de planificación financiera, presupuesto entre otros, conceptos que son la base para tener un buen manejo de las finanzas familiares y a su vez al desarrollo económico del cantón. De la

misma manera, esta información podrá ser utilizada por autoridades, investigadores que requieran información sobre PFF, para posibles investigaciones futuras o para la implementación de programas de educación financiera.

La estructuración del trabajo contempla el **Título**, el desarrollo del **Resumen** de la investigación, seguido de la **Introducción** al tema de estudio, el **Marco Teórico** que contiene las evidencias nacionales, antecedentes y conceptos necesarios para el entendimiento de las variables de estudio, otro apartado es la **Metodología**, la cual brindó las directrices para el desarrollo de la investigación y permitió llegar a los **Resultados** con los cuales se responde a los objetivos planteados. Luego, en la **Discusión** se han contrastado los resultados obtenidos con los de investigaciones referentes al mismo tema, asimismo, se dedujeron las **Conclusiones** en base a los objetivos cumplidos, se redactaron las **Recomendaciones** con las cuales se sugieren mejoras respecto a la política social, se han colocado la sección de la **Bibliografía** con las fuentes de información citadas y finalmente se presentan los **Anexos**.

4. Marco Teórico

4.1. Fundamentación teórica

4.1.1. Evidencia Internacional

Gao (2006) en su investigación en Hong Kong, propone un apoyo inteligente para las familias ya que, de esta manera los usuarios puedan tener acceso a un prototipo de planificador financiero que ayude a la mejora de la planificación financiera familiar, todo esto utilizando publicaciones informativas en el internet.

De la misma manera Wann (2021) en su tesis en Estados Unidos menciona que una vez analizado los resultados se identifica las características de los hogares, misma que influye en la planificación financiera familiar, es por ello que el abarca variables como la ubicación demográfica, conocimiento financiero, participación en educación financiera, frecuencia de utilización de apps. Todo esto se investiga debido a que los hogares planifican para cubrir necesidades futuras, emergencias familiares, jubilaciones, testamentos, entre otros.

4.1.2. Evidencia Regional

Por otro lado, al hablar del nivel de vida Sánchez (2022), tenemos que en América Latina el crecimiento económico ha logrado mejorar el nivel de vida, dando, así como resultado el incremento de la clase media, esto se ha podido lograr gracias a que los conocimientos financieros de los latinoamericanos han mejorado lo que los ha llevado mejorar sus finanzas

En el trabajo de Orihuela (2018), muestra que en América Latina contamos con 200 millones de personas ricas, seguidamente tenemos que la clase media está constituida por 3.59 billones, la clase baja esta por 3.16 billones y la pobreza extrema está en los 630 millones, lo cual respalda lo mencionado que más de la mitad de la población ha logrado salir de la pobreza extrema.

Chacón (2019) en su investigación menciona que en las familias la situación financiera no es la adecuada, lo cual al no ser la más conveniente se llega a la conclusión de que no cuentan con el nivel de vida adecuado ya que no tiene el conocimiento sobre educación financiera por lo que no tienden a elaborar un presupuesto familiar es decir más del 50% no lleva el control de sus finanzas.

4.1.3. Evidencia Nacional

Del mismo modo Rivera (2019), menciona que promueve el buen manejo de los recursos de las familias, más, sin embargo, el desconocimiento de la cultura financiera provoca el sobreendeudamiento en las familias, por lo que después de realizar su estudio llegó a determinar que un 26% de las familias de Jipijapa han logrado aplicar una cultura financiera.

En el Ecuador la planificación financiera es un reto ya que, debido a la falta de comunicación entre los integrantes de la familia, es decir si una persona de la familia decide realizar un gasto sin consultar si sería razonable realizar ese gasto, es por ello que las familias comienzan a ingresar a la clase baja, es por ello que en el país la clase pobre está en un rango 32.28%, según lo planteado por Castillo (2016).

En el censo que se realizó en el 2011-2012, permitió identificar al jefe del hogar determinando que el 76.2% son hombres y el 23.8% mujeres, adicional teniendo un promedio de ingresos por hogar de \$ 1 046,00, mismos que destinan más a los gastos y consumo del hogar, en definitiva, se destina más dinero al consumo y un porcentaje menor al ahorro (Solorzano, 2019).

4.2. Fundamentación Conceptual

4.2.1. Finanzas

Las finanzas es aquella ciencia que se encarga de analizar las causas y las consecuencias de las diferentes transacciones financieras con el fin de maximizar el nivel del patrimonio, aplicando el uso de bases teóricas-prácticas, mismas que pueden producir un impacto ya sea positivo o negativo según sea su aplicación (Pérez R. , 2019).

Se define como finanzas a el arte y la ciencia de administrar el dinero, por eso es que las decisiones financieras que se tomen van a afectar en el incremento o deceso del patrimonio, para tomar una buena decisión financiera es necesario poder comprender las consecuencias que puede tener cualquier decisión que se tome (Gitman L. , 2012)

Las finanzas hacen referencia a un trabajo en equipo, donde se evalúa de manera periódica el presupuesto y la economía de un grupo de personas que conforman una familia, las cuales buscan alcanzar sus metas.

Al hablar de finanzas, hace referencia a una adecuada gestión ya sea de ingresos o gastos, mismos que ayudan a satisfacer ya sea a una necesidad o deseo (Galbis, 2019).

La planificación financiera trata de relacionar todos los gastos previstos e imprevistos en una lista, para después agruparlos en diferentes conceptos como:

- Primera necesidad o importantes (alimentación, luz, agua, gas).
- Necesarios (calzado, vestir, educación, pagos de préstamos, telefonía fija).
- Extras (reparaciones y roturas de elementos básicos). Esto es una sugerencia.
- Prescindibles (telefonía móvil, eventos sociales, viajes).

Para lograr un balance positivo en tus finanzas puedes seguir algunas recomendaciones, por ejemplo:

- Automatiza tus pagos y ahorros. Algunos bancos permiten tener los pagos de los servicios automatizados, así como la separación de una parte de tu ingreso para el ahorro.
- Siempre compara precios. Ya sea que se trate de servicios como telefonía, internet o televisión por cable, así como gastos normales en comida o ropa.
- Antes de comprar, verifica la calidad. Sobre todo, en aparatos electrónicos o electrodomésticos. Muchas veces lo más barato implica que la calidad también sea muy baja y a la larga deberás gastar más en reparaciones o en reponer el aparato porque se descompuso muy rápido.
- Sigue la regla 50/30/20. Esto implica que debes gastar el 50 por ciento de tu sueldo en tus necesidades básicas, el otro 30 por ciento en las cosas que quieras y el 20 por ciento restante se debe destinar al ahorro.

4.2.1.1. Ventajas de las finanzas

El beneficio más palpable es que te permite vivir sin el estrés de estar endeudado o que no te alcance tu sueldo para llegar a fin de mes, sin embargo, hay algunas otras ventajas a largo plazo:

- Evitas gastos innecesarios. Sabes cuál es tu presupuesto y lo mantienes controlado todo el tiempo. Sabes en qué gastas y cuánto, por lo que puedes reducir aquello que no es necesario. Esto no significa que no te des gusto de vez en cuando, pero lo puedes hacer de manera más responsable y sin afectar a tu economía.
- Puedes hacer frente a contingencias. Tener un ahorro para emergencias te permite hacer frente a una gran cantidad de imprevistos, como una enfermedad u hospitalización, la pérdida del empleo o pérdidas materiales por sucesos hidrometeorológicos.
- Tienes ahorros para el futuro. Además del ahorro para emergencias, podrás tener inversiones y ahorro a largo plazo, pensando en el momento en que te retires, para que las condiciones de tu retiro sean mucho mejor.
- Determinar tu capacidad de endeudamiento. Tener finanzas sanas no significa que no adquieras créditos, sobre todo si planeas comprar una casa o un coche; sin embargo, puedes saber exactamente cuánto puedes pagar para ese crédito sin que afecte otros aspectos económicos cotidianos.

4.2.1.2. Tipos de finanzas

- **Finanzas públicas**

Esto es aquellas operaciones que realiza el gobierno para de esta manera lograr obtener y administrar los ingresos que recibe el Estado de los contribuyentes, mismos que son utilizados para pagar los gastos públicos como lo es la deuda pública, más sin embargo también es la estabilización de políticas de precios y tarifas que maneja el Estado (León, 2015)

- **Finanzas privadas**

Las finanzas privadas son aquellas actividades que desarrollan las personas o empresas privadas que tiene como fin de proporcionar el enriquecimiento neto de los accionistas o dueños de la actividad económica (Bustamante, 2018).

- **Finanzas personales**

Referirse a finanzas personales, se refiere a la forma cómo manejamos nuestros ingresos y gastos ya sea por deseos o necesidades, es por eso que se debe saber cuáles son las herramientas para planear sus finanzas, al momento de adquirir algún bien o servicio (Bolivia, 2016).

- **Finanzas familiares**

Las Finanzas Familiares (FF), estudia la gestión del dinero dentro de la economía familiar teniendo en cuenta lo que son ingresos que se tienen, con el fin de poder tener un presupuesto para gastar y a su vez para poder ahorrar.

Sin embargo, dentro de la FF, se debe tener presente lo que posee la familia, como son los inmuebles, ahorro, seguros, créditos e inversiones esto con el fin de perder manejar de la mejor manera.

Figura1.

Conceptualización de finanzas familiares

Chavez 2018	• Administrar de la mejor manera lo que es el patrimonio de un hogar, con el fin de buscar algún beneficio a largo plazo
Vera 2016	• Las personas encargadas de manejar las finanzas de las familias pueden ir adquiriendo conocimientos y a su vez ir mejorando lo que es la toma de decisión
Alvarado 2018	• El jefe del hogar dado es el caso que en Ecuador se determinó que el 76.2% hombre y el 23.8%
Wagner 2019	• Ayuda a aliviar los problemas financieros a largo plazo de los hogares. y busca mejorar el nivel de vida
Burke 2021	• Hay administradores y despilfarradores, las finanzas de una familia, recaerá sobre aquella persona que sea responsable,
Ginger 2019	• Existe participación equitativa en las decisiones financieras de las familias
Nicolas 2017	• Hogares demuestran no tener una buena educación en el manejo de las finanzas

Nota. Definiciones de finanzas familiares, Fuente (Chavez, 2018), (Vera, 2016), (Alvarado, 2018), (Wagner, 2019), (Burke, 2021), (Ginger, 2019), (Nicolas, 2017)

4.2.2. Alfabetización financiera familiar

Según Fernandes (2015) menciona que:

La alfabetización es el conjunto de habilidades y conocimientos financieros tales como, el ingreso, ahorro y gasto que conduce a la gestión de la información económica, la misma es esencial para los individuos, comunidad o una sociedad, que puedan tomar decisiones acertadas y adecuadas para incrementar el capital, logrando el bienestar individual, por ello el objetivo principal es la generación de riqueza, reducir riesgos y disfrutar de seguridad financiera. (p. 24)

4.2.3. Educación financiera

La OCDE (2015), plantea que la educación financiera “Es un proceso de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales” (p.8).

Continuando con la idea Banfesi (2016) recalca que “La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como: aquel el proceso por el que los inversores y consumidores como también financieros mejoren su comprensión de los productos financieros, conceptos, ventajas y riesgos”. (p. 1-2).

4.2.3.1. Importancia de la educación financiera

La educación para la administración financiera, es guiar a un individuo o empresa a planear el presupuesto para una vida mejor y más fuerte económicamente. Una persona fuerte financieramente siempre aporta al progreso de la nación, así mismo disfrutan de un nivel de vida más alto y tienen la habilidad de hacer grandes compras, también tienen empresas exitosas, más ahorros en el banco, mantienen un buen reporte crediticio y hacen el máximo uso del crédito disponible con una buena tasa de interés, lo que a la vez les proporciona empleo e ingresos a millones de personas (Ávila, 2019).

Es por ello que la educación financiera, es de vital importante ya que sirve para poder ordenarse en la planificación que se tiene en la vida diaria ya que nos ayuda a mejorar el nivel de vida, De modo que para ello se debe tener un nivel óptimo de gastos que no sobre pase a su nivel de ingresos y priorizar en que se debe gastará, y tener un fondo de reserva con el fin de contar con un apoyo en caso de que suceda algún siniestro o alguna calamidad.

4.2.3.2. Consecuencias de la falta de educación Financiera

Bayport (2021) señala que al no tener una educación financiera se puede arriesgar a:

- Tomar malas decisiones riesgosas debido a que no tienes conocimiento de los diferentes riesgos que se corren diariamente.
- No tendrás estabilidad financiera puesto a que no tienes certeza si necesitas o no tienes la necesidad de adquirir créditos.
- Gastar más de lo que se tiene, ya que no cuentas con un presupuesto para manejar de mejor manera tu dinero.
- No cuentas con recursos para emergencias ya que no se tiene la costumbre de ahorrar para tener un respaldo en casos de algún siniestro.

4.2.4. Cultura financiera

La cultura financiera es aquella que permite tener una mejor administración financiera, enseñando a administrar los ingresos y gastos para poder hacer frente a los posibles imprevistos que se presenten.

4.2.4.1. Ventajas de la cultura financiera

Según Ramón (2022), enfatiza que la cultura financiera trae ventajas como:

- Lleva al cumplimiento de metas personales y tener una mejor calidad de vida.
- Lograr una correcta administración de ingresos y egresos.
- Aprovechar los beneficios y recompensas que ofrecen los distintos productos bancarios.
- Al iniciar planes de ahorro, administrar deudas y tomar decisiones de inversión en forma estratégica, evitando perder el patrimonio.
- Asegurarse de que sus hijos contarán con la mejor educación y oportunidades de forjarse un futuro exitoso.
- Toman mejores decisiones de inversión.
- Mejora el nivel de vida

4.2.5. Planificación financiera

Según lo planteado por Salazar (2006) la planificación significa anticipar los objetivos y acciones en un plan. Los planes establecen los objetivos personales y definen los procedimientos adecuados para alcanzarlos. Además, los planes son la guía para que las personas obtengan y aplique los recursos necesarios para lograr los objetivos propuestos. Asimismo, la planificación ayuda a fijar prioridades, permite concentrarse en las fortalezas, ayuda a tratar los problemas presentados, entre otros aspectos. (p. 18)

Ahora bien, es importante tener en cuenta que la economía va de la mano de la planificación financiera, tal es el caso que se debe manejar de la mejor manera el presupuesto ya que radica en permitir tener control de todos nuestros ingresos y gastos, con el fin de que nuestros gastos no superen a nuestros ingresos, esto permite tener un control sobre nuestras deudas y mejorar nuestro nivel de vida (Sinibaldi, 2022).

4.2.5.1. Planificación financiera familiar

Gao (2006), menciona que la planificación financiera familiar es el establecimiento y desarrollo de un plan financiero integral que se va a adaptar a las necesidades de un hogar donde se protege los recursos financieros adaptándolo a las diferentes circunstancias que pueden suceder.

Desde el punto de vista de los autores Samper et al., (2015) la educación financiera: Parte de una adecuada planeación financiera que permita a las personas elaborar el plan de acción para cumplir sus objetivos personales tanto en el corto, mediano y largo plazo. El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere. (p. 15)

4.2.5.2. Importancia de la planificación financiera familiar.

Citando a Ginger (2019), menciona que la planificación financiera tiene como principal objetivo tener diversificación, es decir, busca proteger la liquidez mediante el análisis respectivo utilizando herramientas, principios, técnicas, con el fin de lograr identificar diferencias que obstaculicen el cumplimiento de las metas por consiguiente trata de minimizar los riesgos, amenazas o vulnerabilidades.

Por otro lado, es importante para lo que son los negocios, debido a que esto influirá en el éxito de una inversión, de manera que si se planea bien las finanzas es posible lograr un beneficio remunerado de las personas que ayuden a generar mayor rendimiento, de este modo es de vital importancia que la persona que maneje las finanzas sepa hacer una correcta planificación (León, 2015)

Citando a Fernández (2015) afirma que la planeación financiera es indispensable porque las decisiones de financiamiento y de inversión se apoyan mutuamente y no deben adaptarse de modo individual. También es necesario para ayudar a los gerentes financieros a evitar hechos imprevistos

- Conoce tu situación financiera.
- Analiza tu situación Financiera
- Establece objetivos

- Diseña un plan de acción
- Elabora un presupuesto
- Crea fondos de ahorro
- Busca asesoría profesional
- Corrige fallas (Baron, 2019)

4.2.5.3. *Métodos de planificación financiera*

De acuerdo Perdomo (2022) en su libro de Métodos y Modelos de Planificación Financiera, donde plantea que hay herramientas consideradas como métodos entre ellos menciona:

- **Punto de equilibrio global.** Cuando se igualan los importes de ventas con los costos fijos y variables de la empresa.
- **Punto de equilibrio de las unidades de producción:** Tiene como objetivo establecer la cantidad de unidades que se deben producir y vender. Este tiene que igualar el importe obtenido con los costos.
- **Palanca y riesgo de operación:** Cuando se usan los costos fijos de una compañía para obtener el máximo rendimiento operativo, en relación con los cambios de venta. Si el apalancamiento es más elevado, también se incrementa el riesgo operativo.
- **Palanca y riesgo financiero:** Emplea los costos por intereses financieros para elevar la utilidad neta con respecto a los cambios en la utilidad de la operación. La rentabilidad de lo invertido tiene que superar el tipo de interés de las deudas.
- **Pronósticos financieros:** Se busca una proyección financiera de la organización para adelantarse a lo que podría suceder en el porvenir.
- **Presupuesto financiero:** Realiza un cálculo previo de los ingresos y egresos de una entidad.
- **Árboles de decisión:** Representan gráficamente la toma de decisiones al enfrentar diferentes actividades, caminos de acción y resultados.
- **Proyectos de inversión:** Calculan de manera anticipada el origen y aplicación de ciertos fondos para generar ingresos a largo término.
- **Arrendamiento financiero:** Se da cuando una persona física o moral –arrendador– acuerda conceder el uso temporal de un bien mueble o inmueble a otra persona física o moral que acepta pagar una cantidad periódica por el uso del mismo, con opción de compra al finalizar el periodo establecido.

- **Estados financieros proforma:** Documentos que se elaboran con fechas que representan periodos de ejercicios futuros.

Desde los inicios de la historia se ha llevado un control de las finanzas, con el fin de administrar ingresos y gastos, más sin embargo, a pesar de que existen métodos, modelos de planificación estos son más adaptables a la planificación financiera empresarial más no a las finanzas domésticas, al no existir investigaciones similares a nivel de Latinoamérica ni a nivel nacional, se realizó esta investigación de manera empírica, y se propuso a las siguientes herramientas como métodos a utilizar en las finanzas domésticas de acuerdo al comportamiento observado en la población de estudio.

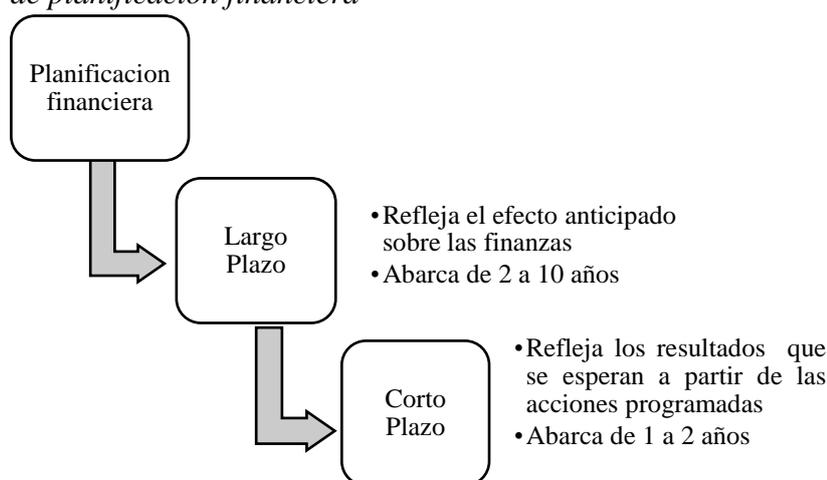
La planificación financiera va en aumento la capacidad de los hogares, es así que se menciona que la capacidad cognitiva del individuo para la toma de decisiones es un método muy importante ya que aplica mínimos cuadrados para analizar su situación económica, las cogniciones financieras de los individuos influyen en el proceso de contabilidad mental y refuerzan el papel de los procesos psicológicos que impulsan las decisiones financieras (Raveendranz & Kumar, 2022).

Teniendo en cuenta que los tiempos van cambiando y de por sí la globalización ha logrado llegar a diferentes partes del mundo, la planificación familiar se maneja con cuadernos o papel.

4.2.5.4. Tipos de planificación.

Figura 2.

Proceso de planificación financiera



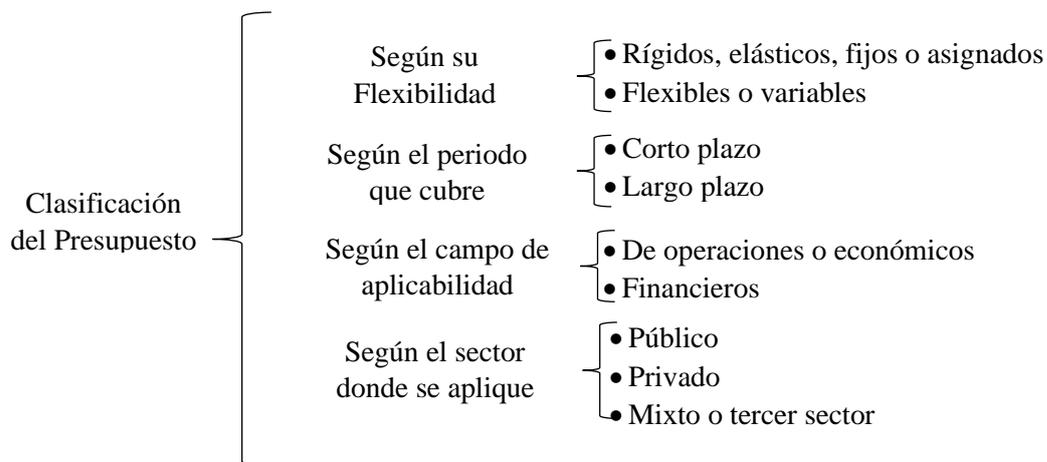
Nota: Adaptado de López (2016)

4.2.5.5. Presupuesto familiar.

Empleado las palabras de la cooperación suiza en Bolivia (2016): Un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: dinero que necesita gastarse para conseguir las actividades planificadas (gasto) y dinero que genera para a partir de un trabajo (ingreso). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades en términos monetarios para realizar una actividad o dar cumplimiento a una meta. (p. 150)

Figura 3.

Clasificación de presupuesto



Nota. El gráfico representa la clasificación del presupuesto (Cooperación Suiza en Bolivia, 2016).

- **Utilidad del presupuesto familiar.**

- Para saber adónde va el dinero.
- Permite llevar todas sus cuentas al día y saber que gastos priorizar, reducir o eliminar.
- Hacer previsiones.
- Ayuda a identificar cuando existe un excedente o déficit.
- Determina cuánto dinero tiene para gastar.
- Para asegurarse que los ingresos sean mayores que los gastos.
- Saber cuánto dinero podemos ahorra para lograr las metas futuras

- **Consejos para cumplir con el presupuesto familiar.**

- Recordar constantemente cuánto planificó gastar.
- Destine un monto específico de dinero para necesidades inesperadas en su presupuesto.
- Ponga sus ahorros fuera de su alcance para que no pueda gastarlos.

- Lleve un control de lo que gasta.
- Asegúrese de no gastar más de lo planificado.
- Haga que la familia participe en el desarrollo del presupuesto y que cumpla con él.
- Cuando invierta dinero en un negocio, piense qué hacer si la inversión fracasa.
- Evite consumir artículos no esenciales (bebidas, dulces, lujos).
- Gastar menos en fiestas y festivales.
- Comprar menos a crédito (García, 2014).
- ***Ingresos familiares***

Ingresos es aquel beneficio monetario, que un individuo gana por motivos de alguna actividad ya sea comercial, laboral o profesional. Teniendo en cuenta lo que es un ingreso debemos tener en cuenta que hay diferentes fuentes de donde se puede tener ingresos, los cuales son por medio de un salario, honorarios, comisiones, pensiones, donaciones, remesas o manutenciones (BMA, 2019).

Ingresos fijos

Son todas aquellas entradas de dinero que son recibidas por el individuo de manera periódica de manera constante y fija que no va a variar.

Ingresos variables

Este tipo de ingresos es aquel que no es recurrente ni fijo más sin embargo puede ser de manera semanal quincenal, mensual o anual. Este ingreso se caracteriza porque no se conoce con exactitud la cantidad de ingresos que se tendrá.

• ***Gastos familiares***

Dado que los gastos se derivan de acuerdo a las necesidades de las personas, hacemos referencia a las salidas de dinero, que sucede cuando se paga ya sea por un bien o servicio, en ocasiones este gasto se puede convertir en una inversión, pero para que esto suceda el gasto debe hacerse en algo que en un futuro nos traiga algún beneficio.

Gastos fijos

Los gastos fijos son aquellos que debemos hacer frente cada cierto tiempo y de manera estale que no varíe, es decir se debe cancelar de manera obligatoria lo que es alquiler, hipoteca, facturas, alimentación entre otros.

Gastos fijos extras.

Se define a aquellos gastos regulares, que no pueden ser imprescindibles, ya que vienen diarios, los mismos que pueden ser seguros, suscripciones, cuotas de cursos, gimnasio y más.

Gastos Variables

Al hablar de gastos variables hacemos referencia a todos los desembolsos que se utilizan para caprichos materiales entre ellos restaurantes, cines, pasatiempos, por lo tanto, van a ser aquellos gastos que van a variar puede que en un mes sean más bajos que en otros

Gastos Hormiga

Este es un gasto que se considera peligroso, debido a que no se los considera importante, debido a que son gastos esporádicos, son los pequeños desembolsos que se tiene, son pequeños, pero a lo largo pueden llegar a ser un problema ya que no se tiene control de tus pequeños gastos y estos pueden convertirse en grandes (Economipedia, 2020).

Imprevistos

Son aquellas situaciones donde por alguna razón tienes que hacer un desembolso, esto se debe a que no se tiene certeza de lo que suceda puede ser por un descuido o en ocasiones por siniestros que no se contaba que podían suceder.

- **Ahorro familiar.**

El ahorro es una parte resultante que se origina de los ingresos una vez que se haya cubierto los gastos, este dinero sobrante es una reserva que se va a utilizar para las necesidades futuras. Este dinero se guarda durante cierto periodo de tiempo.

Dentro del ahorro se tiene actores como; el ahorrista del ente familiar, ahorrista del estado, y las empresas, es por ello que dentro de estos actores van a interactuar lo que es el ahorrista y el otro punto sería el tiempo, puesto que se conservara o se tratara de multiplicar el capital (Szalachman, 2015).

Citando a Golbal Findex (2016), se denota que el 51% de la población en América Latina cuenta con cuentas bancarias, lo que después de análisis se encuentra que el 41% de latinoamericanos ahorran, teniendo en cuenta la proporción de que es solo el 71% en relación a los países donde se tienen grandes ingresos.

Mientras que en Ecuador el ahorro, tiene en cierto grado un nivel aceptable comparado con el promedio de América Latina pues en el ahorro se encuentra con un límite inferior el 23% y como límite superior el 27%, es así que desde el 2002 al 2006 presenta un crecimiento en su curva para luego decrecer en los periodos de 2008 y 2009 debido a crisis económica que afrontaba el país. Los latinoamericanos, no tienen tanto conocimiento de las finanzas personales, todo esto es el reflejo del nivel de desarrollo de la sociedad. Por eso, para que América Latina logre equipararse a las regiones más avanzadas es preciso mejorar nuestra educación financiera.

Para tener un ahorro de manera estable, es necesario que se tenga en cuenta lo que es la regla 50-30-20, que consiste en coger los ingresos mensuales y dividirlos en porcentajes de la siguiente manera:

- Necesidades primarias 50%
- Darse un capricho 30%
- Ahorrar para el futuro 20% (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A, 2022)
- ***Plan de ahorro familiar.***

De igual manera, el plan de ahorro es un tema importante, debido a que ayudara a determinar cuánto dinero se requiere y en qué tiempo se obtiene, teniendo control del dinero. Es por ello que para realizar un plan de ahorro se debe:

- Definir la meta.
- Plantearse un tiempo límite.
- Definir los costos de las metas.
- Calcular cuánto es el monto que se debe ahorrar.
- Comparar su presupuesto para saber si necesita ahorrar.
- Definir la importancia de cada uno de sus propósitos (Peaterson, 2007).
- ***Inversión***

Según Gitman y Joehnk (2009), mencionan que: “Cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos y/o conserve o incremente su valor” (p. 3).

La inversión permite hacer crecer el patrimonio y generar ingresos adicionales, para ello se debe plantear cuales son los objetivos que se quiere lograr en un tiempo determinado.

- ***¿Por qué es necesario un presupuesto?***

El presupuesto es necesario porque:

- Indica cuánto dinero necesita para llevar a cabo las actividades planificadas.
- Obliga a pensar rigurosamente sobre las consecuencias de la planificación de actividades.
- Permite controlar los ingresos y gastos e identificar cualquier tipo de problemas.

4.2.6. Gasto consumo

El gasto de consumo final de los hogares, es referente a aquellos valores que están establecidos en el mercado de los bienes y servicios tales como autos, máquinas lavadoras y computadoras personales, comprados por los hogares, pero también incluyen el pago de los

aranceles, licencias, permisos. También incluye los montos y aranceles pagados a los gobiernos para obtener permisos y licencias (Index Mundi, 2019)

4.2.6.1. . Ejemplos de gastos y consumos familiares

- Los gastos en servicio doméstico.
- Los regalos comprados por el hogar
- Las suscripciones, cuotas y pagos
- Las transferencias sociales
- Los gastos de formación
- Adquisición de viviendas
- Los materiales y la mano de obra
- Gastos en objetos valiosos (formación bruta de capital
- Las multas y los recargos.
- Las transferencias monetarias a otros hogares o instituciones.
- Los seguros de vida.
- Algunos impuestos (INE, 2017).

4.2.7. Sobreendeudamiento familiar

El sobreendeudamiento es el estado financiero que se da cuando las personas no tienen o no pueden generar suficientes ingresos para cumplir con el pago de las deudas contraídas. Es decir, cuando las deudas superan el ingreso de las personas y, por lo tanto, no las pueden costear.

No tener suficientes ingresos puede darse por varios motivos:

- Las deudas que contrajimos superan nuestros ingresos.
- Situaciones imprevistas, como la pérdida repentina de trabajo, que disminuyan o directamente interrumpan los ingresos.

Para endeudarse lo más conveniente es endeudarse siempre y cuando no sobre pasar el 40% de nuestros ingresos (Gobierno de Argentina, 2020)

Se puede decir que uno está endeudado cuando se tiene:

- **Falta de liquidez:** Si al hacer la compra en el supermercado, repostar en la gasolinera o efectuar cualquier otro gasto recurrente es necesario acudir a las tarjetas de crédito o los préstamos para pagar el consumo ante la falta de dinero propio disponible en el momento.

- **Pago de una obligación con otra:** Recurrir a préstamos o adelantos en efectivo de la tarjeta de crédito para pagar la mensualidad de la propia tarjeta o de cualquier otro tipo de deuda.
- **Retraso o incumplimiento:** Dejar sin abonar una obligación -por pequeña que sea- o, incluso, pagarla fuera del plazo ordinario ante la falta de recursos en el momento del vencimiento.
- **Desequilibrio en las cuentas:** Cuando no se cumple con la recomendación de la regla del 50/30/20, es decir, destinar el 50% de los ingresos a cubrir las necesidades básicas el 30% para gastos del día a día que no son básicos y el 20% restante al ahorro (Santander, 2022).

4.2.8. Metas familiares

Son aquellos proyectos que se desea realizar, para ello todos harán un esfuerzo para lograr hacer realidad ya sea a mediano o largo plazo. El objetivo de cada familia va a variar dependiendo las prioridades q ponga cada familia (BBVA, 2022).

4.2.8.1. Metas a corto plazo

Se refiere a aquellas metas que no se extienden más allá de 1 año plazo, teniendo en cuenta la salud financiera con la que se cuenta, para ello se debe definir el periodo meta para lograr este objetivo y analizan debidamente el presupuesto.

4.2.8.2. Metas a mediano plazo

Se toma en consideración aquellas metas que se van a lograr en un periodo de dos años o inclusive se puede extender a un periodo de 5 años, y para lograr esa meta todos los integrantes de la familia deben trabajar en conjunto.

4.2.8.3. Metas a largo plazo.

Tenemos en mente poder pensar en grande es decir se puede llegar a pensar en lograr conseguir una casa, para ello se empieza a reflexionar sobre qué cantidad necesitas para hacer la inversión o inclusive en cuanto tiempo lo vas a lograr. Las metas pueden llegar a ser las siguientes:

- Ahorro para conseguir una casa
- Invertir en educación
- Asegurarse un buen retiro
- Tratamientos de salud
- Viajes
- Pagar deudas

Para lograr las metas financieras familiares se debe evaluar su efectivo, maximizar sus ahorros y planificar en cuanto el presente y en un futuro, para ello se debe seguir estos consejos:

- **Ajustarse a un presupuesto:** es decir habrá gastos que se los puede evitar.
- **Automatiza los ahorros:** es automatizar los ahorros para que no permanezcan en la cuenta principal durante demasiado tiempo y corran el riesgo de gastarse antes de poder ahorrarlos (CRISFE, 2020)

4.2.9. Nivel de vida

En primer lugar, se suele confundir lo que es calidad de vida y el nivel de vida, para ello es necesario reconocer que la calidad de vida hace referencia al bienestar en general del individuo y por otro lado, el nivel de vida hace referencia a la parte monetaria de la persona, más sin embargo están relacionadas, ya que al mejorar su nivel de vida estaría teniendo acceso a una mejora calidad de vida ya que tendría acceso a más beneficios sociales

- **Clase alta:** La clase más poderosa y que acumula el mayor porcentaje del poderío económico (propiedades, empresas, capitales nacionales e internacionales). Suelen ser dueños de corporaciones, terratenientes, herederos de familias adineradas cuya posición de prestigio permite una vida de comodidades, educación y oportunidades. Suelen tener una influencia destacada en la política y la conducción de las sociedades.
- **Clase media:** La clase intermedia, cuyos límites son más difusos, agrupa desde trabajadores profesionales, pequeños propietarios y la pequeña clase comerciante. Aspira a incrementar su estatus y diferenciarse de la clase baja, por lo que a menudo son consumidores de símbolos de estatus. Suele clasificarse en clase media baja, clase media y clase media alta, de acuerdo a sus ingresos económicos y estilo de vida.
- **Clase baja:** La clase obrera, trabajadora, desposeída. No poseen propiedades ni capitales y deben trabajar para subsistir, a menudo sin demasiadas oportunidades educativas o de desarrollo personal. Es lo que comúnmente se llama “pobres”, aunque este término sea impreciso e incluso peyorativo. También son clase baja los sectores más vulnerables económicamente, quienes viven en zonas marginales o incluso los indigentes y sectores improductivos.

Por otra parte, aunque la brecha entre ricos y pobres en cuanto a titularidad de cuentas bancarias se redujo en los últimos cinco años, siguen existiendo diferencias importantes. En el

40% de los hogares más pobres de América Latina, dos de cada cinco adultos tienen una cuenta, mientras que en el 60% de los hogares con mayores ingresos, tres de cada cinco adultos están bancarizados (Global Findex, 2016).

Por otra parte, su nivel de vida depende de los ingresos de cada persona y a su vez de la manera en que administre sus ingresos y gastos, es así que, desde la antigüedad ya existían las clases de sociales, mismas que definían la calidad de vida que tenían las personas desde su nacimiento (Romero, 2022).

4.3. Variable de estudio

Dentro del estudio tendremos en cuenta que se trabajara con dos variables una de ellas es la planificación financiera familiar que vendría a ser nuestra variable independiente y el nivel de vida que es nuestra variable dependiente, ya que de acuerdo a nuestro tema estamos buscando identificar cual es la incidencia de tener una correcta planificación financiera familiar en nuestro nivel de vida.

4.3.1. Escala de Likert

Es una escala de calificación, misma que se utiliza para medir el nivel de acuerdo o desacuerdo, con ella se puede medir reacciones, actitudes y comportamientos de una persona (QuestionPro, 2020).

- ***Acuerdo***
 - Totalmente de acuerdo
 - De acuerdo
 - Indeciso
 - En desacuerdo
 - Totalmente desacuerdo
- ***Frecuencia***
 - Muy frecuente
 - Frecuente
 - Ocasionalmente
 - Raramente
 - Nunca
- ***Importancia***
 - Muy importante
 - Importante
 - Moderadamente importante

- De poca importancia
- Sin importancia

- **Probabilidad**

- Casi siempre verdad
- Usualmente verdad
- Ocasionalmente verdad
- Usualmente no verdad
- Casi nunca verdad

4.3.2. Planificación financiera familiar:

La planificación financiera es una técnica de gestión de los recursos económicos en base a tus recibos y gastos. De esta manera, se pueden organizar mejor todos tus ingresos y costas. Se trata de un control financiero de los gastos pasados y de los que están por venir. Dentro de la variable dependiente se trata de medir por los siguientes ámbitos:

- a. Cuantas personas aportan a la economía
- b. Método de planificación
- c. Plan de Ahorro
- d. Presupuesto´

Figura 4.

Modelos de Planificación financiera familiar

Modelo Ruiz y Bargés	Modelo Cooper y Worshan	Modelo Gensfincor
<ul style="list-style-type: none"> •Mencionan que el proceso de planificación es un asería de etapas que van a interactuar para que de una forma ordenada y dinámica se aplique en la gestión integral de las finanzas familiares es de ahí que se plantea esta modelo de RUIZ Y BEGÉS. (p. 17) 	<ul style="list-style-type: none"> •Define el proceso de planificación financiera como un proceso donde se establecen objetivos de los cuales se plantearan actividades para cumplir con el proceso de planificación (Rojas, 2016) 	<ul style="list-style-type: none"> •es un modelo de planificación a corto plazo , donde se busca proyectar un futuro económico financiero mas certero, este modelo plantea una simulación que llega a adaptarse a las variaciones del entorno en diferentes escenarios (Ehu, 2017)

Nota. Adaptado de Modelo de planificación financiera acorto plazo (Ehu, 2017) (Rojas, 2016) (Ruiz & Bergés, 2016)

4.3.3. El nivel de vida

Es el bienestar material con el que cuenta una persona, es decir, la cantidad de bienes y servicios que posee y/o puede adquirir. Esto dependerá directamente de su nivel de ingresos. Esta variable se medirá por medio de:

- a. Ingresos
- b. Gastos
- c. Deudas
- d. Ahorro

4.3.4. Sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento se da cuando las personas no cuentan con los suficientes ingresos para cumplir con sus obligaciones económicas, es decir las deudas que las personas o familias contraen son mucho más superiores que aquellos ingresos con los que se cuenta, por lo que se medirá mediante:

- a) Ingresos
- b) Porcentajes destinado a sus deudas.

4.3.5. Ahorro

Hace referencia a la porción de sus ingresos que destina a guardar de manera voluntaria para utilizarlo en un futuro para así lograr cumplir un objetivo o meta planteada ya sea de manera personal o familiar por lo que se la medirá por medio de:

- a) Ingresos
- b) Porcentaje destinado al ahorro

4.4. Fundamento legal

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros de la república del Ecuador en el **Cap. IV de los programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la superintendencia de bancos y seguros**. Donde las instituciones del sistema financiero deben desarrollar “Programas de educación financiera - PEF” a favor de sus clientes y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en el campo financiero, de seguros y seguridad social; y, a la toma de mejores decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

La educación financiera es un factor clave para el éxito de la Política de Inclusión Financiera, junto con la protección de los consumidores. La combinación de estos dos aspectos determina que la oferta de productos y servicios financieros puesta al alcance de los potenciales consumidores.

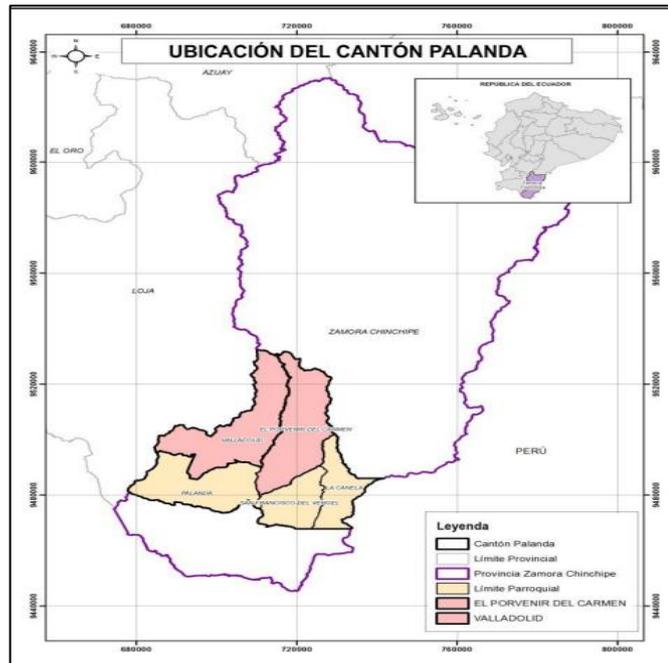
En la **sección 3, art 3;** establece que Promocionarse a nivel nacional entre los interesados, para lo cual deben coordinar sus actividades, debe procurar fomentar la cooperación internacional entre los prestadores de educación financiera, con objeto de facilitar el intercambio de buenas prácticas (Superintendencia de Bancos, 2015).

5. Metodología

5.1. Área de estudio

El presente proyecto este realizó en la provincia de Zamora Chinchipe, cantón Palanda, delimitando por el norte con el cantón Zamora; por el sur con el cantón Chinchipe; por el este con el cantón Nangaritza y con el departamento de Cajamarca (Perú) y por el oeste con la provincia de Loja, como se muestra en la Figura 5.

Figura 5.
Cantón Palanda



Nota. Ubicación del cantón Palanda. Abr. Adaptado de Fortalecimiento de modos de vida local sostenibles ded las comunidades asentadas en la zona de amotiguamiento del parque nacional Poducarpus en el cantón Palanda, (Guachizaca, 2018)

5.2. Enfoque de investigación

5.2.1. Mixto

Para la presente investigación se utilizó un enfoque mixto, de acuerdo con (Ávila, 2019), porque este enfoque permite tener una perspectiva más amplia y profunda, es así que permite al investigador plantear de manera más clara tanto la problemática como los objetivos, que serán los más apropiados para el estudio del fenómeno que se investiga. En primer lugar, esta investigación tuvo un proceso sistemático y empírico empleando de esta manera el método cualitativo, lo que permitió recolectar información mediante la encuesta. De la misma manera se aplicó el método cuantitativo, con el cual se realizó la interpretación de los porcentajes de

la planificación financiera, lo que condujo a deducir si la PFF incide o no en el nivel de vida de las familias.

5.3. Tipos de investigación

5.3.1. Explorativa

Se utilizó una investigación explorativa, misma que ayudó a proveer una referencia de la temática que a menudo es desconocida. Se tuvo la posibilidad de formular el problema de la investigación, lo que permitió la extracción de datos, que conllevaron a formular la pregunta necesaria para formular la hipótesis sobre el tema a explorar, teniendo como apoyo a una investigación descriptiva, con la que plateó una visión general de la realidad de la pregunta propuesta que permite dar solución al problema de la investigación de ¿Cuál es la incidencia de la planificación financiera en el nivel de vida los habitantes de la ciudad de Palanda?..

5.3.2. Descriptiva

De la misma manera para realizar el proyecto se recurrió a la descripción de los datos y características de las familias en estudio., así mismo se aplicó una encuesta donde se encuentran los datos informativos en el cual se detalla la descripción de la PFF de la población objeto de estudio.

5.3.3. Correlacional

Hidalgo (2021) menciona que, la investigación correlacional es un tipo de investigación no experimental, lo que nos permitió medir e identificar la relación que tienen las mismas, sin necesidad de utilizar otras variables que no permitan llegar a conclusiones relevantes. Es por eso que se utilizó variables: dependiente “y” nivel de ahorro y nivel de endeudamiento, con las cuales se buscó medir el nivel de vida; por otra parte, la variable “x” planificación financiera familiar. Es decir, permitió conocer si el nivel de planificación financiera incide o no en el nivel de vida de las familias.

5.4. Métodos de investigación

5.4.1. Deductivo

Luego del estudio comparativo, se aplicó este factor para determinar qué es lo que incide para que las familias lleven o no una planificación financiera, y verificar cuál de las variables con las que medimos el nivel de vida de las familias resulta afectada al momento de llevar o no una planificación de ingresos y gastos.

5.4.2. Inductivo

Se utilizó el método inductivo porque a través de la información recolectada y la encuesta aplicada a los habitantes del cantón Palanda, con la cual se elaboró la respuesta al primer objetivo de la investigación que es conocer la incidencia de la PFF en el nivel de vida

de las familias del cantón Palanda. Dado es el caso que se partió en base de la recolección de datos de manera individual por cada familia del cantón Palanda.

5.4.3. Estadístico

Se llevó a cabo el proceso de datos recolectados, que sirvieron para determinar los métodos de planificación financiera, y ver cuál es la incidencia o el nivel de planificación que llevan las familias del cantón Palanda.

5.5. Técnicas de investigación

5.5.1. Encuesta

Fue necesaria la recolección de datos para seguir con la investigación, debido a que dicha información no existe en ninguna fuente confiable, es por ello que, requirió de recolección, tratamiento y sintetización. El cuestionario está compuesto de 30 preguntas, la primera dimensión constó de los datos informativos del encuestado, en la segunda dimensión fueron las preguntas que corresponden a la planificación financiera familiar donde se evidencia los niveles de ahorro y endeudamiento.

5.6. Población y muestra

5.6.1. Área de estudio

Palanda tiene una extensión de 2114,4 Km² y 8089 habitantes, de los cuales 4429 habitantes pertenecen al sector urbano y los restantes 3660 habitantes corresponden al sector rural, misma que tiene una división política que indica como parroquia Urbana a Palanda y como rurales a Valladolid, El Porvenir del Carmen y San Francisco del Vergel.

5.6.2. Cuantificar población universal

Donde:

- C=Población del cantón Palanda: 8 089
- I=Tasa de crecimiento: 2.65%

$$M = C(1 + I)^n$$

$$M = 8\ 089 (1 + 0.0265)^{12}$$

$$M = 11\ 071$$

$$\frac{11\ 071}{4} = 2\ 768 \text{ familias}$$

5.6.3. Muestra

Para realizar el cálculo de la muestra, se utilizó la fórmula para universos finitos, considerando un nivel de confianza del 95% y el 5% de error.

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

Donde:

- N=Población universo.
- p= Probabilidad de que ocurra
- q= Probabilidad de que no ocurra.
- Z= Nivel de confianza.
- e= Margen de error.

$$N = \frac{1.96^2 * 0.5 * 0.5 * 2768}{0.05^2(2768 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$N = 337$$

5.7. Tratamiento de datos.

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos en la presente investigación, se tomó una muestra de 2768 familias del cantón Palanda, entre la edad de 15 a más 45 años y se utilizó una escala de Si o No, para medir si llevan o no PFF. Además, se utilizaron técnicas descriptivas e inferenciales que sirvieron para determinar el comportamiento de las variables: de PFF y el nivel de vida medido por el ahorro y la deuda.

Por consiguiente, una vez realizada tabulación de datos, se procedió a seleccionar las variables con las cuales se mostró si la PFF incide en el nivel de vida, para ello, se aplicó el modelo de Kolmogorov, con el que se determinó que los datos son no paramétricos; así mismo se evidenció que la PFF repercute más en el nivel de endeudamiento, y mas no ene le nivel de ahorro para ello se aplicó el teste de Mann Whitney, finalmente se aplicó la prueba de Wald donde se plasmó que el ahorro se ve afectado más por el nivel de ingresos de las familias, y por otro lado se vio que si influye en el grado de endeudamiento debido a la falta de información

Se empleó un modelo de guía para mejorar el nivel de planificación financiera familiar, la cual se puede observar en el Anexo 1. En la cual se dará observación a conceptos bases que sirven para mejorar la administración de los egresos y los ingresos.

6. Resultados

6.1. Objetivo 1 : Determinar los métodos de planificación financiera que utilizan las familias del Cantón Palanda.

6.1.1. Datos demográficos de las familias del cantón Palanda

Tabla 1

Datos demográficos

	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Género	Masculino	148	43,92%
	Femenino	189	56,08%
	Total	337	100%
Estado Civil	Casado/a	144	42,60%
	Soltero/a	77	22,90%
	Unión libre	84	25,00%
	Viudo/a	24	7,10%
	Divorciado/a	8	2,40%
	Total	337	100%
Educación	Ninguno	24	7,12%
	Primaria	78	23,15%
	Secundaria	132	39,17%
	Tercer nivel	93	27,60%
	Cuarto nivel	10	2,97%
	Total	337	100%
Edad	15-30 años	75	22,26%
	31-46 años	160	47,48%
	47-62 años	77	22,85%
	Mas de 63 años	25	7,42%
	Total	337	100%

En la Tabla 1, se evidencia que el género que predomina es el femenino en un 56.08% esto se debe a que la población masculina tiende a emigrar a otras ciudades en busca de empleo para poder subsistir; de la misma el 42.60% de los encuestados son casados; el 39.17% de la población objeto de estudio se centran en que tienen un nivel secundario en su educación, reflejando así que no llegan a terminar su preparación profesional ya sea por dedicarse a negocios familiares o porque ya conforman un núcleo familiar; así mismo existe mayor población familiar entre un rango de edad de 31-46 años, representando así el 47.48% de la población objeto de estudio

6.1.2. Aporte de ingresos por familia.

Tabla 2.

Integrantes de las familias y números de aportes económicos

Descripción	Integrantes		Aportes	
	Frecuencia	Porcentaje	Frecuencia	Porcentaje
1 personas	0	0,00%	96	28,49%
2 personas	30	8,90%	179	53,12%
3 personas	97	28,78%	44	13,06%
4 personas	126	37,39%	9	2,67%
5 personas	48	14,24%	7	2,08%
6 personas	24	7,12%	1	0,30%
7 personas	4	1,19%	1	0,30%
8 personas	8	2,37%	0	0,00%
Total	337	100%	337	100%

La Tabla 2 indica que, el 37.39% de las familias encuestadas están conformadas por 4 personas lo cual se encuentra dentro del promedio nacional de personas por familia (INEC, 2015), esto se da debido a que el umbral de pobreza ha incrementado y ya no cuentan con la capacidad de sustentar gastos de una familia más grande; en este sentido, se enfatiza que en mayor parte por cada familia solo 2 personas son las que aportan a la economía familiar representando así un 53.12% del total de familias encuestadas, esto se deriva de la falta de fuentes de trabajo y solo padre o madre llevan el sustento de la familia.

6.1.3. Planificación financiera familiar

Tabla 3.

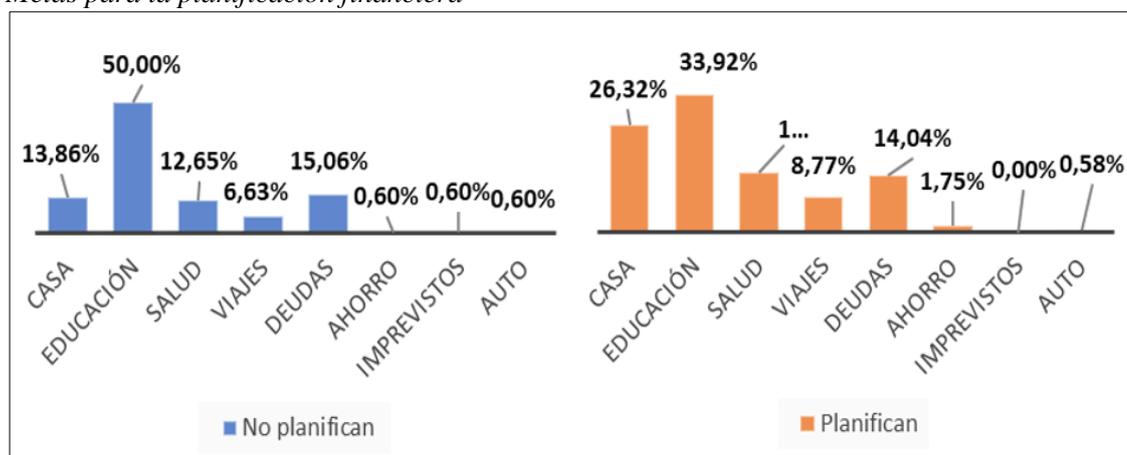
Planificación financiera familiar

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
NO	166	49,26%
SI	171	50,74%
Total	337	100%

En la Tabla 3, el 50.74% de los encuestados respondió que, si llevan una PFF, porque si cuentan con conocimientos de educación financiera, por lo que le dan importancia al manejo de su dinero, además el 49.26% de la población de estudio no realizan PFF debido a la falta de conocimiento o a su vez por la falta de interés y es así que no tienen control de sus ingresos y gastos.

Gráfico 1.

Metas para la planificación financiera



Una vez realizado el análisis de los datos recolectados, en el Gráfico 1, se observa que las familias tienen una meta financiera a llevar a cabo, los que planifican (33.92%) y los que no (50%), tienden a escoger a la educación como meta primordial a cumplir; así mismo se plantean obtener una casa, el 26.32% de las familias que llevan PFF y el 13.86% de los que no llevan la PFF, manifiestan que buscan obtener una casa propia para evitar desembolsos de dinero mensuales constantes por el pago de arriendo de piezas para vivir; el 14.04% y el 15.06 tanto de los que llevan y los que no llevan PFF están destinando un porcentaje considerable al pago de deudas, esto se da debido a que en la mayoría de los hogares se cuenta con alguna deuda adquirida al momento de iniciar una vida en familia.

Tabla 4.

Encargado de las finanzas

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Madre	54	16,02%
Padre	121	35,91%
Ambos	156	46,29%
Hijos	6	1,78%
Total	337	100%

De acuerdo en la Tabla 4, se puede distinguir que el 46.29% de las familias aseguran que tanto padre y madre llevan las finanzas del hogar de manera equitativa dejando aún lado el estereotipo de que sea el hombre quien tome las decisiones en bienestar de la familia, más sin embargo el 35,91% asegura que el padre es el que lleva las finanzas del hogar.

6.1.4. Método planificación de finanzas familiares en el cantón Palanda

Actualmente no existe evidencia teórica sobre métodos de planificación financiera, sin embargo, en algunas investigaciones en el contexto internacional se menciona sistemas inteligentes de apoyo para la toma de decisiones a nivel familiar. En este marco para la población estudiada se realiza una clasificación de los métodos en función de los recursos o herramientas que utilizan en el registro de ingresos y gastos familiares (Gao, 2006). Así mismo, Ravendran y Kumar (2022) estudian la planificación financiera a través de métodos mentales que tienen que ver con la capacidad cognitiva y el psicoanálisis. Dado que la población se encuentra geográficamente en un sector lejano a las ciudades centrales, los ingresos y niveles educativos son escasos por lo tanto, los métodos utilizados son de nivel empírico. En función de la cercanía del investigador con el sector estudiado se propone los siguientes:

- **Libreta/ cuaderno:** Instrumento físico donde se plasma de manera manual la distribución de ingresos y gastos futuros ya sea en libretas o cuadernos. Este método es utilizado por las personas con poca preparación académica.
- **Hojas de cálculo:** Se registra de manera virtual a través de un computador. El programa optimiza los cálculos de suma, resta y proyecciones con ello, permite mayor rapidez en los registros.
- **Aplicaciones móviles:** Softwares virtual que se puede trabajar desde un teléfono inteligente. Permite registrar de manera diaria los entradas y salidas de dinero. Los programas arrojan de manera automática saldos a favor o en contra y metas de ahorro. Se puede utilizar aplicaciones como: Fintonic, Money Manager, Monefy, Wally, etc.
- **Mentales:** Los individuos desarrollan de manera mental los futuros ingresos y egresos de dinero y la distribución que se realizará. Tiene que ver con la cognición financiera de los individuos que influyen en el proceso de contabilidad y refuerzan en papel de la planificación financiera personal. (Raveendran y Kumar, 2022)

Tabla 5.
Herramientas de planificación financiera

		Libreta/ cuaderno	Hojas de cálculo Excel	Aplicaciones móviles	Mental
Edad etaria	15-30 años	11,11%	8,19%	8,77%	4,68%
	31-46 años	18,71%	14,62%	11,11%	5,26%
	47-62 años	2,34%	5,26%	2,34%	2,92%
	Mas de 63 años	0,00%	1,75%	2,34%	0,58%
Total		32,16%	29,82%	24,56%	13,45%

A partir de la Tabla 5, se evidencia que los hogares no cuentan con un método de PFF sino que ellos emplean de manera empírica herramientas para manejar sus finanzas, donde se obtiene que el 32.16% de los encuestados mencionan que prefieren llevar el control de sus finanzas a través de un cuaderno ya que les infunde mayor seguridad, teniendo en cuenta que la población que escoge esta opción son aquellos que se encuentran entre 31-46 años de edad una población aún joven; más sin embargo el 29.82% utilizan las hojas de cálculo debido a la facilidad de cálculos al momento de realizar ingreso o egreso de su dinero y finalmente se presenta que están utilizando las aplicaciones en celulares en un 24.56%, por la razón de que es más llevadero para manejar de mejor manera sus ingresos y gastos ya que se registran de manera más automatizada.

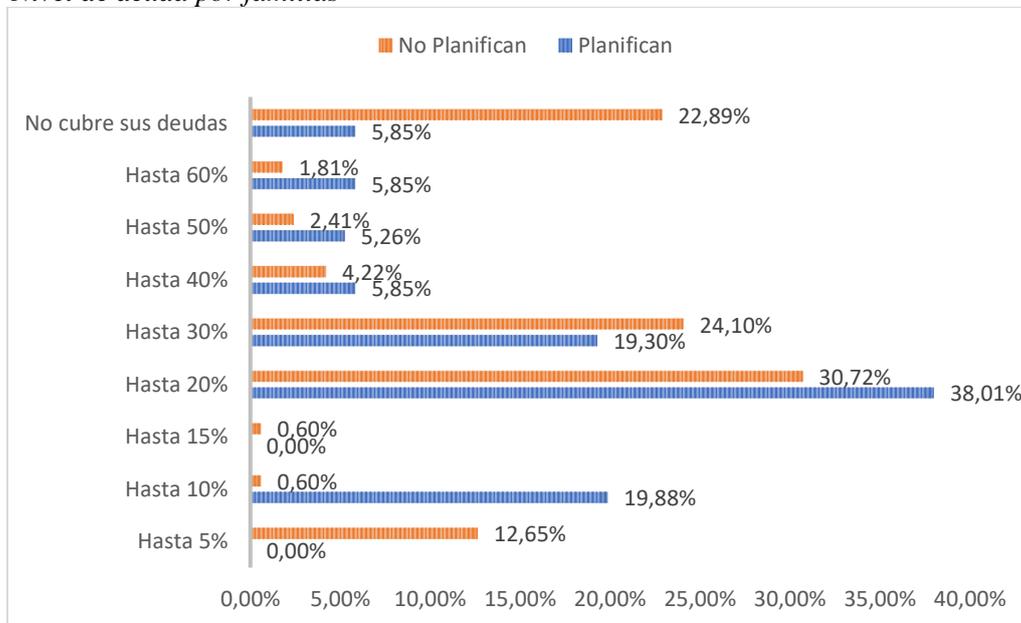
Finalmente, se ha dado cumplimiento con el objetivo propuesto que las familias palandences tienen las siguientes: el 56.08% pertenece al género predominantes como lo es femenino, de los mismo se evidencia que el 42.60 % se clasifican como casados; así mismo de acuerdo a los resultados se evidencia que el 39.17% afirman solo haber estudiado hasta culminar la secundaria; de la misma manera el rango de edad que más resalada es de 31-46 años de edad siendo una población aún joven.

En relación a saber de la PFF se evidencia que el 50.74% de las familias objeto de estudio mencionan que si llevan un control de su dinero, estas familias tienden a ser conformadas por 4 personas siendo así el 37.39%, de las cuales solo dos personas aportan a la economía del hogar representando así el 53.12%; más sin embargo se evidencia que tanto las familias que no llevan una PFF y las que llevan ponen como principal meta la educación representando así el 83.92% de las familias que escogen como primordial la formación académica.

6.2. Objetivo 2: Definir el impacto que ha generado la ausencia de una planificación financiera en el nivel de vida de las familias del Cantón Palanda.

6.2.1. Nivel económico y situación financiera de las familias

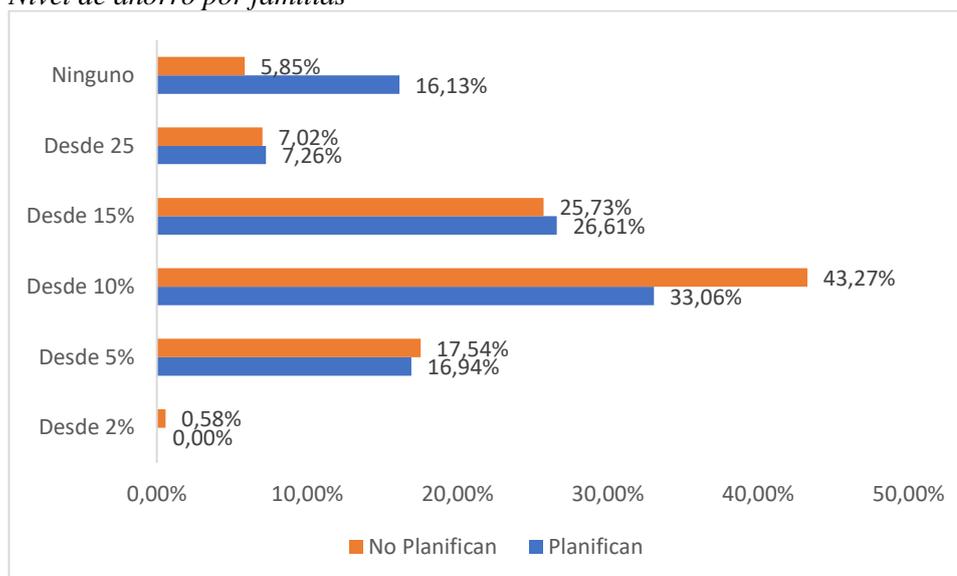
Gráfico 2.
Nivel de deuda por familias



AL contrastar la información recolectada en el Grafico 2, se observa que la mayoría de las familias destinan un 20% a pagar sus deudas tanto aquellas familias que planifican (30.01%) y las que no planifican (30.72%),; y aquellas familias que no cubren sus deudas están en un 22.89% pertenecientes a las familias que no realizan PFF, esto se da por la falta de información, por lo que se evidencia que aquellas familias que no tienen conocimiento en educación financiera tienden a endeudarse demasiado al realizar gastos innecesarios, mientras que el 5.85% de aquellas familias que si llevan una PFF no cubren con sus deudas esto se da en un mínimo ya que a pesar de tener conocimiento de cultura financiera no la ponen en práctica

Gráfico 3.

Nivel de ahorro por familias



De acuerdo al Gráfico 3, la información brindada por las familias encuestadas en el cantón Palanda se evidencia que tanto las familias que planifican como aquellas que no planifican destinan cierta cantidad de sus ingresos a el ahorro, es decir, el 32.35% que corresponden a las familias que si planifican tienen mayor decisión por ahorrar el 10% de sus ingresos; a diferencia de las familias que no planifican que representan un 28.14%, optan por ahorrar el 5% de la diferencia entre sus ingresos y gastos, con el fin de destinarlo a una meta financiera familiar.

Tabla 6.

Ingresos por familias

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
\$0-\$200	10	2,97%
\$201-\$500	113	33,53%
\$501-1000\$	157	46,59%
\$1001-\$1500	43	12,76%
\$1501-2000	8	2,37%
\$2001-\$3000	3	0,89%
\$3001-\$4000	3	0,89%
Total	337	100%

Nota: Datos de ingresos económicos por familias del cantón Palanada

En la presente tabla se identifica que el 83.09% de las familias palandences perciben un ingreso de \$0-\$1000 ubicándose así en la clase baja, de la misma manera un 12.76% % está entre \$1001-\$1500 siendo así que pertenecen a la clase media; y finalmente el 7.41% de las familias del cantón se encuentran en un nivel de ingresos altos y se clasificarían como la clase alta.

6.2.2. Impacto de la planificación financiera en el nivel de económico.

El método de estadística utilizado la prueba de Kolmogorov y U de Mann Whitney, que permitirá encontrar si existe relación estadística en el grupo de estudio, es por ello que la prueba de Kolmogorov permitió identificar que el grupo de datos recolectados son *no paramétricos*, lo que nos permitirá aplicar la prueba de U de Mann Whitney con la cuál identificó que la PFF solo tiene incidencia o es significativa para el endeudamiento de las familias.

6.2.2.1. Supuesto de Normalidad

H₀: La variable sigue una distribución normal.

H₁: La variable no sigue una distribución normal

Se escoge el nivel de significancia del 95%, con un $\alpha=5\%$, se aplicó la prueba de Kolmogorov debido a que se cuenta con más de 50 números de datos. Si P valor $< 5\%$, se rechaza **H₀** y se acepta **H₁**. Por otro lado, si P valor $\geq 5\%$, se rechaza **H₁** y se acepta **H₀**.

Tabla 7.
Prueba de normalidad

Variable	Kolmogorov-Smirnov		Decisión
	Hipótesis	Significancia	
Ahorro	H₀ : la variable sigue una distribución normal. H₁ : la variable no sigue una distribución normal	$\alpha=5\%$, P valor=0.00	Se acepta la hipótesis alternativa H₁ , por tanto, la variable no sigue una distribución normal.
Deuda	H₀ : la variable sigue una distribución normal H₁ : la variable no sigue una distribución normal	$\alpha=5\%$, P valor=0.00	Se acepta la hipótesis alternativa H₁ , por tanto, la variable no sigue una distribución normal.

Al aplicar la prueba de normalidad, se concluye que todas las variables utilizadas para ver el nivel de vida de las familias palandences responden a una distribución no normal con respecto a la planificación financiera familiar, por lo que se procede a realizar el cálculo de las medianas a través de la prueba de U de Mann-Whitney.

6.2.2.2. Diferencia de Medianas

Planteamiento de hipótesis

H₀: No existe incidencia de la planificación financiera en el nivel de ahorro.

H₁: Existe incidencia de la planificación financiera en el nivel de ahorro.

H₀: No existe incidencia de la planificación financiera en el nivel de deuda.

H₁: Existe incidencia de la planificación financiera en el nivel de deuda.

Se elige un nivel de significancia del 95%, con un $\alpha = 5\%$. Mientras que la prueba a aplicarse para la comprobación es la prueba U de Mann-Whitney debido a que se tienen 2 muestras independientes, y sus variables se distribuyen de forma no paramétrica. Es por ello que se tiene en cuenta si P valor $\leq 5\%$, se rechaza H_0 y se acepta H_1 . Si P valor $> 5\%$, se rechaza H_1 y se acepta H_0 .

Tabla 8.
Prueba de Diferencia de medianas

Prueba U de Mann-Whitney			
Variable	Hipótesis	Significancia	Decisión
Ahorro	H₀ : No afecta la planificación financiera al ahorro H₁ : Afecta la planificación financiera al ahorro	$\alpha=5\%$, P valor =0.105	Se acepta la hipótesis nula H_0 , por tanto, la variable no sigue es afectada por PFF
Deuda	H₀ : No afecta la planificación financiera a la deuda H₁ : Afecta la planificación financiera a la deuda	$\alpha=5\%$, P valor =0.011	Se rechaza la hipótesis alternativa H_0 , por tanto, la variable si es afectada por la PFF.

Se observa que para una sola variable se tiene un valor mayor al 5%, es decir la PFF implica para que exista un cambio respecto al nivel de endeudamiento, es decir que solo el ahorro no es afectado, debido a que existen otras variables que le van a afectar como es el ingreso. Es así que se demuestra que la deuda de los hogares es modificada de acuerdo a la PFF, ya que si no cuentan con la debida administración sus finanzas se verán afectadas.

6.2.2.3. *Test de Wald*

Busca contrastar la coherencia de afirmar un valor concreto de un parámetro de un modelo probabilístico una vez tenemos ya un modelo previamente seleccionado y ajustado.

H₀: La variable es significativa en el modelo

H₁: la variable no es significativa para el modelo

Se escoge el nivel de significancia del 95%, con un $\alpha=5\%$. Si P valor $< 5\%$, se rechaza H_0 y se acepta H_1 . Por otro lado, si P valor $\geq 5\%$, se rechaza H_1 y se acepta H_0 .

Tabla 9.
Impacto sobre el ahorro

	Ahorrar menos 15%			Ahorrar un 15%		
	Coefficiente	Desviación Típica	Pvalor	Coefficiente	Desviación Típica	Pvalor
<i>Métodos de planificación</i>						
Usar papel	0.2488	0.4942	0.287	0.2521	0.287	0.621
Usar excel	-0.1301	0.5001	0.082	0.4806	0.082	0.000
Usar aplicaciones	-1.6060***	0.4735	0.722	-0.3839	0.722	0.993
Usar la mente	0.3000	0.6838	0.652	0.2128	0.036	0.993
No usar planificación	Referencia		0.722			
Género	-0.1575	0.3214	0.009	0.4223	0.009	0.298
<i>Estado civil</i>						
Casado	-0.3213	0.4007	0.423	-0.4678	0.423	0.468
Soltero	0.0018	0.3975	0.861	0.1844	0.861	0.474
Otros estatus	Referencia		0.215	0.215	0.215	0.544
<i>Edad</i>						
Menos de 31	Referencia					
31-42	0.5178	0.3936	0.301	1.0245**	0.301	0.048
43-62	0.2238	0.5264	0.896	0.6772	0.896	0.787
Más de 63	0.3767	0.8162	0.191	1.3862	0.191	0.992
<i>Nivel de Educación</i>						
Básico	-0.3520	0.4262	0.332	-0.2972	0.332	0.989
Superior	0.0596	0.4912	0.428	-0.0076	0.723	0.898
Constant	1.6566**	0.7730		-0.9300	0.020	
Observations	337			337		
Test de Wald	33.51					
p-valor Test de Wald	0.098					
Pseudo R ²	0.056					

*Notas: La categoría de referencia para la variable dependiente es destinar más de un 15% al ahorro, *** significativo al 99%, ** significativo al 95%, , * significativo al 90%*

En la Tabla 9, se muestra la evaluación de significancia de los estimadores con cada una de las variables teniendo en cuenta el nivel de confianza del 95%, una vez que identificamos que la PFF no inciden en el ahorro, planteamos el presente modelo donde se identifica que el método de planificación financiera que usan las familias, el papel es el método más utilizado, y las personas casadas que están entre los 31-42 años tienden a ahorra más de un 15% o igual a un 15% entro del estado civil también más menciona que aquellas personas casadas tienden a ahorrar a igual o mayor a un 15%, más sin embargo es necesario mencionar que la educación no es factor primordial para que las familias tienden a ahorrar, por lo que se puede decir que a pesar que la PFF no incide se identifica que las familias si cuentan con un nivel de ahorro estable.

Tabla 10.
Impacto sobre la deuda

	Deuda menos 30%			Deuda mas del 30%		
	Coefficiente	Desviación Típica	Pvalor	Coefficiente	Desviación Típica	P valor
Métodos de planificación						
Usar papel	-0.5218	0.4404	0.022	-1.2018**	0.4985	0.379
Usar Excel	0.9706*	0.5498	0.342	-0.3543	0.6488	0.462
Usar aplicaciones	-0.1479	0.5076	0.853	-0.3149	0.5199	0.277
Usar la mente	-0.5861	0.5787	0.550	-0.6312	0.6425	0.833
No usar planificación	Referencia					
Género	0.8239***	0.3144	0.050	0.6522*	0.3473	0.317
Estado civil						
Casado	0.4479	0.4056	0.561	0.1636	0.4532	0.554
Soltero	0.6161*	0.3471	0.806	0.3939	0.3792	0.465
Otros estatus	Referencia		0.989			0.624
Edad						
Menos de 31	-0.6922	0.4302	0.593	-0.6807	0.5019	0.326
31-42	-1.0649**	0.5068	0.603	-1.2027**	0.5850	0.327
43-62	-0.8351	0.7392	0.755	0.2943	0.8087	0.870
Nivel de Educación						
Básico	0.2870	0.3867	0.827	1.0974**	0.4419	
Superior	0.5220	0.4550	0.482	1.0029*	0.5386	
Observations	337			337		
Test de Wald	28.20					
p-valor Test de Wald	0.017					
Pseudo R ²	0.0407					

*Notas: La categoría de referencia para la variable dependiente es destinar más de un 15% al ahorro, *** significativo al 99%, ** significativo al 95%, , * significativo al 90%*

Referente a la Tabla 10, se muestra que hay entre la PFF y la deuda, identificamos variables adicionales que nos permiten evidenciar que los las personas que tienen menor edad tienden a endeudarse menos, lo que no sucede con lo que pasan más de los 31 años, pagan más de un 30% debido a que esta edad ya es normal que se tenga algunas deudas o hipotecas debido a la conformación de hogares como referente a un nivel de educación podemos denotar que las personas que tienen educación mayor a básico es decir un nivel superior tienden a pagar más del 30% debido a que tienen más aspiraciones de una calidad de vida mejor.

Al concluir el objetivo dos se observa que el 30% de las familias si cuentan con la capacidad de cubrir sus deudas, pero por otro lado un 5.85% no logran cubrir sus deudas por la falta de liquidez; así mismo el 32.35% de las familias cuentan con un nivel de ahorro aceptable ya que destinan entre un 15-20% de sus ingreso al ahorro y solo un 16% no destinan ningún porcentaje al ahorro; seguidamente encontramos que la clase baja es la que predomina la población palandences siendo el 83.09% que perciben ingresos hasta \$1000 mensuales. Respecto a la incidencia de la PFF, primeramente, se observa que los datos recolectados siguen una distribución no paramétrica, lo cual permitió aplicar la prueba de U de Mann Whithney

donde se comprobó que solo el nivel de deuda que tienen las familias se vera afectado por la ausencia de información de cómo llevar una PFF, lo que no sucede con el ahorro ya que se ve más afectado por el nivel de ingresos.

6.3. Objetivo 3: Diseñar estrategias de planificación financiera que permitan mejorar el nivel de vida en las familias del Cantón Palanda.

Las estrategias se desarrollaron con base en las preguntas de la encuesta, de tal forma que el uso de la planificación financiera aporte positivamente a la calidad de vida de las familias y se logre un cambio en el manejo del dinero de los hogares. Para ello los problemas encontrados se resumen en la Tabla 9.

Tabla 11.
Problemas identificados

Pregunta	% de respuestas Negativas	Problemas	Problema Central	Causas	Efectos
Planificación financiera familiar	49,26% no cuentan con una planificación financiera familiar	Bajo nivel de educación financiera		Limitada información financiera	Malas decisiones financieras, como manejo de su dinero
Porcentaje de deuda	49% se encuentran sobre endeudados	Inadecuado control de gastos	Ausencia de información financiera y inestabilidad en cultura financiera	Mal manejo de ingresos	Imposibilidad de cumplir con sus obligaciones e incapacidad de conseguir financiamiento
Porcentaje de ahorro	53,28% no cuentan con un nivel de ahorro optimo	Desinterés en ahorrar		Falta de cultura financiera	No contar con un dinero en caso de que ocurra un siniestro o no poder cumplir metas planteadas

Las estrategias propuestas responden a las causas que desembocan la ausencia de planificación financiera familiar, a través de las mismas se pretende brindar soluciones viables.

Tabla 12.
Definición de estrategias

Problema	Estrategias
Ausencia de información financiera y inestabilidad en cultura financiera	Fortalecer los procesos de capacitación orientados a la planificación financiera familiar Divulgación de información

Tabla 13.
Estrategia 1

Problema: Ausencia de información financiera e inestabilidad en cultura financiera por lo que no existe Planificación Financiera Familiar					
Causa: Limitada Información financiera					
Objetivos: Impulsar y motivar a las familias a potenciar sus conocimientos de manejo de sus finanzas					
Estrategias	Actividades	Recursos	Responsables	Medios de Verificación	Resultado Esperado
Fortalecer los procesos de capacitación orientados a la planificación financiera familiar	Talleres de planificación financiera			Nuevas capacitaciones	Mejora de conocimientos de finanzas e inculcar una cultura financiera para la que existan buenas tomas de decisiones financieras familiares
	Cursos en línea			Concursos de interacción	
	Capacitación de ahorro y deuda	Humanos	Gads municipales Entidades Financieras Estudiante tesista	Nómina de personas que asistan a capacitaciones	Expansión de conocimientos para mejorar el nivel de ahorro y evitar el sobreendeudamiento de las familias
Charlas motivadoras con ejemplos de la vida diaria			Nómina de personas que asistan a talleres		

De los resultados encontrados se puede inferir que debido a la falta de capacitaciones recibidas por las familias del cantón Palanda no se cuenta con una buena estabilidad financiera de las familias, más sin embargo la misma no es descartable se encuentra en un nivel bueno, aunque se puede llegar a mejorar. Frente a esta situación la Estrategia 1 apunta a mejorar el plan de capacitación mediante la inserción de nuevos tópicos, como lo son: educación financiera (énfasis en finanzas familiares), para mejorar la estabilidad económica.

Tabla 14.
Estrategia 2

Problema: Ausencia de información financiera e inestabilidad en cultura financiera por lo que no existe Planificación Financiera Familiar					
Causa: Limitada Información financiera					
Objetivos: Impulsar y motivar a las familias a potenciar sus conocimientos de manejo de sus finanzas					
Estrategias	Actividades	Recursos	Responsables	Medios de Verificación	Resultado Esperado
Divulgación de información	Difundir video de la Guía de educación financiera Entrega de documentos que muestren información de PFF	Humanos	Gads municipales Entidades Financieras Estudiante tesista	Evaluación post capacitación Nómina de personas que asistan a capacitaciones Evidencias fotográficas Ejemplares de documentos	Mejora la capacidad de las familias de controlar sus finanzas Mejora de conocimientos y acceso a fuentes de información

Los beneficios de tener acceso a fuentes de información, donde se permita auto educarse y tener una buena estabilidad financiera familiar, es de gran importancia. Frente a esta situación se hace el llamado a que las instituciones financieras que laboran lleven a cabo estas actividades, para así poder cubrir una de las necesidades de las familias del cantón Palanda, con ello se pretende dar una ayuda a las familias y evitar que se encuentren sobre endeudadas y no puedan cubrir sus obligaciones.

Las estrategias planteadas responden a las causas encontradas, se espera que con la implementación de las mismas conlleven a mejorar la situación económica de las familias del cantón Palanda y con ello tratar de erradicar tanto el desconocimiento como la falta de interés de llevar una planificación financiera familiar para así lograr cambiar las condiciones de vida de los hogares. Por otra parte, también se recomienda el análisis de los posibles otros factores que afecten a que las familias no tengan un control de sus finanzas.

7. Discusión

Las finanzas personales, son la base fundamental para una economía ya sea personal o a su vez familiar, en primer lugar porque, a través de la gestión eficiente de los recursos se tiene estabilidad dentro de las finanzas familiares (Anchiraico, 2021), por lo tanto, se puede concluir que los conocimientos financieros permiten que en la sociedad se pueda tomar decisiones correctas y acertadas, apoyadas de una planificación financiera adecuada que permita contar con una seguridad de mitigar riesgos.

Los resultados de la investigación indican que el principal método de PFF es el papel, el cual se lo utiliza como herramienta para que las familias hagan sus registros financieros, dentro de este marco es importante recalcar que no se ha encontrado investigaciones similares para realizar estudios al comportamiento de las familias bajo este mismo contexto.

Entre los puntos clave para realizar la planificación financiera encontramos que Ginger (2019) menciona que las finanzas familiares eran administradas en un 76.2% solo por hombres; situación que difiere a la presente investigación, donde se observa un cambio importante ya que hay un 46.20% de las familias hacen una administración de las finanzas del hogar compartido entre padre y madre y tan solo 35.91% de las familias son administradas únicamente por el padre.

Con respecto al nivel de planificación con el que cuentan las familias, en relación a la problemática expuesta, se revela que un 49% de las familias no cuentan con una planificación financiera, datos que son similares a la investigación de Cantos (2018) en la ciudad de Ambato, donde se evidencia que las familias que no tienen un control de sus deudas es un 54% debido a la falta de conocimiento para realizar el control de ingresos y gastos. Así mismo, en la investigación en México de Banfesi (2016) se observa que el 20% de las familias si realizan una gestión financiera familiar, es evidente que conforme avanza la inclusión financiera se empieza a mejorar las finanzas familiares.

En relación con el nivel de óptimo de ahorro, se evidencia que el 91% aproximadamente de los hogares destinan entre 2-25% y solo un 14.74% ahorran de forma óptima es decir destinan más del 25% de sus ingresos para el ahorro. En estudios realizados tanto en México como en Panamá por Pérez (2020) y Pérez (2019), se evidencia niveles de ahorro entre 1-10% de sus ingresos debido a que las familias se encuentran sobre endeudadas

por la falta de control en sus ingresos y egresos. El nivel de ahorro de las familias en Panamá, es preocupante ya que se evidencia que las familias cuentan con un bajo nivel de ahorro del 37%, y los que ahorran lo realizan por cuestiones de fechas importantes. Esto denota que la cultura de ahorro en el Ecuador se va fortaleciendo y en función de los resultados no necesariamente depende de la educación financiera o PFF.

De acuerdo a algunas investigaciones relacionadas con el tema de esta investigación concordamos con Navarro (2015), ya que en el país se ha venido evidenciando que hay un nivel de endeudamiento alto, es decir existe casi un 50% de las familias están sobreendeudadas, esto por la falta de información, que conllevan a las familias sobre todo de recursos económicos limitados incurran en gastos innecesarios; mientras que según Gonzales (2017) realizado en Bogotá, muestran que el 54% de los hogares se encuentran endeudados en relación de conseguir una vivienda propia. En esta línea, lo que se observa en las familias palandences solo un 24% están sobre endeudadas; entendiéndose con ello que destinan más del 30% de sus ingresos al pago de deudas y en algunos casos no logran cubrir el pago de sus obligaciones. Esta situación indica una mejoría en el comportamiento financiero, puesto que se evidencia según los resultados de la presente investigación que la PFF incide directamente en que las personas logren establecerse metas que mejoren su nivel económico y evitan el mal uso del dinero.

8. Conclusiones

Según el estudio aplicado a las familias del cantón Palanda, se encontró que un 50.74% realizan procesos de PFF a su economía, a pesar de que no existe un método aplicado de manera teórica y sustentada la mayor parte de ellos utilizan el papel como método de registro; y además, realizan una administración financiera compartida entre padre y madre. También, se evidenció que la mayor parte de núcleos familiares está conformada entre 3 y 5 personas (80.41%) de los cuales el 53% aportan a sus ingresos los dos padres y el 28.49% solo la cabeza de familia.

Se determina que la planificación financiera familiar, es un punto clave para tener una estabilidad económica en el hogar; más, sin embargo, esto primordialmente se evidencia en el nivel de endeudamiento puesto que las familias que planifican tienen una mejor administración de sus deudas. Esto no es lo mismo para el nivel de ahorro, no se logra demostrar una relación directa entre las familias que registran sus movimientos financieros con un adecuado manejo de ahorro; en este sentido se concluye que esta variable puede ser una consecuencia de la cultura financiera.

Finalmente, basándose en los resultados obtenidos, se planteó estrategias, con el fin de contribuir a mejorar los conocimientos que tienen las familias del cantón Palanda. Se propone realizar actividades de capacitación a través de una guía, la cual va a ser difundida de forma física y digital por medio de las redes sociales

9. Recomendaciones

Se sugiere a las autoridades tomar como base los presentes resultados para concientizar la importancia de que las familias cuenten con una PFF óptima. Haciendo énfasis en que las buenas decisiones económicas inciden directamente en su nivel de vida.

Se recomienda impulsar los programas de educación financiera y planificación financiera para las familias, y, sobre todo para los que se encuentran sobreendeudados y no alcanzan a pagar sus obligaciones, a fin de que se planteen metas a corto y largo plazo y posteriormente se haga una evaluación del cumplimiento, considerando cuales han sido las fortalezas y debilidades que se encuentren.

Se recomienda coordinar con las autoridades e instituciones financieras, para implementar programas de capacitación para todos los palandences, es así que de esta manera puedan acceder a información de como planificar de manera correcta y adecuada sus finanzas personales/ familiares, mismas que son base para contar con un buen nivel de vida.

10. Bibliografía

- Alvarado, A. (2018). El Ahorro e sua dinamica na economia do Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 1-18.
- Anchiraico, E. (2021). *Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de El Tambo - 2020*. Huancayo: Universidad Continental. <https://n9.cl/gzans>
- Ávila, J. (2019). *DDiseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia "Los encuentros" del cantón Yanzatza*. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (2022). *La regla de ahorro 50/30/20*. BBVA: <https://n9.cl/38x67>
- Banfesi. (2016). *Educación Financiera*. Mexico: Gobierno de Mexico. <https://n9.cl/9jma>
- Baron, A. (2019). *Creacion de estrategias financieras para las PYME*. Bogotá: Universidad Militar Nueva Granada. <https://n9.cl/2ojlq>
- Bayport. (20 de Enero de 2021). *Consecuencias de la falta de educación financiera*. Bienestar Financiero: <https://n9.cl/qqna2>
- BBVA. (2022). *¿Qué son las metas familiares?* Banco Bilbao Vizcaya Argentaria: <https://n9.cl/tr2xad>
- Beatriz, R. (15 de Octubre de 2022). *Ventajas de una cultura financiera*. <https://n9.cl/faslt>
- BMA. (8 de Noviembre de 2019). *6 terribles consecuencias de no planificar*. <https://n9.cl/cb7eh7>
- Bolivia, C. S. (2016). *Guía de actividades para educación financiera*. Comisión Episcopal de educación: <https://bit.ly/3xXxc0N>
- Burke, C. R. (20 de 11 de 2021). Atributos de los hogares que participan en niveles más altos de planificación financiera familiar. *Revista de Asuntos Familiares y Económicos*, 1-3. <https://doi.org/https://n9.cl/83gu2>
- Bustamante, M. (2018). *Finanzas privadas*. CEUPE: <https://n9.cl/zc0r8>
- Cantos. (2018). *"Presupuesto familiar y la valoración de la calidad de agua del Río Ambato"*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. <https://n9.cl/zvurp>
- Castillo, W. (2016). *Diseño de Presupuesto Familiar para administrar los ingresos económicos de las familias de la ciudadela las Piñas del cantón Milagro en su calidad de vida"*. Guayas: UNEMI. <https://n9.cl/cn99x>
- Chacon, O. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la ie octavio campos otellas*. Chiclayo-Perú: Escuela de Contabilidad.
- Chavez, J. (2018). *Finanzas familiares: Qué son, objetivos e importancia*. Retrieved 01 de Nviembre de 2022, from CEUPE: <https://n9.cl/aeghnc>
- Cooperación Suiza en Bolivia. (2016). *Guía de actividades para educación financiera*. Bolivia: Comisión Episcopal de educación. <https://n9.cl/sxcf1>
- CRISFE. (2020). *Metas de ahorro familiar*. <https://n9.cl/kspfa>
- Economipedia. (24 de Junio de 2020). *5 pasos para ahorrar con éxito*. <https://n9.cl/1hbl9>

- Efrén, B. (2021). *Determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. <https://n9.cl/vp4ms>
- Ehu. (2017). Un modelo de planificación financiera a corto plazo: el. *SUS*, 47. <https://n9.cl/sb6jt>
- Fernandes. (2015). *Financial Literacy, Financial Education, and Downstream Financial Behaviors*. Management Science. <https://bit.ly/3rDpSWL>
- Galbis, A. (2019). *importancia de tener una buena planificación financiera*. ValenciPaz. <https://n9.cl/6tu3z>
- Gao, S. (2006). Apoyo inteligente a la toma de decisiones para la planificación financiera familiar. *Conferencia Internacional de Hawái sobre Ciencias de Sistemas* (pág. 9). Hong Kong: Escuela de Negocios UQ.
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. México. <https://n9.cl/7guqm>
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. Huajapan de Leon: 143.
- Ginger, L. (2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador: Factor de Equidad para el Consumo y el Ahorro. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 1-14. <https://n9.cl/mjgl8>
- Gitman, & Joehnk. (2009). Fundamentos de Inversiones. En Gitman, & Joehnk, *Fundamentos de Inversiones* (pág. 724). México: Pearson.
- Gitman, L. (2012). *Principios de administración financiera*. Mexico: Pearson.
- Global Findex. (2016). *Ahorrar en Latinoamérica: ¿misión imposible?* Banco de Desarrollo de America Latina. <https://n9.cl/j6n5f>
- Gobierno de Argentina. (2020). *¿Qué es el sobreendeudamiento?* Argentina.gov.ar: <https://n9.cl/4c51b>
- Guachizaca, I. (2018). *Fortalecimiento de modos de vida local sostenibles de las comunidades asentadas en la zona de amotiguamiento del parque nacional Podocarpus en el cantón Palanda*. Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://n9.cl/6fhw9>
- Guerrero, J. (2016). Identificación de niveles de calidad de vida en personas con un rango de edad entre 80 y 85 años. *ISSN*, 14.
- Hidalgo, J. (11 de Noviembre de 2021). *Ahora resulta que quienes ganan \$8.000 son clase media*. Calumnista: <https://n9.cl/nkmghn>
- Index Mundi. (2019). *Ecuador - Gasto de consumo final de los hogares*. Gasto de consumo final de los hogares: <https://n9.cl/yodwx>
- INE. (2017). *Concepto seleccionado: Gasto en consumo final nacional del hogar (monetario y no monetario)*. <https://n9.cl/8lem6>
- León, A. (2015). Apunte de finanzas públicas. *Universidad Nacional Autónoma de México*, 88. <https://n9.cl/q4mkpa>
- Lucero, K. (2019). Sí, casi la mitad de ecuatorianos gana más de \$ 550, pero ¿quiénes son realmente ricos? *Gestion digital*.

- Municipio de Palanda. (2014). *Actualización del plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Palanda*. <https://n9.cl/tim70>
- Navarro, S. (2015). *Análisis de endeudamiento y factibilidad de creación de alternativas de solución de deudas en la ciudad de Q.* Quito: Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <https://n9.cl/qqaav>
<https://n9.cl/qqaav>
- Nicolas, A. (2017). Estudio de la cultura financiera familiar. *Pontificia Universidad Católica del Ecuador*, 1-105. <https://n9.cl/kwf2q>
- OCDE. (2015). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe*. CVM. <https://n9.cl/b87c5>
- Orihuela, T. (14 de Octubre de 2018). *Por primera vez, el mundo tiene más clase media y alta que pobres: 6 gráficos que lo explican*. Infobae: <https://n9.cl/pkpv0>
- Peaterson, S. (2007). *Agarra la onda cuida tu dinero*. California: Universidad de California. <https://n9.cl/5c7qs>
- Pedro, G. (2017). *Análisis del endeudamiento de los hogares colombianos*. Bogotá: Desarrollo y sociedad. <https://n9.cl/k5352n>
- Perdono, A. (19 de Octubre de 2022). *Unir. ¿Qué es la planeación financiera? Métodos y tipos*: <https://n9.cl/df0kf>
- Peréz. (2020). *Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera*. Quito: ESPE. <https://bit.ly/34dsPDN>
- Peréz, A. (11 de Abril de 2015). *Siete herramientas para crear la plantilla de tu presupuesto*. <https://n9.cl/fx3l76>
- Pérez, L. (2019). *Utilización del presupuesto familiar y la realidad económica de acuerdo a 30 familias del distrito de Panamá*. Panamá: Universidad de Panamá. <https://n9.cl/4xgbc>
- Peréz, R. (2019). Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad. *Scielo*. <https://n9.cl/3o2ty>
- QuestionPro. (2020). *¿Qué es la escala de Likert y cómo utilizarla?* <https://n9.cl/dv591>
- Raveendranz, & Kumar. (2022). Papel de la contabilidad mental en la planificación financiera personal: un estudio entre hogares indios. *Check for updates*, 15.
- Rivera, J. (2019). *La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa*. Manabí: UNESUM.
- Rojas. (2016). Definición de un modelo para la planeación financiera. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 155-. <https://n9.cl/7ypre>
- Romero, B. (2022). *Pasos para la planificación financiera a lo largo de la vida*. Quito: Tus Finanzas. Retrieved 2022, from <https://n9.cl/r4h5tu>
- Ruiz, & Bergés. (2016). *Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano*. Colombia: Universidad de Medellín. <https://n9.cl/3gmsm>
- Salazar, D. (2006). *Planificación. ¿Éxito Gerencial?* Venezuela: Multiciencias. <https://n9.cl/j933>

- Sanchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 17.
- Santander. (17 de mayo de 2022). *Sobreendeudamiento: ¿cómo podemos combatirlo?*
<https://n9.cl/mk3w1>
- Sinibaldi, F. (03 de Octubre de 2022). *Importancia de manejar un presupuesto familiar.*
<https://n9.cl/nfj75>
- Solorzano, G. (2019). El nivel de ingresos de las familias del Ecuador. *Ciencias Sociales y Economicas*, 1-14.
- Sumper, Pinto, & Mauricio. (2015). . *Mis finanzas personales*. Bogotá: Bogotá: Aguilar.
<https://n9.cl/65ksm>
- Superintendencia de Bancos. (2015). Normas de control para entidades financieras. *Codificación de las Normas de la Superintendencia de Bancos*, 12.
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2013). *Normas generales para las instituciones del sector financiero*. Quito.
- Szalachman, R. (2015). Ahorro y designación de recursos financieros. *Grupo Editor Latinoamericano*, 354.
- Vera, J. (2016). *Plan financiero para familias*. Bogotá: Universidad de la Salle.
<https://doi.org/https://n9.cl/84awj9>
- Wagner. (2019). *Educación financiera y educación financiera por grupos de ingresos y educación*. CONNET.
- Wann, C. (2021). Atributos de los hogares que participan en niveles más altos de planificación financiera familiar. *Revista de Asuntos Familiares y Económicos*, <https://n9.cl/83gu2>.

11. Anexos

11.1. Anexo 1: Guía para planificación Financiera



Aprende y crece Planificación financiera para tu familia

Nombre

.....

.....

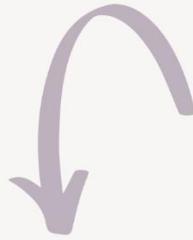
Edad

.....





Planificación financiera familiar



Objetivo General

- Aportar conocimientos con los que ayuden a las familias a comprender temas financieros que son importantes para su vida



1

Introducción

Bienvenidos al programa de planificación financiera familiar, con la cual se busca que los participantes administren de mejor manera sus recursos familiares para que mejoren su nivel de vida

2



3

Objetivos específicos

- Proporcionar herramientas que permitan a las familias mejorar sus habilidades de planificación para enfrentar sus diferentes situaciones económicas.
- Concienciar de la importancia de administrar de manera adecuada el dinero de las familias

PLANIFICACION FINANCIERA FAMILIAR

De centavo en centavo se hace el dolarito :)

Concepto

Es cuando se trata de proteger a la familia en la parte financiera ante cualquier situación imprevista o desafortunada (Mendéz, 2008)

Importancia

Es importante debido a que radica en la vida del día a día de las familias, ya que se les permitirá evaluar su situación financiera para evitar posibles problemas económicos

COMO MEJORAR LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA FAMILIAR



Tener una actitud positiva hacia el dinero



Establecerse metas financieras



Realizar una adecuada planificación financiera



Capacitarse para mejorar sus conocimientos financieros.



PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Es una herramienta que nos ayudara a administrar de mejor manera nuestros recursos, con el fin de cumplir una meto u objetivo.

Brinda la oportunidad de tener una guía donde podemos gozar de una estabilidad económica sin tenernos que preocupar por escasez de dinero.



¿Cómo planeo mis finanzas?



Establezca sus metas:

01

Defina lo que es importante y desea alcanzar. Recuerde que las metas son un objetivo específico con un plazo definido para alcanzarlo. Para alcanzar sus metas elabore un plan de ahorro.

Determine cuál es su situación actual:

02

Identifique qué ingresos dispone y qué gastos realiza a través de un presupuesto.



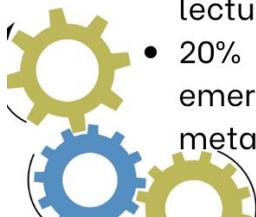
Mantenga un fondo de emergencia:

03

Guarde un fondo para prever por enfermedades, desempleo y otras tragedias personales. Su fondo le permitirá mantener su planificación frente a imprevistos.



- 50% dirigido a gastos obligatorios, créditos, arriendo, servicios básicos, etc.
- 30% Gastos adicionales ya sea para lectura o aprendizaje.
- 20% ahorro para algún imprevisto o emergencia y a su vez para cumplir metas.





MÉTODOS DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA



Son todos aquellos instrumentos que nos sirven para tener un registro, de aquellas entradas y salidas de dinero, con el fin de tener una estabilidad económica

Método Físico



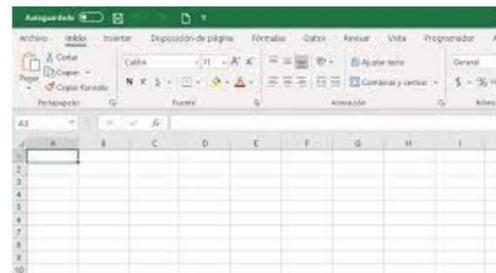
Método de mayor confianza, mas sin embargo corres riesgo de perder tus controles por extravío de papel o cuaderno

- Libros de contabilidad.
- Libretas
- Hojas
- Diarios

Método Electrónico

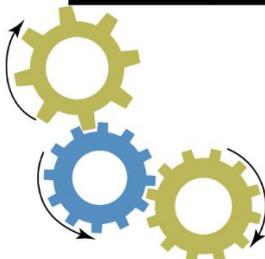
Método en cual puedes trabajar desde tu computador es interesante ya que permite realizar cálculos instantáneos:

- Suma
- resta
- Multiplicación
- División
- Pronóstico



Es una herramienta actualizada donde guardas tus datos en la nube:

- MoneyWiz.
- iGasto.
- Spendee.
- Control de gastos.
- Whallet.
- Tosh Finanzas



Ahorro



Ahorrar es un hábito de guardar una parte de nuestros ingresos para cumplir una meta en un futuro (Coopmeigo 2018)

PASOS PARA AHORRAR



Endeudamiento

Don los ingresos mensuales que recibes eres capaz de cubrir los gastos de tu hogar como deuda ya asumida puedes tener el límite de endeudarte en un 30%



Ingresos totales - Gastos totales = **Ingresos netos**

Ingresos netos x 0,40 = **capacidad de endeudamiento**

$$\begin{array}{ccc} \text{Ingresos totales} & & \\ \$1.200,00 & - & \$800,00 = \mathbf{\$400,00} \\ \text{Gastos totales} & & \text{Ingresos netos} \end{array}$$

$$\begin{array}{ccc} \text{Ingresos netos} & & \\ \$400,00 & \times & 0,40 = \mathbf{\$160,00} \\ & & \text{Capacidad de endeudamiento} \end{array}$$





Presupuesto



Organizar de manera ordenada y certera los ingresos y gastos que se tiene periódicamente.

El presupuesto te permite realizar o cumplir metas a corto o Largo Plazo, para así llevar un control de sus finanzas.

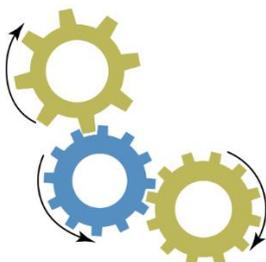
INGRESOS

Son todas las entradas de dinero que recibe una persona por medio de una actividad que realice



GASTOS

Es el consumo de bienes o servicios que se utilizan para satisfacer la necesidad de una persona o familia a cambio de efectivo(Dolares).



Para poder realizar un presupuesto siga las siguientes recomendaciones:





ACTIVIDAD



Elaboremos un PRESUPUESTO



Ingreso

Detalle	Ingresos
Total Ingresos	

Gasto

Detalle	Gastos
Total Gastos	

$$\text{Ingreso} - \text{Gasto} = \text{Saldo}$$

$$\text{-----} - \text{-----} = \text{-----}$$

Paso 1

Identifique sus ingresos:

Realice una lista de todas las actividades que le permiten ganar dinero tales como el sueldo, arriendos o ventas.



Paso 2

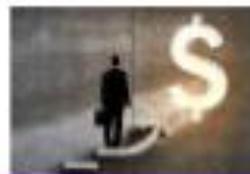
Identifique sus gastos:

Elabore una lista de los pagos que debe realizar mensualmente,

Metas financieras



- Ahorro para conseguir una casa
- Invertir en educación
- Asegurarse un buen retiro
- Tratamientos de salud
- Viajes
- Pagar deudas



Metas financieras

- Afrontar situaciones de emergencia
- Imprevistas, como una enfermedad quedarse sin trabajo.
- Alcanzar metas de corto plazo, con comprar bienes y servicios
- Darnos seguridad y bienestar a futuro.



Consejos para no endeudarte

- Elaborar un presupuesto
- Priorizar tus gastos
- Consumir inteligentemente
- Comparar precio y calidad
- Conocer tu capacidad de endeudamiento
- Usar el crédito a tu favor
- No te retrases en tus pagos
- Tener un plan de vida financiero
- Decidir a ahorrar
- Preparar tu retiro



11.2. Anexo 2: Encuesta



Universidad
Nacional
de Loja

PLANIFICACION FINANCIERA FAMILIAR Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL DE VIDA DEL CANTÓN PALANDA

Como estudiante de la carrera de Finanzas, me encuentro desarrollando el tema de trabajo de titulación denominado "**PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL DE VIDA DEL CANTÓN PALANDA**". La presente encuesta es con fines académicos, no se pedira datos personales que compromentan su seguridad, es por ello me dirijo a usted de la manera mas cordial y le solicito que se digne a contestar de la manera más verídica las siguientes preguntas, de antemano agradezco su colaboración.

 maritza.c.jimenez@unl.edu.ec (no compartidos) 

[Cambiar de cuenta](#)

Género

Masculino

Femenino

Estado civil

Casada/Casado

Soltera/Soltero

Unión libre

Viudo/a

Divorciado/a

Nivel de educación

- Ninguno
- Primaria
- Secundaria
- Tercer nivel
- Cuarto nivel
- Otro: _____

Edad

- 15-30 años
- 31-46 años
- 47-62 años
- Más de 63 años

¿Cómo esta conformada su familia?

- 2 personas
- 3 personas
- 4 personas
- 5 personas
- 6 personas
- 7 personas
- 8 personas
- Otro: _____

¿Cuántas personas aportan con ingresos a su familia?

- 1
 - 2
 - 3
 - 4
 - 5
 - 6
 - 7
 - 8
 - Otro: _____
-

¿Quién es la persona encargada de manejar el dinero de su familia?

- Madre
 - Padre
 - Ambos
 - Hijos
-

¿Cuál de las opciones describe total de ingresos de su hogar?

- \$0-\$200
- \$201-\$500
- \$501-1000\$
- \$1001-\$1500
- \$1501-2000
- \$2001-\$3000
- \$3001-\$4000
- Otro: _____

¿Realiza Planificación financiera familiar?(Distribución anticipada del dinero para gastos familiares)

- SI
 - No
-

11.3. Anexo 3: Certificado de Ingles

Mgs. Mónica Jimbo Galarza

C E R T I F I C O :

Haber realizado la traducción de Español – Inglés del resumen del Trabajo de Integración Curricular previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas titulado **"PLANIFICACIÓN FINANCIERA FAMILIAR Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL DE VIDA DEL CANTÓN PALANDA"** de autoría de Maritza Carmen Jiménez Álvarez con CI:1950125540.

Se autoriza a la interesada hacer uso de la misma para los trámites que crea conveniente.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad.

Emitida en Loja, a los 18 días del mes de mayo de 2023.



Mgs. Mónica Jimbo Galarza

MAGÍSTER EN ENSEÑANZA DE INGLÉS COMO LENGUA EXTRANJERA

REGISTRO EN LA SENEYCYT N° 1021-2018-1999861