



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

TÍTULO DE TRABAJO DE TITULACIÓN:

“Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares”

Previo a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial

ELABORADO POR:

Econ. Margarita María Vinza Enríquez

TUTOR:

Ing. Franklin Javier González Soriano, Ph.D

Guayaquil, a los 25 días del mes de enero de 2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
SISTEMA DE POSGRADO

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por la Economista Margarita María Vinza Enríquez, como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial.

Guayaquil, a los 25 días del mes de enero de 2021

DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Ing. Franklin González Soriano, Ph.D

REVISORES:

Econ. Juan López Vera, MBA

Econ. Uriel Castillo Nazareno, Ph.D

DIRECTOR DEL PROGRAMA

Econ. María Teresa Alcívar, Ph.D



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

YO, Margarita María Vinza Enríquez

DECLARO QUE:

El trabajo de investigación titulado “**Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares**”, previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial, ha sido desarrollada en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico de la tesis del Grado Académico en mención.

Guayaquil, a los 25 días del mes de enero de 2021

LA AUTORA

Econ. Margarita María Vinza Enríquez



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

SISTEMA DE POSGRADO

MAESTRIA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

AUTORIZACIÓN

Yo, Margarita María Vinza Enríquez

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del trabajo de titulación de la Maestría en Finanzas y Economía Empresarial: **“Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares”**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 25 días del mes de enero de 2021

LA AUTORA

Econ. Margarita María Vinza Enríquez

REPORTE URKUND

URKUND Teresa Alcívar Avilés (maria.alcivar10)

Documento: TESIS MARGARITA VINZA MARZO 2020-1.pdf (D85605230)

Presentado: 2020-11-16 14:24 (-05:00)

Presentado por: Teresa Alcívar Avilés (maria.alcivar10@cu.ucsg.edu.ec)

Recibido: maria.alcivar10.ucsg@analysis.orkund.com

2% de estas 70 páginas, se componen de texto presente en 10 fuentes.

Lista de fuentes:

- ANALISIS DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES Y SU IMPACTO SOCIO ECONOMICO EN ...
- CHALACÁN ESCOBAR MONICA PATRICIA.pdf
- <https://repositorio.uman.edu.ni/8453/1/18649.pdf>
- Avance Tesis - Jefferson López - Simulador para finanzas personales.docx
- Tesis sobre endeudamiento Ventanas.docx
- Ruiz_Daniel_Tesis_Junio_06.docx

0 Advertencias. Reiniciar. Exportar. Compartir.

SISTEMA DE POSGRADO MAESTRÍA EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL TRABAJO FINAL DE TITULACIÓN:
"Incidencia de la Cultura Financiera en la Economía Familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro y Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera para mejorar la administración de sus finanzas personales" Previo a la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial ELABORADO POR: Econ. Margarita María Vinza Enriquez DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN: Ing. Franklin Javier González Soriano, Mgs. Guayaquil, 16 días del noviembre de 2019

Actualizar fecha

II SISTEMA DE POSGRADO CERTIFICACIÓN Certificamos que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por la Economista Margarita María Vinza Enriquez, como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de Magister en Finanzas y Economía Empresarial. Guayaquil, a los 16 días del mes de noviembre de 2019 DIRECTOR DE TRABAJO DE TITULACIÓN _____ Ing. Franklin González Soriano, Mgs.
REVISORES: _____ DIRECTOR DEL PROGRAMA
_____ Econ. Teresa Alcívar

Actualizar fecha Poner nombre del revisor Poner nombre del revisor

Econ. Ma. Teresa Alcívar Avilés, Ph.D eliminar no va numerado

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme la vida, la fe y el conocimiento.

A la Santísima Virgen María, por ser mi modelo de mujer, esposa y madre.

A mi esposo Enrique Buestán, que me ha acompañado durante esta etapa de mi vida.

A mis padres, por enseñarme que en la vida todo se puede alcanzar con perseverancia y esfuerzo.

A la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, por la apertura que brinda a los profesionales para alcanzar sus metas.

A mi tutor, Ing. Franklin González Soraiano, Ph.D; por su invaluable ayuda, por regalarme su tiempo y por guiarme hasta estas instancias.

Econ. Margarita María Vinza Enríquez

DEDICATORIA

A mi esposo Enrique Buestán, por ser mi apoyo incondicional para alcanzar la meta propuesta, y por todo su amor, base de nuestro proyecto de vida.

A nuestros hijos Agustín, Gianna y María Pía, para que cuando tengan uso de razón entiendan que nuestro sacrificio es para bien de ellos.

A mis queridos padres, por estar siempre a mi lado en todo momento.

Econ. Margarita María Vinza Enríquez

ÍNDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO	VI
DEDICATORIA	VII
ÍNDICE GENERAL	VIII
RESUMEN	XVIII
ABSTRACT	XIX
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	5
EL PROBLEMA	5
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	5
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	11
1.3 SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA.....	11
1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	11
1.4.1 <i>Objetivo general</i>	11
1.4.2 <i>Objetivos específicos</i>	11
1.5 JUSTIFICACIÓN	12
1.6 DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	13
1.7 HIPÓTESIS GENERAL.....	14
1.7.1 <i>Hipótesis</i>	14
1.8 DEFINICIÓN DE VARIABLES	14
1.8.1 <i>Variable dependiente</i>	14
1.8.2 <i>Variable independiente</i>	14
CAPÍTULO II	15
MARCO TEÓRICO	15

2.1 MARCO REFERENCIAL	15
2.1.1 <i>Antecedentes de investigación</i>	16
Parroquia Roberto Astudillo	16
Características Demográficas.....	16
Características Económicas	19
Estudios referenciales de investigación	23
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	27
2.2.1 <i>Educación financiera</i>	29
2.2.2 <i>Planificación financiera</i>	32
2.2.3 <i>Cultura financiera y alfabetización financiera en el contexto personal y familiar para el desarrollo local</i>	33
2.2.4 <i>Ciclo de vida urbano y economía del conocimiento</i>	34
2.2.5 <i>Cultura financiera y desarrollo urbano</i>	37
2.2.6 <i>Modelo de desarrollo económico orientado a cultura y educación financiera</i> . 38	
2.2.7 <i>Estructura organizativa del entorno de producción local</i>	39
2.2.8 <i>Incidencia de la cultura financiera en la economía familiar</i>	40
2.2.9 <i>Áreas de incidencia de la cultura financiera en la economía familiar</i>	42
2.2.10 <i>Cultura financiera en las finanzas personales y familiares</i>	44
2.3 SÍNTESIS LITERARIA	48
2.4 MARCO CONCEPTUAL.....	49
2.4.1 <i>Activo contable</i>	50
2.4.2 <i>Ahorro económico</i>	50
2.4.3 <i>Crédito financiero</i>	50
2.4.4 <i>Cultura financiera</i>	51
2.4.5 <i>Deuda económica</i>	51
2.4.6 <i>Educación financiera</i>	51
2.4.7 <i>Egresos económicos</i>	52
2.4.8 <i>Hipoteca</i>	52
2.4.9 <i>Ingresos económicos</i>	52
2.4.10 <i>Inversión económica</i>	53
2.4.11 <i>Medios de pago</i>	53

2.4.12 Pasivo contable.....	53
2.4.13 Patrimonio	54
2.4.14 Presupuesto.....	54
2.4.15 Tabla de amortización	54
2.4.16 Tarjeta de crédito.....	55
2.4.17 Seguro	55
2.4.18 Valor del dinero en el tiempo.....	55
2.5 MARCO LEGAL	56
2.5.1 Constitución de la República.....	56
2.5.2 Plan Nacional de Desarrollo (2017 – 2021)	56
2.5.3 Ley de Economía Popular y Solidaria.....	57
2.5.4 Ejecución de Programa de Educación Financiera (PEF) asignado a la Junta Bancaria.....	58
CAPÍTULO III.....	60
METODOLOGÍA.....	60
3.1 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	60
3.2 TIPO DE INVESTIGACIÓN	60
3.3 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	61
3.3.1 Técnicas de Investigación.....	61
3.3.2 Instrumentos de Investigación: Encuestas.....	63
3.4 POBLACIÓN Y MUESTRA	65
3.4.1 Población.....	65
3.4.2 Muestra	65
3.5 ANÁLISIS DE LAS ENCUESTAS	66
3.5.1 Datos generales	67
Distribución de la muestra por género	67
Distribución de la muestra por edad	68
Trabajo según edad y género	69
Número de integrantes de familia	69
Número de integrantes de familia que trabajan	70

Responsable de tomar decisiones financieras	71
Distribución de los ingresos por género.....	72
Ingreso por tipo de fuente	73
Distribución de los ingresos familiares.....	74
Nivel de educación.....	75
Nivel de ingresos y educación	76
<i>3.5.2 Gestión de finanzas personales.....</i>	<i>77</i>
Primera pregunta de encuesta	77
Segunda pregunta de encuesta	78
Tercera pregunta de encuesta.....	79
Cuarta pregunta de encuesta	80
Quinta pregunta de encuesta	81
Sexta pregunta de encuesta	82
Séptima pregunta de encuesta.....	83
Octava pregunta de encuesta.....	84
Novena pregunta de encuesta.....	85
Décima pregunta de encuesta.....	86
Undécima pregunta de encuesta.....	87
Duodécima pregunta de encuesta.....	88
Decimotercera pregunta de encuesta	89
Decimacuarta pregunta de encuesta.....	90
Decimoquinta pregunta de encuesta	91
Decimosexta pregunta de encuesta	92
Decimoséptima pregunta de encuesta.....	93
Decimooctava pregunta de encuesta.....	94
3.6 SÍNTESIS DE RESULTADOS DE ENCUESTA	95
Análisis de correlación: Aceptación o rechazo de la hipótesis	98
CAPÍTULO IV	102
PROPUESTA	102
4.1 GENERALIDADES.....	102

4.2 OBJETIVOS DE LA PROPUESTA	103
4.2.1 <i>Objetivo general</i>	103
4.2.2 <i>Objetivos específicos</i>	103
4.3 ENFOQUE O PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA	103
4.4 PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	104
4.4.1 <i>Contenido Base del Programa</i>	105
4.4.2 <i>Estrategias adicionales para el éxito del Programa de Educación Financiera</i>	112
4.4.3 <i>Evaluación Financiera del Programa</i>	114
4.4.4 <i>Programa de seguimiento de resultados del Programa de Educación Financiera</i>	115
CONCLUSIONES	116
RECOMENDACIONES	117
BIBLIOGRAFÍA	118
APÉNDICE	127

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Rendimiento promedio en Competencias Financieras.....	7
Tabla 2. Instituciones financieras del Estado, Implementación PEF.....	9
Tabla 3. Delimitación de la investigación.....	13
Tabla 4. Indicadores de trabajo y empleo en la parroquia Roberto Astudillo	19
Tabla 5. Población económicamente activa (PEA), por actividad.....	20
Tabla 6. PEA parroquial de Roberto Astudillo	22
Tabla 7. PEA por actividad económica y nivel de instrucción	22
Tabla 8. Conversión de variables.....	61
Tabla 9. Intensidad de la relación entre variables según el coeficiente de correlación	63
Tabla 10. Cálculo de la muestra.....	66
Tabla 11. Datos de distribución de la muestra por género.....	67
Tabla 12. Datos de distribución de la muestra por edad	68
Tabla 13. Datos de trabajo según edad y género.....	69
Tabla 14. Datos de número de integrantes de familia.....	69
Tabla 15. Datos de número de integrantes de familia que trabajan	70
Tabla 16. Datos de responsable de tomar decisiones financieras	71
Tabla 17. Datos de distribución de ingresos por género	72
Tabla 18. Datos de ingreso por tipo de fuente	73
Tabla 19. Datos de distribución de ingresos familiares	74
Tabla 20. Datos de nivel de educación	75
Tabla 21. Datos de distribución de la muestra por género.....	77
Tabla 22. Datos de posibilidad de cobertura de gastos imprevistos	78

Tabla 23. Datos de medios de pago preferido.....	79
Tabla 24. Datos de número de tarjetas de crédito	80
Tabla 25. Datos de conocimiento de tasa de interés	81
Tabla 26. Datos de porcentaje en pagos a tarjetas de crédito	82
Tabla 27. Datos de formas de pago de tarjeta de crédito	83
Tabla 28. Datos de consecución de ahorro	84
Tabla 29. Datos de depósito de ahorro en el banco	85
Tabla 30. Datos de porcentaje de ahorros sobre ingresos	86
Tabla 31. Datos de tipo de deudas	87
Tabla 32. Datos de porcentaje de ingresos que destina a pago de deudas distintas T/C....	88
Tabla 33. Datos de porcentaje de planificación de dinero	89
Tabla 34. Datos de porcentaje de tipo de seguro contratado	90
Tabla 35. Datos de porcentaje de inversión en tipo de producto	91
Tabla 36. Datos de porcentaje de conocimiento en educación financiera	92
Tabla 37. Datos de porcentaje de temas de capacitación financiera.....	93
Tabla 38. Datos de porcentaje de importancia de la educación financiera	94
Tabla 39. Clasificación de economías familiares.....	95
Tabla 40. Síntesis de resultados de encuestas	97
Tabla 41. Resultados de análisis de correlación	99
Tabla 42. Taller: Organiza tu vida	107
Tabla 43. Taller Organiza tu vida: Objetivos y entregables	107
Tabla 44. Curso sobre el dinero	108
Tabla 45. Objetivos y metodología de curso sobre el dinero.....	108
Tabla 46. Módulo II: Sistema Financiero Ecuatoriano	109

Tabla 47. Objetivos y metodología del módulo II	110
Tabla 48. Contenido específico del módulo III.....	111
Tabla 49. Objetivos y metodología del módulo III.....	112
Tabla 50. Estrategias de éxito para el Programa de Educación Financiera	113
Tabla 51. Gastos operacionales por Programa de Alfabetización Financiera.....	114

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Inclusión financiera en el Ecuador: Programa de Educación Financiera.....	10
Figura 2. Distribución por edad de habitantes de la parroquia Roberto Astudillo	17
Figura 3. Tasa de asistencia por niveles de educación	18
Figura 4. Tasa de asistencia por grupo de edad	18
Figura 5. Tasa de asistencia por niveles de educación	21
Figura 6. Incidencia de la cultura financiera en la estructura socioeconómica	43
Figura 7. Proceso estructural de cultura financiera finanzas personales y familiares	45
Figura 8. Componentes habilidades financieras en definición de cultura financiera	47
Figura 9. Sección de datos generales de la encuesta.....	62
Figura 10. Sección de datos generales de la encuesta.....	64
Figura 11. Distribución de la muestra por género	67
Figura 12. Distribución de la muestra por edad.....	68
Figura 13. Responsable de tomar decisiones financieras	71
Figura 14. Distribución de ingresos por género.....	72
Figura 15. Ingreso por tipo de fuente.....	73
Figura 16. Distribución de ingresos familiares	74
Figura 17. Nivel de educación	75
Figura 18. Nivel de ingresos y educación.....	76
Figura 19. Frecuencia de cobertura de gastos.....	77
Figura 20. Cobertura de gastos imprevistos.....	78
Figura 21. Medio de pago preferido	79
Figura 22. Posee tarjeta de crédito.....	80
Figura 23. Conocimiento de tasa de interés.....	81

Figura 24. Porcentaje de pago en tarjetas de crédito	82
Figura 25. Forma de pago de tarjeta de crédito	83
Figura 26. Consecución de ahorro	84
Figura 27. Depósito de ahorros en banco	85
Figura 28. Porcentaje de ahorros sobre ingresos	86
Figura 29. Tipo de deudas.....	87
Figura 30. Porcentaje de ingresos que destina a pago de deudas distintas a T/C	88
Figura 31. Porcentaje de planificación de dinero	89
Figura 32. Tipo de seguro contratado	90
Figura 33. Inversión de dinero en tipo de producto.....	91
Figura 34. Conocimiento en educación financiera	92
Figura 35. Temas de capacitación financiera.....	93
Figura 36. Importancia de la educación financiera en la economía familiar	94
Figura 37. Esquema de implementación del Programa de Educación financiera.....	104
Figura 38. Contenido base del Programa de Educación Financiera	106

RESUMEN

La investigación realizada tuvo como objetivo analizar la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro y el Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares. La metodología que se utilizó consistió en la aplicación de encuestas a los habitantes de la parroquia para posteriormente hacer un análisis descriptivo y correlacional de los resultados. Entre los principales resultados que se obtuvieron, resaltan la escasez de ahorro en la población, solo un 18% ahorra; la imposibilidad de cubrir gastos imprevistos, apenas un 14% está en capacidad de cubrirlos, el poco control de gastos, un 30% sí lo lleva y la mínima planificación financiera, casi un 70% no hace ningún tipo de plan. En el análisis de correlación se obtiene que existe una relación moderada de 0,30 entre la educación financiera y la economía familiar. La conclusión principal de la investigación dados los resultados encontrados es que sí existe una relación entre las variables cultura financiera y la economía familiar y que, por tanto, se justifica la realización de un programa de alfabetización financiera en la parroquia Roberto Astudillo, el cual deber ser orientado a aspectos prácticos del conocimiento y a la generación de buenos hábitos financieros.

Palabras claves: Finanzas Personales, Economía Familiar, Cultura Financiera, Educación Financiera, Alfabetización Financiera

ABSTRACT

The objective of the research was to analyze the impact of financial culture on the family economy of the inhabitants of the Roberto Astudillo parish in Milagro city and the Design of a Financial Literacy Program that improves the administration of family finances. The methodology that was used consisted of applying surveys to the inhabitants of the parish to later make a descriptive and correlational analysis of the results. Among the main results obtained, the scarcity of savings in the population stands out, only 18% save; the impossibility of covering unforeseen expenses, just 14% is able to cover them, the little control of expenses, 30% does and the minimum financial planning, almost 70% do not make any kind of plan. The correlation analysis shows that there is a moderate relationship of 0,30 between financial education and the family economy. The main conclusion of the research, given the results found, is that there is a relationship between the variables of financial culture and family economy and that, therefore, the carrying out of a financial literacy program in the Roberto Astudillo parish is justified. be oriented to practical aspects of knowledge and to the generation of good financial habits.

Keywords: Personal Finance, Family Economics, Financial Culture, Financial Education, Financial Literacy

INTRODUCCIÓN

La presente investigación tuvo como objetivo principal analizar la incidencia que tiene la cultura financiera sobre la economía familiar en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro en la provincia del Guayas y el diseño de un programa de alfabetización financiera que promueva una mejor administración de los recursos monetarios de las familias que viven en el lugar. Para alcanzar el propósito definido en este proyecto de investigación se efectuó un diagnóstico *in situ* a fin de indagar el estado actual de la cultura financiera en la parroquia Roberto Astudillo, además de las necesidades existentes en cuanto a capacitación financiera, insumos que sirvieron como base para la elaboración del programa de alfabetización financiera que se presenta en el capítulo final del estudio.

La cultura financiera en la actualidad representa un sector económico completo que genera impactos en el medio ambiente urbano, que van desde el gasto directo e indirecto hasta la generación de empleo. Considerando aquello, es claro que, el desarrollo de la economía familiar es característicamente intensiva en mano de obra; basada en un modelo de organización que radica en la interacción de red de micro y pequeños empresarios, que fomentan y fortalecen la generación de productividad y crecimiento económico sectorial, tomando en cuenta que la cultura financiera tiene características altamente contextuales e idiosincráticas. Por estas razones, los centros urbanos (como la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro) constituyen espacios privilegiados para la producción y el consumo cultural donde las familias y demás grupos sociales se desenvuelven para el desarrollo de una economía que aporte al crecimiento conjunto del país y de cada individuo miembro de la comunidad.

Las parroquias urbanas y rurales, dentro de las ciudades y cantones proporcionan un espacio de trabajo ideal para el desarrollo familiar (que va desde el fortalecimiento de actividades artísticas y gestores culturales) para la prosperidad de la economía local, estableciendo una relación simbiótica con la cultura financiera. En primer lugar, genera importantes efectos económicos intangibles o no pecuniarios, por lo que, tiene una función de animación y mejora de la calidad de vida, que es un elemento cada vez más importante de la competitividad de una ciudad. A través de ello, se estimula la creatividad humana y

la capacidad de innovación; por ello, los nuevos significados y valores simbólicos se convierten en insumos para conceptos y procesos de producción que benefician a las economías locales y sociales de consumo.

En consecuencia, un cantón como Milagro en la provincia del Guayas, puede promocionarse como un lugar ideal para personas y empresas, y como un destino de cultura financiera adecuada, esencial como punto de partida para el desarrollo de la economía familiar. Además, la cultura financiera puede contribuir a un desarrollo urbano más equilibrado y sostenible, donde sea considerado como parte integrante de los proyectos de revitalización urbana en áreas (parroquias) degradadas que deben integrarse al crecimiento dentro de un mundo en constante evolución y desarrollo económico, social y productivo. Por tanto, mediante ello, se brinda una oportunidad formidable para el desarrollo personal y la interacción social entre los grupos más débiles, y brinda a los individuos excluidos la oportunidad de iniciar sus propios negocios o ponerse al día socialmente.

La relación entre una comunidad y su cultura financiera se extiende a las preocupaciones de seguridad y armonía social. En una época en la que las sociedades tienden a convertirse en multiculturales, las identidades y las formas de vida se enfrentan entre sí para hacer frente a los desafíos de un mundo integrado económica y socialmente. Por tanto, el fortalecimiento de la cultura financiera puede ser un medio de estimulación del orgullo comunitario, el desarrollo personal y la realización social de las minorías, y al mismo tiempo puede ser un lenguaje común, un puente entre diferentes grupos para la promoción del desarrollo económico y productivo en el país. Por esta razón, el desarrollo cultural y la planificación se consideran estrategias valiosas para acelerar los procesos de crecimiento económico y/o regeneración urbana; siendo así, en la actualidad, las ciudades invierten en desarrollo social para la consecución de la transición a una economía postindustrial, basada en servicios avanzados, mezclas funcionales sostenibles y una alta calidad del entorno urbano.

Esto significa que los responsables políticos y los políticos elegidos deben tener una idea general de la relevancia de la cultura financiera como un activo económico para la localidad, con el propósito de ver dónde están los problemas y de qué manera las sinergias entre el desarrollo cultural y la economía local pueden activarse y potenciarse. Claramente,

esta no es solo información sobre el sector cultural financiero de una ciudad, que por cierto recibe sorprendentemente poca atención por parte de la mayoría de las administraciones municipales. También se necesita un conocimiento claro de los efectos de la cultura financiera en otras funciones de la ciudad, desde el campo económico hasta las consideraciones sociales y culturales, que promuevan una alfabetización de las finanzas personales y sociales.

Es por ello, que actualmente, se dispone de una gran cantidad de literatura sobre la relación entre la cultura financiera y la ciudad; en particular, a través de esto se sientan las bases de una nueva forma de pensar sobre la interrelación entre cultura financiera y el lugar. Con tales preceptos se definen formas de hacer, procesos laborales, económicos y productivos, que moldean las características de desarrollo económico en localidades para la promoción y fortalecimiento de desarrollo integral. Esta conceptualización de la cultura financiera como sistema de normas sociales, informa a la red de relaciones estratégicas (de producción o personales) que forman parte de las formas modernas de organización de la economía en Ecuador y el mundo.

Por tanto, sobre aquello, la economía global fomenta las habilidades de comunicación de los miembros de la colectividad para promover un desarrollo y crecimiento proporcional al avance económico y financiero nacional e internacional. La cultura financiera también reestructura la gobernanza de los procesos de crecimiento local, debido a que la gobernanza de una sociedad altamente dinámica, compleja, flexible y creativa también debe tener cualidades creativas y laterales. Finalmente, con ello, se cambia la discusión a la cultura como un producto urbano, o un conjunto de industrias que encuentran su entorno natural en las ciudades, ocupando un papel central en los procesos de regeneración y generando valor al alimentar las funciones globales dependientes sobre creación y valoración de fuentes de desarrollo económico, financiero, social y productivo para el sector de la ciudad (parroquia) y el país en conjunto. En consecuencia, se procede a la construcción de los capítulos de investigación, convenidos en:

Capítulo I, se definió el problema de investigación y se realizó la formulación y sistematización de estudio. Además, se establecieron los objetivos general y específicos, determinando la justificación, delimitación del problema, hipótesis y variables a considerar.

Capítulo II, se estableció el marco teórico de la investigación, que sustenta la literatura de la cultura financiera en el desarrollo económico y productivo de la localidad. a través de ello, se fundamentan los preceptos literarios que dan lugar a la construcción de un estudio basado en el análisis e interpretación de los resultados obtenidos. En primer lugar, se expresaron los antecedentes de la investigación en cuanto a las características demográficas y económicas de la parroquia Roberto Astudillo, así como la revisión de artículos científicos e investigaciones económico – financieras, que han abordado una temática vinculante al presente estudio, con el propósito de argumentar las principales conclusiones y recomendaciones.

Capítulo III se expuso la metodología a aplicar en la investigación, la cual tiene una naturaleza descriptiva y exploratoria debido a que se estudia la realidad en su contexto natural para averiguar la situación actual del fenómeno investigado, así como encontrar relaciones entre las variables definidas en este proyecto. El tipo de investigación fue de campo a través de encuestas. El tratamiento de la información recopilada se hizo mediante el uso de estadística descriptiva para el resumen de los resultados obtenidos e inferencial para el análisis de causalidad entre variables. Finalmente, el capítulo III terminó con un análisis de los resultados obtenidos durante la investigación en referencia a los distintos componentes de la economía familiar evaluados a través de las preguntas de la encuesta.

Capítulo IV se delineó el programa de alfabetización financiera como contribución a la mejora de la economía familiar de los habitantes de la parroquia. El objetivo del programa es lograr que se administre de una manera eficiente el dinero del cual se dispone, por lo que se incluyeron temas como la elaboración de un presupuesto familiar, uso de la tarjeta de crédito, conocimiento de las distintas alternativas de inversión y programación del futuro. Además, se describieron los beneficios que se derivan de implementar un programa de alfabetización financiera.

Finalmente se exponen las conclusiones del estudio, las cuales se desprenden de cada objetivo planteado y se presentan recomendaciones a partir de las conclusiones expuestas, las cuales se orientan a la forma de incrementar la cultura financiera no solo en la parroquia analizada sino en todo el país.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del Problema

En la actualidad, en la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro existen problemas socioeconómicos que resultan de una deficiente cultura financiera, principalmente en el entorno familiar, debido a que no se ha educado a la población para el manejo de sus ingresos y egresos como parte de la construcción de una economía organizada y fundamentada en el ahorro y la responsabilidad productiva que se deriva del enfoque financiero con un propósito de desarrollo social y productivo. Estas causas del problema han tenido como consecuencias la escasez del ahorro en la población, imposibilidad de cubrir gastos imprevistos, poco o nulo control sobre los egresos de la economía familiar y personal y una mínima planificación financiera; razón por lo que es clara la oportunidad de implementar un programa de alfabetización financiera que promueva y motive a la sociedad de la parroquia a mejorar su estándar de vida, de acuerdo a una economía planificada y elaborada en base a la realidad de sus ingresos y egresos.

En consonancia con la exposición del problema, la literatura fundamentada para la problemática local expresa según el autor Pantokha (2017), que, la cultura financiera comprende el conjunto de conocimientos y habilidades que adquieren los individuos respecto a la administración de sus ingresos y gastos, de tal forma que puedan acceder a una mejor calidad de vida. En base a dicha premisa, una persona (dentro o fuera del entorno familiar) demuestra buena cultura financiera cuando controla sus gastos a través de un presupuesto donde estima no tener sobreendeudamiento y conocer con ello, diferentes alternativas de manejo e inversión de dinero (Teira & Rowley, 2016). El mismo autor señala que la cultura financiera es la base de una economía familiar sana, promoviendo así el fortalecimiento de una adecuada conducción económica – financiera, que promueva su desarrollo personal y comunitario, desde el núcleo familiar hacia la ejecución de una economía social adherida a los intereses del mercado y consecuentemente a la realidad económica de la localidad.

En relación con ello, la cultura financiera a nivel mundial no ha evolucionado a la misma velocidad que el incremento en la oferta de productos y servicios financieros (Balet, 2018). Por tanto, la globalización y los avances de la tecnología han provocado que exista una mayor cantidad de opciones para ahorrar e invertir el dinero. Varias investigaciones realizadas en distintos países corroboran la afirmación de Balet; siendo así, en España, la encuesta realizada por la Comisión Nacional de Mercado de Valores (2018), sobre Competencias Financieras y el Plan de Educación Financiera 2018 – 2021, demostró como resultado que menos de la mitad de los adultos comprenden conceptos como riesgo e interés compuesto, otro resultado relevante es que apenas un 38% ha adquirido algún producto financiero y menos de la tercera parte de la población dispone de un seguro de vida.

En el ámbito regional, la situación es muy similar en otros Estados de América Latina como México, donde según la última encuesta de Inclusión Financiera realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (2019) en base a la Política Nacional de Inclusión Financiera y Estrategia Nacional de Educación Financiera, solo el 32% de los adultos poseen educación financiera para la planificación de su economía personal y familiar en el entorno socioeconómico del Estado. Esta cifra contrasta con los niveles de educación financiera que tienen países europeos como Noruega y Suecia donde el 71% de las personas conocen y aplican conceptos financieros para administrar y ahorrar su dinero (Banco Central Europeo, 2019). Situación por lo que, América Latina debe emprender en un proceso de alfabetización que lleve a las sociedades a una mejor construcción y planificación de su economía y finanzas que involucra el desarrollo social y productivo en cada país y localidad.

La evaluación PISA del 2015 que se realizó a estudiantes de 15 años sobre competencias financieras, entendidas como la capacidad de tomar decisiones financieras eficaces para mejorar el bienestar de los individuos y sociedad, muestran que los puntajes obtenidos por países de América Latina como Brasil, Chile y Perú son inferiores al promedio de las diez economías de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) que participaron en la evaluación. En la tabla 1 se muestran los resultados de la última prueba PISA efectuada sobre competencias financieras, la cual se hizo en el 2015. El país que obtuvo el mayor puntaje es China con 566, son 77 puntos más respecto al promedio de la OCDE (2015). Al respecto, cabe preguntarse por qué China ha

obtenido este resultado superior; la respuesta proviene de una serie de medidas realizadas para promover las competencias financieras.

Tabla 1.

Rendimiento promedio en Competencias Financieras

	<i>Puntaje Promedio</i>
<i>OCDE</i>	489
<i>China</i>	566
<i>Bélgica</i>	541
<i>Canadá</i>	533
<i>Rusia</i>	512
<i>Países Bajos</i>	509
<i>Australia</i>	504
<i>Estados Unidos</i>	487
<i>Polonia</i>	485
<i>Italia</i>	483
<i>España</i>	469
<i>Lituania</i>	449
<i>República Eslovaca</i>	445
<i>Chile</i>	432
<i>Perú</i>	403
<i>Brasil</i>	393

Nota: Adaptado de “Informe de Rendimiento en Competencias Financieras” por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2015.

En primer lugar, se elaboró un diagnóstico para conocer el nivel de competencias financieras de los habitantes chinos, luego se realizaron campañas de concientización de la importancia de desarrollar las habilidades financieras, esta campaña fue dirigida a jóvenes y adultos. Paralelamente, se incluyó en los planes de estudio varias asignaturas relacionadas con las finanzas, las mismas que son impartidas desde el prekínder hasta la universidad. Finalmente, el gobierno chino forjó alianzas con las instituciones financieras para el dictado de cursos referentes a finanzas dirigidas a todo público de manera gratuita,

estos cursos se adaptaron a la edad del estudiante y se dictan en forma de teatro, películas, videojuegos e incluso comics (Banco Mundial, 2019)

En contraste con la revisión del estado de educación financiera en América Latina y el mundo, este estudio relaciona tales datos estadísticos sobre educación financiera, con el escenario que existe en el Ecuador, considerando la importancia que representa para el desarrollo económico, social y productivo desde las bases de la economía local. Por ello, la Constitución de la República (2008), establece:

Artículo 52. Las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. La ley establecerá los mecanismos de control de calidad y los procedimientos de defensa de las consumidoras y consumidores; y las sanciones por vulneración de estos derechos, la reparación e indemnización por deficiencias, daños o mala calidad de bienes y servicios, y por la interrupción de los servicios públicos que no fuera ocasionada por caso fortuito o fuerza mayor (Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 25).

En base a este artículo constitucional, la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2015) emitió Resolución No. SB-2015-665, que dispone que todas las entidades financieras deben desarrollar un Programa de Educación Financiera para favorecer a sus clientes y al desarrollo económico – financiero sectorial, es decir desde la localidad para el fortalecimiento de la economía micro y macro, por ello, actualmente el Estado decidió continuar con dicho programa, emitiendo la Resolución No. 2020-DIR-018 (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2020). A partir de ello, las instituciones del Sistema Financiero Ecuatoriano (públicas y privadas) han emprendido programas de educación financiera para clientes y localidades de todo el país, promoviendo con ello el direccionamiento y manejo adecuado de las finanzas personales y sociales de cada comunidad; razón por lo cual, el Estado ha sido uno de los primeros actores en promover y mantener dichos programas desde sus instituciones financieras, tales como:

Tabla 2.*Instituciones financieras del Estado, Implementación de Programa de Educación Financiera*

<i>No.</i>	<i>Institución</i>	<i>Nombre del Programa de Educación Financiera</i>
1	Banco de Desarrollo del Ecuador	Programa de Educación Financiera (PEF-BDE)
2	BanEcuador B.P.	PEF – BanEcuador
3	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)	Inteligencia financiera, aprendamos juntos al Biess
4	Banco Central del Ecuador	Inclusión financiera – BCE
5	Corporación Financiera Nacional (CFN)	PEF – CFN

Nota: Adaptado de “Informe Programa de Educación Financiera” por la Superintendencia de Bancos, 2019

En referencia a ello, en 2017 – 2018, para obtener resultados del Programa de Educación Financiera que promueve el Estado, se realizó una encuesta nacional a 442 personas, de lo cual, solo el 3,7% dijo haber recibido conocimiento específico sobre educación financiera, mientras el 96,3% dijo no haber recibido educación financiera. Además, sobre áreas específicas del PEF, una de las más importantes es el ahorro, sobre lo cual el 62,8% dijo no conocer sistemas de ahorro ni prevención de ahorros para mantenerse protegidos a mediano ni largo plazo, respecto de alguna eventualidad de crisis económica desde la familia o el entorno personal (Banco Central del Ecuador, 2019).

Con ello, es claro que los resultados del Programa de Educación Financiera (PEF), requiere una revisión especialmente debido a que en febrero de 2020 el Estado consideró oportuno continuar con el programa para beneficiar a los clientes del sistema financiero nacional y las localidades donde habitan, especialmente en parroquias urbanas y rurales de cantones en proceso de fortalecimiento de la competitividad para el sector productivo microempresarial desde el núcleo familiar. Por tanto, esto plantea la condición de que los

ciudadanos de manera general presentan dificultades para administrar sus ingresos, debido a la orientación de corto y mediano plazo para su manejo en cuanto a la consecución de metas y objetivos sobre la cobertura de necesidades básicas personales y familiares, las cuales requieren una educación financiera integral que prevenga futuros problemas desde el núcleo social para la localidad, la provincia y el país.

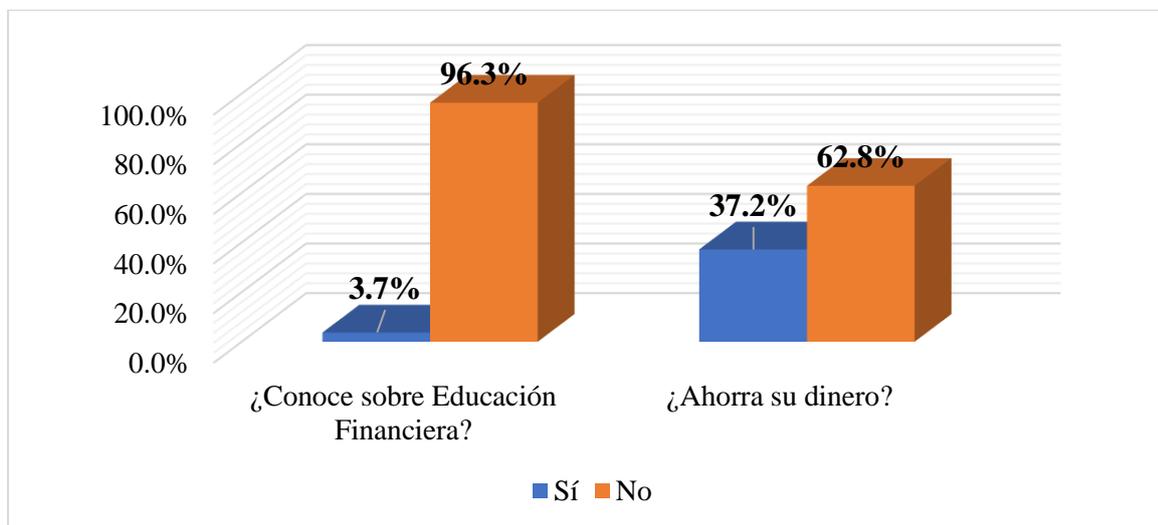


Figura 1. Inclusión financiera en el Ecuador: Programa de Educación Financiera (PEF). Adaptado de “Educación Financiera en el Ecuador” por Banco Central del Ecuador, 2019

En consecuencia, es claro que el Estado está promoviendo el fortalecimiento de la cultura financiera desde el Programa de Educación Financiera (PEF) para todo el Ecuador, especialmente para las localidades urbanas y rurales que necesitan aprender desde las bases sociales, para de esta manera fomentar el desarrollo personal, familiar, social, comunitario y ciudadano que implemente estrategias que mejoren el desempeño financiero y económico (Ruiz, 2017). Con ello, el PEF ha planteado una iniciativa de crecimiento económico, financiero, social y productivo que manifiesta la necesidad de fomentar la competitividad desde el entorno familiar y personal, considerando que el mundo actual evoluciona de manera rápida y la sociedad debe hacer frente a los cambios económicos, comerciales y de mercado que resultan de un mundo globalizado. Por tanto, habiendo planteado el escenario actual, este estudio tiene como propósito diseñar un programa de educación financiera que mejore la administración de las finanzas personales de los ciudadanos en base a la cultura financiera que manifiesta la economía familiar en la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro.

1.2 Formulación del Problema

¿Cómo incide la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro?

1.3 Sistematización del problema

- ¿Cuál es la situación actual de la economía familiar en la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro?
- ¿Qué componentes de la cultura financiera tienen mayor incidencia en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro?
- ¿Cómo mejorar el nivel de cultura financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro?

1.4 Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Determinar la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro para diseñar un programa de alfabetización financiera que mejore la administración de sus finanzas personales.

1.4.2 Objetivos específicos

1. Elaborar un diagnóstico de la situación actual de la economía familiar en la parroquia Roberto Astudillo.
2. Evaluar la relación existente entre los componentes de la cultura financiera y la economía familiar.

3. Diseñar un programa de alfabetización financiera que contribuya a mejorar la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo.

1.5 Justificación

El presente trabajo se justifica y es importante desde el punto de vista académico, social, empresarial y económico. En lo académico, la realización del presente estudio permite aplicar conceptos asimilados durante la maestría, en especial del ámbito financiero, para diagnosticar y proponer una solución a un fenómeno económico que tiene relación directa con el bienestar de la familia ecuatoriana. En el aspecto social, la familia es considerada como el bloque fundamental de una sociedad por lo cual, si se ve afectada de forma positiva o negativa por algún factor, esto tiene repercusiones globales tanto en la sociedad como en la economía (Lusardi & Mitchell, 2018). Por tanto, una familia que no sepa administrar adecuadamente sus recursos financieros puede caer fácilmente en el sobre endeudamiento e imposibilidad de ahorrar e invertir, problemas que de agravarse pueden llevar a la disolución de la familia.

Por ello, enseñar cómo administrar mejor la economía familiar constituye una manera de evitar problemas sociales y económicos en el país. Además, conocer cómo administrar la economía familiar también constituye una forma de generar mayor bienestar para la familia porque podrán ahorrar e invertir los recursos en distintas alternativas tales como productos financieros o el emprendimiento (Palley, 2016). En lo empresarial y económico, si una familia administra eficientemente su economía, tendrá un mejor nivel de endeudamiento por lo que la morosidad disminuye. Esto hará que las empresas tengan mayor liquidez y posibilidad de invertir en ampliaciones o nuevos negocios, constituyéndose en un impulso para la economía del país.

En el contexto de la parroquia Roberto Astudillo, objeto de este estudio, la situación actual de la cultura financiera puede resultar más grave aún que los resultados a nivel país, debido a que es una comunidad donde el 87% de sus habitantes tienen educación primaria o secundaria y solo el 12.27% tiene instrucción superior y en temas relacionados a la agricultura que es la principal actividad económica de la parroquia (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019). Por tanto, si se considera que los conceptos financieros en el Ecuador son abordados durante la instrucción superior, normalmente en carreras de

negocios, esto quiere decir que la mayoría de los habitantes de la parroquia carecen de conocimientos financieros por lo que se hace evidente la necesidad de instrumentar una mejora en la cultura financiera de sus habitantes (Ravier, 2016). En consecución con ello, es importante batallar contra la falta de cultura financiera, a través del estudio y mejora de los elementos principales que influyen en la economía familiar y que promueven un mayor control de los gastos, mayor nivel de ahorro, inversión y un mejor futuro.

1.6 Delimitación de la investigación

La presente investigación se ha delimitado sobre estudios de educación financiera para ser aplicado en la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, por lo cual, se presenta de la siguiente manera:

Tabla 3.

Delimitación de la investigación

<i>Campo</i>	<i>Desarrollo económico.</i>
<i>Área</i>	Financiera
<i>Aspecto</i>	Educación financiera y promoción del mejoramiento económico, productivo, empresarial y social.
<i>Tema</i>	Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares.
<i>Problema</i>	¿Cómo incide la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro?
<i>Delimitación espacial</i>	Parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro
<i>Delimitación temporal</i>	2018

1.7 Hipótesis general

1.7.1 Hipótesis

La implementación de un programa de educación financiera en la Parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, mejorará las capacidades de los habitantes para la gestión de sus ingresos y gastos familiares.

1.8 Definición de variables

1.8.1 Variable dependiente

Desempeño de la economía familiar.

1.8.2 Variable independiente

Programa de alfabetización financiera.

Componentes:

- Presupuesto Familiar
- Nivel de Endeudamiento
- Ahorro
- Inversión
- Seguros

Conocimiento financiero actual.

Programa de Educación Financiera.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Marco referencial

En este capítulo se exponen los antecedentes de la investigación la cual está conformada por la descripción de las características demográficas y económicas de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, así como una revisión de estudios similares sobre el tema de la cultura financiera y su incidencia en la economía familiar. Además, se elabora la fundamentación teórica del proyecto desarrollando aspectos pertinentes a la tesis como son la cultura financiera, la educación financiera y la gestión de las finanzas personales. El punto de partida es la cultura financiera y la manera en que se vincula en formas de desarrollo económico, social y productivo desde el núcleo familiar para el crecimiento y competitividad local.

El resultado principal se fundamenta desde la perspectiva de que las ciudades son lugares especiales para este encuentro entre la cultura y el aprendizaje financieros en la economía familiar. Sin embargo, hasta ahora, se ha avanzado poco en el paso de la reflexión abstracta al conocimiento que debería orientar la acción de los responsables políticos, tanto a nivel local como nacional (Polania, Suaza, Arévalo, & González, 2016). Una razón principal para esto es la dificultad de definir y delimitar la cultura financiera, dada la complejidad de los procesos culturales de producción y consumo, y la heterogeneidad de los actores involucrados, en la construcción de una cultura financiera estable y adecuada para ser ejecutada en poblaciones rurales y urbanas del país.

Es por ello, que la agenda política nacional aún no está lista para enfrentar los desafíos de un área de desarrollo urbano sigilosa, razón por lo que, el estudio desea abordar los cuestionamientos de desarrollo económico y aprendizaje financiero desde las localidades (parroquias, cantones, ciudades) y así establecer sus posiciones actuales y sus posibilidades de desarrollarse de una manera nueva y sostenible. Las implicaciones del nuevo paradigma cultural financiero para el desarrollo urbano en términos de oportunidades y amenazas aún no se han explorado en profundidad, comenzando desde esta base prometedora e

integrándolo con las ideas tradicionales y más recientes en el campo de la planificación económica – financiera urbana, especialmente sobre la determinación del Programa de Educación Financiera (PEF), como herramienta de fomento de educación financiera para las localidades en el Ecuador.

2.1.1 Antecedentes de investigación

Parroquia Roberto Astudillo

La parroquia Roberto Astudillo se creó a través de la ordenanza emitida por el Municipio de Milagro en 1973, sobre la cual establece los límites desde el río Milagro, río Chimbo, Naranjito y Milagro, al norte – sureste y oeste, respectivamente. Según los últimos datos disponibles del Gobierno Autónomo Descentralizado (2019) de la parroquia, cuenta con una población estimada de 13.131 habitantes y una densidad de 149 habitantes por kilómetro cuadrado (km²). Además, cabe mencionar que, Roberto Astudillo es una parroquia dedicada principalmente a la agricultura, actividad que se ve beneficiada por su magnífico clima y calidad del suelo, además de los recursos hídricos de los que dispone por estar rodeada de ríos y poseer fuentes subterráneas.

Características Demográficas

En este apartado, se analizan aspectos importantes de la demografía como la proporción de habitantes que se encuentran en zonas urbanas y rurales; la clasificación por género, la distribución por edades y la educación. Por tanto, es claro que, las características demográficas de la parroquia tienen gran importancia para el desarrollo del presente proyecto debido a que son determinantes para la elección del tamaño y el tipo de muestreo a aplicar como se verá en el capítulo de metodología (Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Milagro, 2019).

En consecuencia con ello, conforme al último Censo de Población y Vivienda realizado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2010), el 72% de los habitantes de la parroquia se encuentran en áreas rurales mientras el 28% restante en áreas urbanas. Asimismo, cabe mencionar que la población de hombres y mujeres en la localidad es

similar en número, es decir, cuenta con un 52% de hombres y el 48% mujeres. En la distribución por edades, se observa en la figura 2 que la mayor parte de la población tiene una edad entre 40 a 64 años. El segundo mayor porcentaje corresponde a las personas con edades entre 26 a 39 años, un 18,4%. En tercer lugar, se ubican las personas con edades comprendidas entre 18 a 25 años.

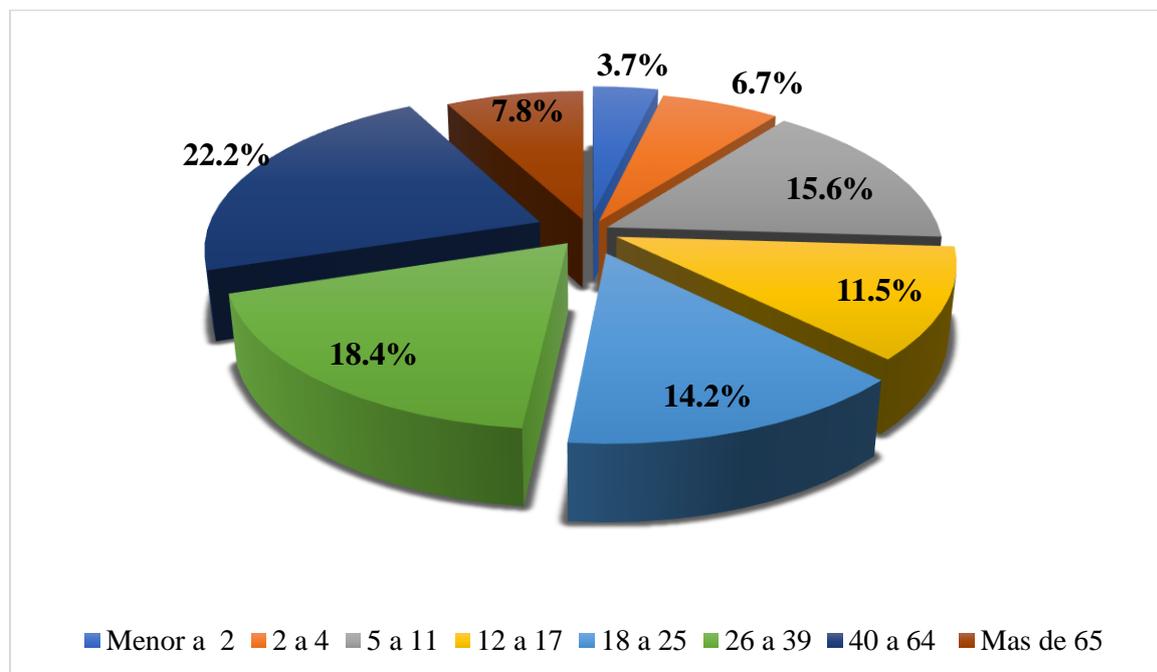


Figura 2. Distribución por edad de habitantes de la parroquia Roberto Astudillo, cantón Milagro. Adaptado de “Caracterización poblacional” por Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2010

Como se puede notar, el porcentaje de mayor representación es el de personas mayores a 40 años, considerándose a partir de aquella edad una etapa donde valoran de forma consciente o inconsciente las decisiones tomadas en todos los ámbitos, es una fase donde se busca estabilidad tanto familiar como laboral, honrar las obligaciones y fortalecer las relaciones sociales, considerando la importancia del núcleo familiar y de la interacción social dentro de una comunidad estable y socialmente responsable (Maldonado, Yeto, & Tejada, 2016).

En consecuencia, las personas mayores a 40 años representan el segmento ideal para la realización de esta investigación; no obstante, se incluirá a otros segmentos en el estudio a fin de enriquecer el análisis y poder realizar comparaciones entre las variables por grupo de edad. En el tema de la educación, de acuerdo con los datos relevados por el INEC

(2010) respecto a la tasa de asistencia neta a la educación que se evalúa en personas que tiene entre 5 a 24 años, a mayor edad es menor la tasa de asistencia tal como se visualiza en la figura 3.

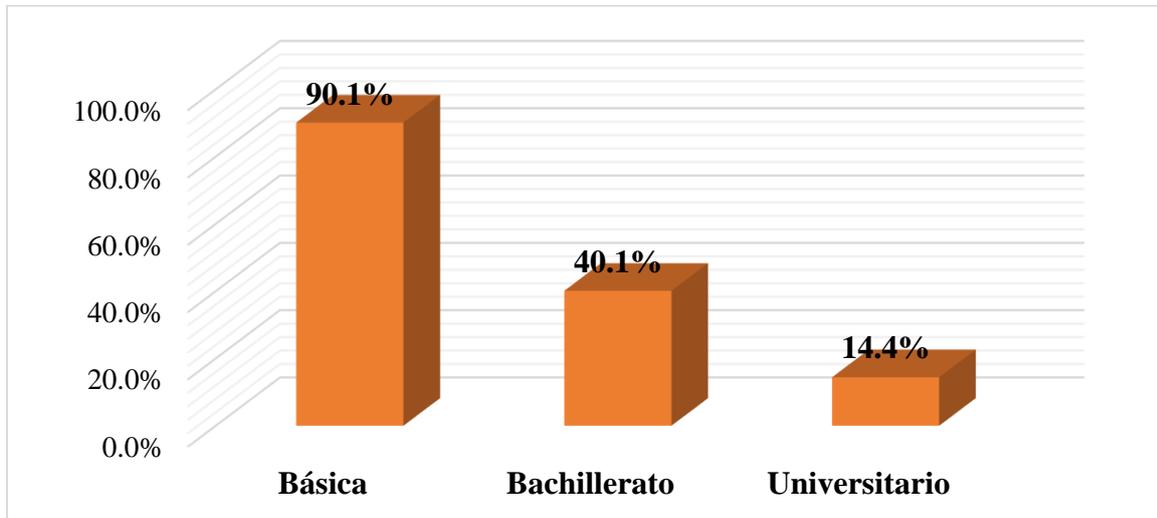


Figura 3. Tasa de asistencia por niveles de educación. Adaptado de “Caracterización del sistema educativo en poblaciones del Ecuador” por Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019

Como se observa en la figura 3, a educación básica asisten el 90,1% de las personas en edad para recibir ese tipo de educación, al bachillerato el 40,1% y la universidad solo el 14,4%. Por lo que, si ahora se analiza la tasa de asistencia por edad, la situación es muy similar a la expresada en la figura anterior. En la tabla 4 se muestra la correlación entre el nivel de educación y la edad.

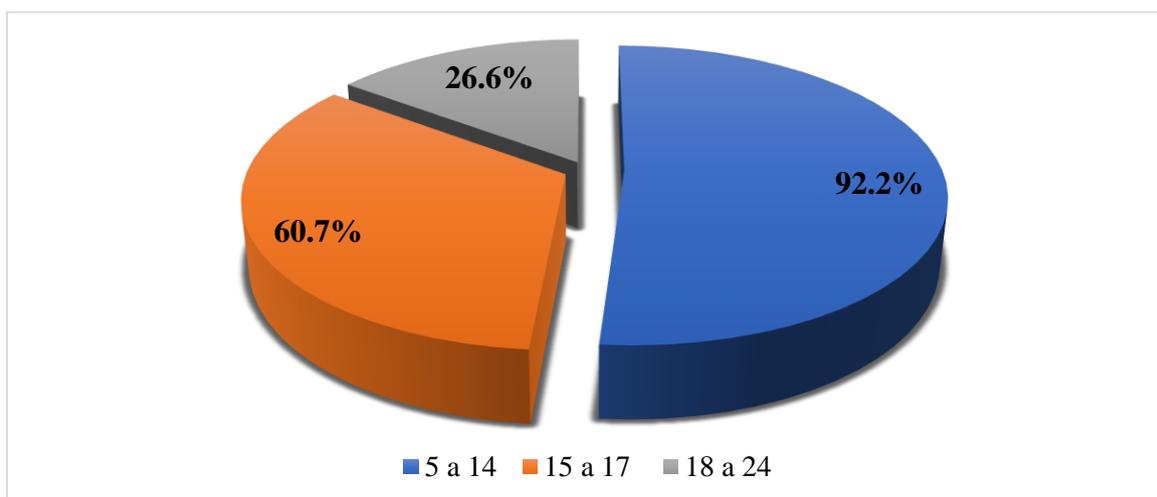


Figura 4. Tasa de asistencia por grupo de edad. Adaptado de “Caracterización de asistencia por edad en poblaciones del Ecuador” por Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019

La figura 4 se puede deducir que aproximadamente un 8% de los niños han dejado de estudiar, así como un 40% de los adolescentes que no se educan y se dedican a otras actividades como el trabajo en el campo. Otros datos que indica el INEC en su estudio poblacional del año 2010 y que son relevantes para el presente estudio, es que solo el 6,29% de la población tiene instrucción superior; cifra que ha mejorado, aunque sigue siendo muy baja, siendo en la actualidad de 12,27% (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Características Económicas

La revisión de las características económicas de la parroquia también constituye un aspecto significativo para este proyecto, ya que dependiendo del tipo de actividad económica que prime en la parroquia puede inferirse la situación de la economía familiar de sus habitantes con relación a la estabilidad en sus ingresos y oportunidades futuras. Por tanto, de acuerdo con el Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Roberto Astudillo (2019), para analizar el tema del trabajo en el lugar, es importante algunos indicadores como la población en edad laboral, la población económicamente activa (PEA), la población económicamente inactiva (PEI) y la población económicamente activa de la Economía Popular y Solidaria. En consecuencia, en la tabla 4 se muestra el porcentaje de la población que corresponde a cada uno de los indicadores antes mencionados.

Tabla 4.

Indicadores de trabajo y empleo en la parroquia Roberto Astudillo

<i>Indicador</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Población en edad de trabajar (PET)</i>	78,9%
<i>Población económicamente activa (PEA)</i>	38,4%
<i>Población Económicamente Inactiva (PEI)</i>	40,5%
<i>Población Económicamente Activa de la Economía Popular y Solidaria</i>	28,7%
<i>Total, general de estudio poblacional</i>	100,0%

Fuente: (Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Roberto Astudillo, 2019)

En la tabla 4 se puede observar que casi un 80% de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo, tienen edad para trabajar; no obstante, menos del 40% forma parte de la PEA lo que indica que existe un elevado porcentaje de personas que no están insertas en el mercado laboral, es decir, casi un 41%. Por otro lado, la personas que trabajan en el marco de la economía popular y solidaria representan un 28,7%. Cabe mencionar, que la principal actividad económica de la parroquia está sustentada mayoritariamente por la agricultura, tal como se puede visualizar en la tabla 5 que describe la PEA por rama económica.

Tabla 5.

Población económicamente activa (PEA), por actividad

<i>Sector</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Agricultura y Ganadería</i>	63,2%
<i>Comercio al por Mayor y Menor</i>	6,5%
<i>Transporte y Almacenamiento</i>	3,2%
<i>Industria Manufacturera</i>	3,2%
<i>Construcción</i>	2,0%
<i>Enseñanza</i>	1,8%

Nota: Adaptado de “PEA, por actividad” por GAD Parroquial de Roberto Astudillo, 2019

En la tabla 5 se muestra las seis principales actividades a las que se dedican los habitantes que forman parte de la población económicamente activa en la parroquia. Existen otras actividades como la recreación, alojamiento, comunicación, información, atención de salud que no son significativos en cuanto al porcentaje de la PEA que se dedica a ellas. Como se puede ver, la agricultura representa más del 60% de la PEA, seguida del comercio al por mayor y menor con un 6.5%, en el comercio, el que más prima es el comercio al por menor. En tercer lugar, se encuentra la industria manufacturera que básicamente se concentra en los ingenios azucareros. De las seis principales actividades económicas, la enseñanza tiene un porcentaje muy bajo de 1.8% lo que denota una debilidad en el tema de la educación en la Parroquia.

El sector primario de la economía que se refiere a la agricultura, ganadería, pesca, minería, etc., ocupa al 72.7% de la población económicamente activa, de esas actividades

como se pudo observar en la tabla 7, la agricultura tiene la mayor participación. El sector secundario que trata de la manufactura y construcción comprende un 6% de la PEA, mientras que el terciario de comercio y servicios se lleva casi un 21.28% de la PEA, tal como se puede ver en la figura 5.

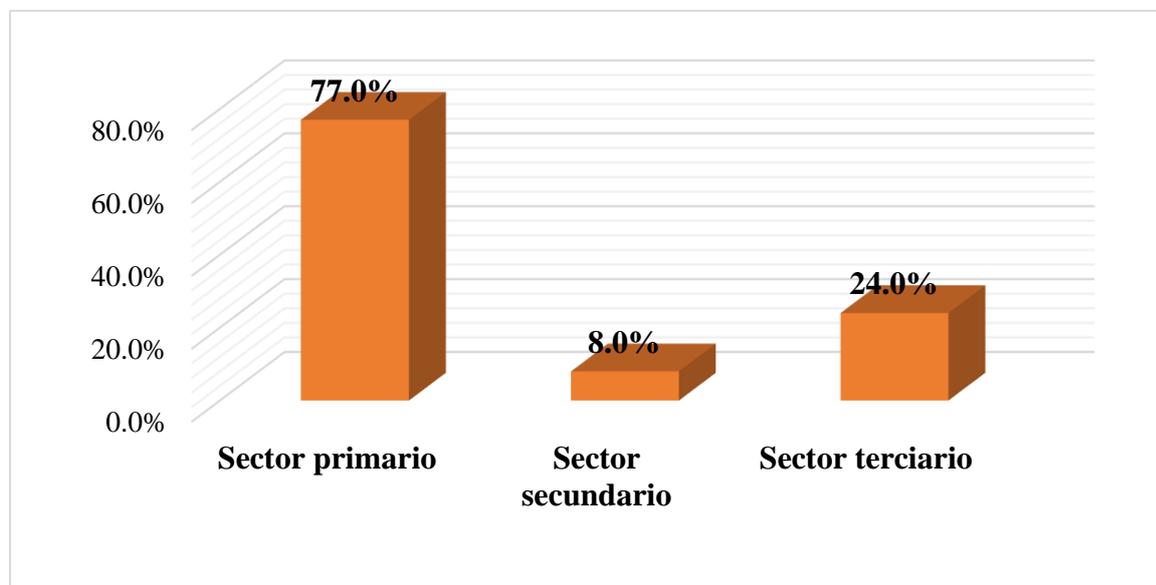


Figura 5. Tasa de asistencia por niveles de educación. Adaptado de “PEA Comercial” por Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019

Respecto a las personas que tienen edades entre 5 a 14 años y que deberían estar asistiendo a clases en lugar de trabajar, el 3,42% están integrados a algún tipo de empleo, siendo este un porcentaje muy bajo si se compara con el 24,0% que corresponde a las personas con edades de 15 a 17 años, edad en que deberían estar en bachillerato y no laborando. En el caso de los adultos mayores, aquellos que superan los 65 años, representan el 8,0% de la PEA y 40,0% de toda la población, en consecuencia, la mayor parte de ellos, un 77,0% están relacionados a actividades agropecuarias. Otro aspecto importante del tema de trabajo en la parroquia Roberto Astudillo, es que el 38,0% de la población tiene alguna clase de seguro; por lo que, de ese valor, el 56,0% está afiliado al Seguro Campesino y 40,0% al Seguro General. En la tabla 6 se muestra el porcentaje de la PEA que está afiliada al seguro social.

Tabla 6.*PEA parroquial de Roberto Astudillo*

<i>Especificación de seguro</i>	<i>Porcentaje de afiliación (%)</i>
<i>Con Seguro Social</i>	38,0%
<i>Sin Seguro Social</i>	62,0%

Nota: Adaptado de “PEA parroquial” por GAD Parroquial de Roberto Astudillo, 2019

Como se puede observar en la tabla 6, un 62,0% de las personas no tiene seguro social, situación que puede ser originada por una variedad de causas tales como la informalidad de los trabajos agrícolas, la falta de oportunidades laborales, desinterés de las personas que no trabajan por afiliarse al seguro social, entre otros motivos. Independientemente de cuáles sean las causas, esta situación impacta en la economía familiar al privar a las personas de un ahorro como los fondos de reserva y la jubilación.

Un punto interesante sobre el empleo en la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, tiene que ver con la relación entre la educación de las personas y la rama de actividad a la que se dedican. Como se dijo anteriormente, el mayor porcentaje de la PEA se dedica a actividades agropecuarias, para este tipo de actividades rurales, no suele ser necesario un gran nivel de educación. En la tabla 7 se muestra la PEA por actividad económica y nivel de instrucción.

Tabla 7.*PEA por actividad económica y nivel de instrucción*

<i>Sector</i>	<i>Ninguno</i>	<i>Primaria</i>	<i>Secundaria</i>	<i>Superior</i>	<i>Posgrado</i>
<i>Agricultura y Ganadería</i>	4,2	39,0	14,6	1,81	
<i>Comercio al por Mayor y Menor</i>	0,3	2,2	2,3	1,0	
<i>Transporte y Almacenamiento</i>		1,4	1,2	0,2	
<i>Industria Manufacturera</i>	0,05	1,09	1,3	0,3	
<i>Construcción</i>	0,07	1,0	0,5	0,27	
<i>Enseñanza</i>			0,12	1,3	0,2

Nota: Adaptado de “PEA, por actividad económica y nivel de instrucción” por Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019

La PEA que corresponde al sector agropecuario y que tiene educación primaria representa un 39,0%, con educación secundaria casi un 15,0% y superior solo un 1,8%. Esto denota que la principal actividad económica de la parroquia exige poca especialización de la mano de obra. De hecho, según datos del INEC el 51,8% de la PEA tiene nivel de instrucción primaria y 25,3% secundaria. La única actividad en la cual se encuentran personas con posgrado es en la educación; asimismo, otras cifras relevantes que señala el INEC lo constituyen la mano de obra no calificada, la semicualificada y la calificada que tienen el 61,2%, 30,5% y 8,35%, respectivamente (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Estudios referenciales de investigación

Los estudios referenciales que sustenta esta investigación, se han tomado como elementos coadyuvantes a la consecución de objetivos para aportar al acervo del conocimiento en cultura financiera en economía familiar, considerando la importancia fundamental en el desarrollo de las localidades urbanas y rurales del Ecuador y América Latina, debido a que a través de este tipo de investigaciones se promueve la competitividad económica, el fortalecimiento financiero y el desarrollo social y productivo desde el núcleo familiar y personal. Por tanto, a continuación, se exponen los principales hallazgos y conclusiones de algunos de estos estudios que pueden servir como punto de referencia en el desarrollo de la presente tesis.

En la investigación titulada: Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura; presentada en el Programa de Maestría en Administración Empresarial, por Juan Carlos López García, se expresa que el interés en las finanzas personales ha aumentado en los últimos años, sobre todo por la motivación de evitar crisis financieras internacionales (López, 2016). También señala que aún no existe consenso en el tipo de disciplina que serían las finanzas personales y que al parecer podría ser declarada una profesión interdisciplinaria. Asimismo, indica que ya hay profesiones derivadas de las finanzas personales tales como el planeador financiero, el educador y el consultor. El autor argumenta que la incultura financiera y la imprudencia de inversionistas individuales han sido una causa muy importante de las crisis financieras en el mundo, por lo cual

recomienda incluir el estudio de las finanzas personales en todos los niveles de educación básica y superior.

Continuando con ello, en la investigación denominada: Educación financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa, presentada por Génesis Zosa Flores y Gabriela Plúa Ponce, de la Escuela de Ingeniería en Tributación y Finanzas; señalan que la realización de un programa de educación financiera que contemple el uso de recursos clave y talleres de evaluación, permitirá que los capacitados conozcan la forma de utilizar distintas alternativas de inversión que están presentes en el sector financiero (Zosa & Plúa, 2017). De hecho, estos autores concluyen que la falta de inversión por parte de la Asociación de Ebanista de Jipijapa es producto de la mala capacitación financiera que ha resultado de la desorientación educativa respecto de la cultura financiera para el fortalecimiento de sus actividades productivas, por tanto, los autores recomiendan:

- a. Diseñar un programa de capacitación financiera para los Ebanistas de Jipijapa que parte de un diagnóstico de las necesidades reales de las personas.
- b. Realizar capacitaciones en temas financieros al menos una vez al año.
- c. Diseñar estrategias de emprendimiento que se alineen a la capacitación financiera recibida.
- d. Evaluar los conocimientos impartidos a través de talleres prácticos y pruebas.

En la investigación científica presentada en la Escuela de Banca y Finanzas de la Universidad de Loja, titulada Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para Socios del mercado Gran Colombia de la ciudad de Loja, realizada por Sayuri Elizabeth Cochancela Narváez, expone un diseño de un modelo de cultura financiera en la ciudad de Loja, partiendo de un diagnóstico situacional que le permite evidenciar que el 86% de los encuestados no poseen conocimientos financieros, el 65% no planifica sus finanzas y el 45% no hace un presupuesto (Narváez, 2017). A nivel poblacional, se hace una estimación que da como resultado que el 48% de los habitantes de Loja no tienen hábitos financieros como el ahorro, de hecho, el 21% de las personas consideran innecesario ahorrar y además no pueden porque sus ingresos son pequeños y no son estables. Finalmente, la autora expone una serie de recomendaciones basadas en los hallazgos del estudio:

- a. Instruir en conceptos básicos de finanzas como inversión, administración del riesgo, planeación de las finanzas y presupuestos, entre otros.
- b. Promover insistentemente la utilización de un presupuesto personal que permita gestionar efectivamente los ingresos y los gastos.
- c. Difundir los beneficios de utilizar instituciones financieras a través de la explicación de distintos mecanismos de inversión que no se centren exclusivamente en las cuentas de ahorro.
- d. Concientizar sobre la importancia de tener una cultura financiera y aplicar buenos hábitos en cuanto a la administración de los recursos monetarios.
- e. Aplicar un programa de capacitación financiera en una población pequeña para medir su éxito, realizar ajustes y posteriormente poder difundirlo a otras poblaciones contribuyendo así al desarrollo de la sociedad.

En el estudio titulado: Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí, presentada en la División de Estudios de Posgrado para la Maestría de Administración con énfasis en Negocios de la Universidad Autónoma de San Luis de Potosí, por Carlos Gómez González. Efectuó una propuesta para aumentar la cultura financiera; el estudio se realizó en una muestra de 150 estudiantes universitarios tomados de dos universidades, la Autónoma y la de Cuauhtémoc, por tanto, los resultados del estudio indicaron que la cultura financiera es muy heterogénea incluso en grupos con edades similares tales como los universitarios debido a las diferencias en nivel socio económico, ocupación y estado civil (Vinuesa, 2015). Se identifica que los jóvenes que viven con sus padres poseen menor cultura financiera que aquellos que ya se independizaron y por tanto deben llevar un mejor control de sus ingresos y gastos.

Por otro lado, el mismo autor encuentra que existe una diferencia en la cultura financiera según el género. Al parecer, las mujeres tienen una mejor gestión de las finanzas personales; otros hallazgos, indican que existe algunos patrones de conducta entre los universitarios tales como la poca utilización de productos y servicios financieros distintos a las cuentas de ahorro, mayor uso del efectivo en lugar del crédito y cierto rechazo al uso de tarjetas de crédito. Además, los encuestados mencionan que no pueden ahorrar debido a los bajos ingresos que perciben, en consecuencia, cuando se comparan los resultados por nivel socioeconómico, los segmentos de menor nivel y los rurales son los que presentan mayores problemas en el manejo de sus finanzas personales, tienen poco o nada de ahorros

y viven el día a día destinando sus recursos al pago de cuotas, alquiler y otras deudas. En función de los resultados obtenidos, Gómez expone las siguientes recomendaciones:

- a. Promover la inclusión de materias financieras en los programas de estudio de educación básica y universitaria.
- b. Realizar campañas nacionales para concientizar sobre la importancia de las finanzas personales en el manejo de los recursos personales y familiares.
- c. Segmentar los programas educativos en base a la dificultad, reconociendo que las necesidades de una persona que vive sola son distintas a las de las cabezas de familia.
- d. Aprovechar las redes sociales para difundir el conocimiento financiero.
- e. Enfocar el diseño de un programa de educación financiera hacia la elaboración del presupuesto, la planificación financiera, el fomento del ahorro y los seguros.

De las experiencias revisadas en los párrafos anteriores se puede notar que existen puntos en común entre las conclusiones y recomendaciones de los distintos autores. Todos inician con un diagnóstico de la situación actual respecto a la educación financiera para después elaborar un programa que responda de manera específica a la población estudiada. Asimismo, todos señalan que el programa debe ser periódico y además incluir una evaluación de desempeño que permita conocer si los educandos están asimilando el material impartido.

Respecto al contenido básico del programa, los autores coinciden en que debe contemplar la elaboración de un presupuesto, planificación financiera, fomento del ahorro y seguros. Por tanto, la formulación de una agenda de política urbana consistente y efectiva que aborde la cultura requiere más conocimiento sobre los procesos e impactos generados por la cultura financiera en una localidad, y sobre las herramientas que pueden generar sinergias positivas entre el desarrollo cultural y otros sectores del escenario económico – financiero.

En consecuencia, las investigaciones referenciales sobre la economía cultural financiera de las ciudades se han polarizado entre el análisis de las tendencias prevalecientes y los modelos de desarrollo basados en una actividad casi frenética de recopilación y elaboración de datos, reflejando con ello, la necesidad de reevaluar la importancia de las

actividades culturales del entorno financiero personal y social como sectores de crecimiento. Por ello, se ha prestado la suficiente atención al análisis de los impactos urbanos con la consecuencia de que los datos recopilados en diferentes estudios son consistentes y comparables y que la política pública es concordante con el desarrollo económico, financiero, social y productivo desde el entorno local para generar un resultado nacional.

Finalmente, la cultura financiera en la economía familiar se debe justificar en base a los programas de desarrollo tal como el PEF que impulsa el Estado para promover un programa de educación financiera a todos los sectores sociales que hacen uso de herramientas financieras para su desarrollo personal, familiar y comunitario. Siendo así, los datos brutos de la industria cultural difícilmente se pueden utilizar para defender las inversiones públicas o atraer inversiones privadas, ya que la mayoría de las veces retratan sectores débiles, frágiles y fragmentados, que necesitan ser institucionalizados y mejorados para el desarrollo adecuado de la administración de finanzas personales y colectivas.

2.2 Fundamentación teórica

La educación financiera es un elemento importante para comprender las finanzas y la toma racional de decisiones financieras, asimismo, influye en la calidad de la vida financiera y en la adecuada toma racional de decisiones en el área financiera. Por ello, incrementar la educación financiera es de vital importancia para que la ciudadanía mejore el bienestar mediante una mejor toma de decisiones (Arias, Tobar, & Dávila, 2018). En la presente revisión literaria, se aborda la alfabetización financiera utilizando temas como el conocimiento, la educación, el comportamiento y el bienestar del entorno familiar, como el elemento central de la educación financiera en la construcción de una economía planificada y adecuada a las necesidades y obligaciones de la población en América Latina y Ecuador. Las decisiones financieras de la vida dependen del conocimiento y comprensión de las finanzas personales de cada individuo, por ello, las tres decisiones financieras fundamentales, importantes en varias etapas de la vida financiera de uno, incluyen ahorros, contraer deudas y consumo (Artal-Tur, 2019).

La calidad de las decisiones financieras que toman en cuenta las personas depende de sus conocimientos, habilidades y actitudes financieras. Sobre ello, la literatura afirma que considerando un entorno donde el alcance y la complejidad de los productos y servicios financieros siguen aumentando, es necesario que las personas desarrollen una comprensión sólida de la palabra finanzas para poder convertirse en buenos tomadores de decisiones y utilizar el camino correcto para lograr sus metas y necesidades financieras (Arteagagoitia, Álvarez, Vilabrille, Usategui, & Bacigalupe, 2017). Por tanto, la educación financiera es un concepto amplio, no definido explícitamente por los autores, pero que puede definirse como la capacidad de utilizar el conocimiento y las habilidades para administrar los recursos financieros personales y familiares de manera efectiva para una seguridad financiera de por vida (Hernández, Santillán, & García, 2018).

La dimensión de la educación financiera es un tipo particular de capital humano que se adquiere a lo largo del ciclo de vida, mediante el aprendizaje de diversos temas que afectan la capacidad de administrar eficazmente los ingresos, los gastos y los ahorros. La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OECD), define la educación financiera como una combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios para tomar decisiones financieras sólidas y, en última instancia, lograr el bienestar financiero individual (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, 2015). A partir de ello, se define a la educación financiera como conciencia, conocimiento, habilidades, actitud y comportamientos. En base a ello existen diferentes factores que afectan la educación financiera, uno de ellos es el género, puesto que, en la mayoría de los estudios reportados en la literatura, los hombres tienen un mayor nivel de educación financiera que las mujeres.

En los estudios sobre hogares y los estudios sobre estudiantes, los hombres mostraron un mayor nivel de educación financiera que las mujeres. Algunos estudios en estudiantes universitarios han demostrado que el género no tiene ningún efecto sobre la educación financiera. En un número limitado de estudios, se encuentra que las estudiantes mujeres tienen un nivel más alto de educación financiera que los estudiantes varones (Romero & Bonilla, 2016). Los autores Fierdman (1957), Brumberg y Modigliani (1958), señalaron aquí que esto puede ser posible dado que las mujeres tienen las mismas oportunidades de educación y se involucran en temas financieros, lo cual plantea un escenario de cultura económica y financiera para la planificación de una economía personal y familiar

(Friedman, Piñera, & Castro, 2018). En consecuencia, para resolver el problema de la educación financiera, la construcción de una cultura económica es fundamental que debe abordarse como un tema central que va más allá de la economía de las finanzas personales y debe considerarse como justicia social.

2.2.1 Educación financiera

La educación financiera se refiere a la comprensión de las personas sobre los conceptos financieros y económicos, así como a sus habilidades y capacidad para administrar el dinero y tomar decisiones financieras informadas (Balet, 2018). Por ello, los entornos familiares calificados como analfabetos financieros son aquellos con capacidades cognitivas más bajas que tienen dificultades para administrar sus gastos diarios, transacciones económicas y recursos financieros. Esto es particularmente cierto y preocupante para los estratos pobres, quienes, por un lado, tienen más probabilidades de ser analfabetos financieros y, por otro lado, enfrentan dificultades financieras constantes y acumulativas (Cuevas, 2015).

Por lo tanto, su falta de habilidades y capacidad para administrar sus recursos ya limitados para satisfacer diversas necesidades básicas de vida se suma a las dificultades materiales de sus ingresos bajos e inestables. Fundamentado en ello, la literatura económica sostiene que la educación financiera ayuda a los estratos más pobres al hacerlos conscientes de los problemas financieros y las opciones que enfrentan, y desarrollar estrategias para lidiar con su estado económico desde un ámbito personal al familiar (Villada, López-Lezama, & Muñoz, 2018). Siendo así, tanto la literatura económica como la del comportamiento social, coinciden en que la educación financiera afecta el comportamiento financiero de las personas y la toma de decisiones económicas para un desarrollo socioeconómico planificado (Santamaría & Cifuentes, 2019).

La educación financiera influye en el comportamiento financiero porque constituye un factor intrínseco que motiva a una persona a buscar información y actuar sobre la base de lo que sabe. Sin embargo, es más probable que los estratos pobres se vean excluidos financieramente y la falta de conocimientos financieros es una de las barreras del lado de la demanda para la inclusión financiera. A partir de ello, la literatura económica sostiene

que la educación financiera tiene un impacto positivo en la conciencia y comprensión de las personas sobre los servicios financieros disponibles, lo cual es particularmente importante para alentar a las personas no bancarizadas a que se incluyan financieramente en programas de alfabetización financiera que mejore los entornos sociales y familiares en la construcción de una economía adecuadamente planificada (Quezada, Tinizaray, & Armas, 2019).

Para aquellos que están incluidos actualmente, la educación financiera también es importante porque tiene un impacto en una variedad de comportamientos financieros, que se consideran cruciales para la creación de activos y la acumulación de riqueza, como ahorros, planificación de la jubilación, participación en el mercado financiero, inversión y deuda (Forero, 2019). En consecuencia, no solo es importante participar en un comportamiento/práctica financiera particular, sino que también es crucial la solidez de las decisiones que se toman cuando se utilizan productos y servicios financieros; sobre ello, la literatura económica revela que existe una asociación negativa entre la educación y los errores financieros del conocimiento o educación financiera (Pereira & Maycotte, 2016). Por tanto, la falta de conocimientos y capacidad financieros conduce a malas decisiones financieras y errores de inversión, lo que podría tener consecuencias económicas no deseadas.

El bajo nivel de conocimientos financieros se suele citar como una posible causa de ahorro insuficiente; sobre ello, la literatura económica desarrolla un argumento teórico para sustentar este punto de vista basado en el concepto de trampa del bajo conocimiento, que se refiere a una situación en la que los desinformados dependen del aprendizaje social y terminan apiñándose en elecciones subóptimas. A partir de este enfoque, se documentan empíricamente una fuerte correlación entre el bajo conocimiento y ahorro, que se deriva de las encuestas de hogares en los países desarrollados y en vías de desarrollo como los de América Latina. Para los estratos pobres, en particular los de los países en desarrollo, la acumulación de ahorros puede ayudar a suavizar el consumo, realizar inversiones productivas desde el punto de vista financiero en capital humano y empresarial y protegerse contra las crisis (Benites & Noguera, 2019).

Sin embargo, dados sus ingresos bajos e inciertos, ahorrar dinero en sí no es fácil para los estratos más pobres (aunque ahorran), y transformar pequeñas cantidades de dinero en

ahorros más sustanciales es más difícil. Aquí es donde puede ayudar tener una cuenta de ahorros en una institución financiera; por tanto, la principal preocupación de los pobres que intentan utilizar productos de ahorro es encontrar seguridad y un rendimiento razonable (Arteagagoitia, Álvarez, Vilabrille, Usategui, & Bacigalupe, 2017). Consecuentemente, se encuentran que cuando los rendimientos de los ahorros son riesgosos (incluido el riesgo de fraude), las personas con bajos conocimientos financieros pueden optar por no participar en el mercado. Asimismo, encuentran que la educación financiera es un fuerte predictor de la demanda de servicios de ahorro y brindar capacitación financiera a aquellos con conocimientos financieros inicialmente bajos puede hacerlos más propensos a abrir y usar una cuenta de ahorros como herramienta de planificación financiera (Friedman, Piñera, & Castro, 2018).

En términos de endeudamiento, la educación financiera afecta las fuentes de las cuales las personas obtienen préstamos y demás medios de financiamiento, por tanto, es probable que las personas con una mayor educación financiera dependan menos de fuentes de préstamos informales, lo cual es común en los países en desarrollo, pero tienden a incurrir en tarifas más altas y cobrar tasas de interés más altas (Monjarás, Turent, & Castañon, 2017). Además, se asume que la falta de conocimientos financieros hace que las personas sean susceptibles al fraude y al abuso, y se correlaciona con el incumplimiento, la morosidad y otras conductas de los prestatarios que aumentan la fragilidad financiera (Castaño, Londoño, & Gómez, 2019).

Un problema más grave que tiene un gran impacto negativo en el bienestar económico de los hogares de bajos ingresos es el sobreendeudamiento, por ello, se muestran que la escasa capacidad de gestión del dinero se asocia con una alta carga de la deuda. Además, se estima que las personas con una mayor educación financiera tienen menos probabilidades de exhibir un endeudamiento excesivo, lo que resulta del uso informado de servicios financieros beneficiosos seleccionados y esquemas de financiamiento al consumidor que surgen en la mayoría de los países en desarrollo (Kiyosaki, 2016). En algunos países menos desarrollados que han sido testigos recientemente de una crisis de las microfinanzas (como los de América Latina), una gran lección que aprender es que los más vulnerables financieramente (que también son los menos instruidos en finanzas) pueden caer fácilmente en trampas de deuda que pueden dejarlos en dificultades financieras aún mayores (Lera, 2019).

2.2.2 Planificación financiera

La planificación de las finanzas personales y familiares constituyen una serie de cambios y decisiones, que pueden definir fundamentalmente la vida en el futuro. Estas decisiones y elecciones están formadas por las circunstancias y factores, es decir, valores, actitud cultural o perspectivas (Rivera, Hernández, Ruiz, & Salazar, 2017). Los factores humanos mencionados generalmente se denominan factor cultural del individuo, lo que nunca puede relacionarse con una sola persona sino con un grupo de personas más pequeño o grande, debido a que la cultura nunca pertenece a una persona y es a partir de ello, que la cultura financiera en la economía familiar debe estructurarse (Franco & Mendieta, 2019).

Por tanto, las características de la cultura financiera se forman mediante el aprendizaje y la socialización, y este proceso también influye en las actividades económicas y productivas de un grupo social y/o localidad. Además, hoy en día se puede encontrar una relación tan fuerte entre la cultura y la educación financieras, que ha llevado a unir las dos nociones para impulsar, fomentar y fortalecer la competitividad y desarrollo económico, productivo y social. Los artículos e investigaciones científicas revisados en los estudios referenciales de investigación demuestran diferentes ideas y teorías sobre el significado de esta expresión y precepto, por lo que puede ser un concepto especial (Grisales, González, & Aristizábal, 2018).

Según este punto de vista conceptual, la cultura financiera significa alfabetización financiera (conocimiento financiero) y experiencia, pero también habilidades y conciencia financieras; y todos estos están presentes al mismo tiempo (Peñarreta, García, & Armas, 2019). Siendo así, la cultura financiera puede conectarse con el conocimiento financiero en la mayoría de los casos, más allá de eso, el comportamiento consciente se genera no solo teniendo sino también utilizando el conocimiento financiero. El uso del conocimiento financiero puede generar decisiones conscientes y responsables, que pueden reducir la cantidad de riesgo futuro, la inseguridad financiera de los hogares y hacer que las finanzas personales sean más calculables (Domínguez, 2019).

La cultura financiera también afectó principalmente el comportamiento y la práctica financiera, sobre lo cual se enfatiza que el comportamiento consciente de las personas sería

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

En el contexto internacional, el Comité Económico y Social Europeo (2011), implementó un programa de Educación Financiera que, sugiere inequívocamente la definición de cultura financiera, desde el nivel de habilidades financieras y alfabetización, donde los individuos pueden y están listos para dar sentido a la información financiera básica y tomar decisiones conscientes (Comité Económico y Social Europeo, 2011). También pueden estimar los riesgos futuros de sus decisiones, pueden interpretarlos y examinarlos en términos financieros. Por tanto, el término cultura financiera se define principalmente por educación financiera, donde el componente más importante de las habilidades financieras es la educación financiera. Con este enfoque, la alfabetización financiera es una característica básica, habilidades que las personas deben aprender (Monjarás, Turent, & Castañon, 2017).

2.2.3 Cultura financiera y alfabetización financiera en el contexto personal y familiar para el desarrollo local

La forma más importante y celebrada del sistema social organizado es hoy la ciudad (organizada en parroquias, sectores, municipios, etc.), que estructura el comportamiento de personas, familias y un sinnúmero de organizaciones resumidas en el entorno social. Por tanto, las ciudades son tan relevantes para la economía y la sociedad modernas que se argumenta que su desempeño determina el destino de regiones enteras (Albella & Linde, 2018). Las ciudades son los lugares donde el desequilibrio en el uso de los recursos es más evidente (consumen más recursos de los que generan), pero al mismo tiempo son el núcleo de la innovación económica y social (Artal-Tur, 2019).

Uno de esos aspectos es la cultura, desde donde se desprende la cultura financiera que es un motor de desarrollo social y crecimiento económico, pero al mismo tiempo puede verse afectada o incluso destruida en el proceso. Siendo así, el desarrollo urbano sostenible hace que sea necesario lograr un equilibrio, lograr el máximo de oportunidades de desarrollo y preservar al mismo tiempo los activos y los elementos intangibles que constituyen la identidad cultural de una ciudad. Para ver cómo se puede lograr esto, es necesario identificar el componente cultural en la dinámica de los sistemas urbanos para el desarrollo social y económico (Aguilar, Brito, & Serrano, 2019).

2.2.4 Ciclo de vida urbano y economía del conocimiento

Las ciudades se pueden describir como sistemas dinámicos, que florecen, se estancan y decaen como resultado de la interacción de los principales actores en el ámbito urbano, es decir, hogares, empresas y el gobierno (Araujo, Lastra, Lucero, & Sandoval, 2019). El dinamismo del sistema está determinado por el progreso tecnológico, por los cambios en las regulaciones y los regímenes (por ejemplo, la liberalización progresiva de los mercados mundiales y la integración regional), y por la evolución de factores socioeconómicos como el gusto, la educación y la demografía. Los actores urbanos reaccionan o anticipan a cambios exógenos involucrados en una cadena de acciones que finalmente da forma a la estructura y las funciones de la ciudad en cualquier momento de la historia. Los hogares eligen una ciudad y una ubicación particular de acuerdo con la utilidad esperada sujeta a un conjunto de restricciones (Narváez, 2017).

A medida que evolucionan los estilos de vida y aumentan los ingresos disponibles, estos incluyen la calidad de vida, así como el acceso a los mercados (productos básicos y empleos) (Rivera, Hernández, Ruiz, & Salazar, 2017). Las empresas responden a las evoluciones en los mercados a los que sirven y en la tecnología y, a su vez, crean empleos e ingresos imponderables y, por lo tanto, influyen en el comportamiento de los hogares y los gobiernos; razón por la cual, los gobiernos se adaptan a estos cambios o los fomentan en la dirección deseada. Es decir, pueden influir en las opciones de ubicación de los hogares y las empresas a través de políticas ambientales y de vivienda, o gestionando los costos de transporte y la accesibilidad (Frisancho, 2019).

Según el marco del ciclo de vida urbano, la urbanización moderna se desencadenó por las opciones de ubicación de las empresas que apuntan a la proximidad a los recursos naturales y los mercados de insumos. Como resultado, los hogares incluidos en el mercado laboral fueron atraídos a las ciudades; eso explica el surgimiento de las grandes aglomeraciones urbanas en la Europa industrial del siglo XIX, como las ciudades mineras y siderúrgicas británicas y belgas, los centros de fabricación alemanes y los puertos holandeses y escandinavos (Ramírez, Castañeda, & Sauza, 2018). Factores como el aumento generalizado del bienestar, la mayor apreciación de la calidad de vida y el medio ambiente, y la disponibilidad de transporte público y privado a bajo costo, condujeron a una etapa de suburbanización, donde las familias se trasladaron a la periferia urbana y los anillos suaves de las ciudades aumentaron en masa, como sucedió en casi todas partes del mundo en el siglo XX.

La proximidad a los trabajos ya no era una aspiración si los desplazamientos rápidos estaban disponibles. Las propias empresas elegirían trasladarse a ubicaciones periféricas donde la tierra fuera más barata, esto condujo a un aumento en la posición competitiva de los centros periféricos con respecto a la ciudad central. Ante el aumento de la congestión del tráfico, los hogares buscarían trabajo a distancias cada vez mayores del centro de la ciudad (Monjarás, Turent, & Castañón, 2017). En esta etapa, los trabajos seguían a los trabajadores; las empresas podrían pagar salarios más bajos si se trasladaran a centros periféricos, por lo que, se proporcionó tránsito no radial, lo que permitió una mayor movilidad dentro de la región urbana, y eso condujo a una proliferación de centros urbanos.

La desurbanización, que marca la pérdida de relevancia de las ciudades centrales en términos de empleo y población, afectó a las grandes ciudades urbanas desde la década de 1960 hasta la década de 1980, en el patrón de propagación típico del paisaje urbano. Las crisis graves afectaron a los centros urbanos, especialmente en América Latina, donde el legado de la industrialización era más importante y los hogares mantenían una preferencia por las viviendas suburbanas (Gómez, Malagón, Rojas, Montoya, & Mantilla, 2016). Los núcleos urbanos se convirtieron en áreas problemáticas, con asentamientos densos y baratos que atraieron a los pobres urbanos.

Esto a su vez condujo a la degradación del *stock* de viviendas central, donde los edificios antiguos se dejaron en desuso (Arza, Castillo, Aboal, Pereyra, & Cuniolo, 2019). En este período, el escenario presentaría a las ciudades como un reflejo de la migración externa, como si las mismas razones para la supervivencia de las metrópolis como una forma de organización de la vida humana hubieran desaparecido definitivamente, en consecuencia, la identidad cultural de las comunidades urbanas, estrechamente ligada a paisajes urbanos y monumentos centrales, también podría perderse para siempre.

Actualmente el mundo se enfrenta a una nueva etapa de desarrollo urbano en la que los centros urbanos se vuelven atractivos nuevamente como lugares de negocios y residencia para trabajadores altamente calificados. Este cambio se debe a un cambio de paradigma fundamental en la economía, el aumento de la importancia de la producción de servicios intensivos en conocimiento para empresas y ciudadanos. En la economía del conocimiento, se desafían las jerarquías urbanas tradicionales basadas en la teoría del lugar central; ese modelo de organización espacial se basó en la influencia de los costos de transporte y la productividad en los mercados de bienes físicos. Además, la idea de jerarquías locales se asoció con la noción de Estados nacionales y mercados nacionales cerrados).

Por tanto, hoy en día, la mayoría de los flujos de producción y consumo son virtuales, el comercio es de escala global, las fronteras nacionales han perdido relevancia, las personas viajan y viajan más fácilmente. Las redes, en lugar de las jerarquías, son las formas preeminentes de organización de una sociedad diversa en una economía cada vez más compleja (Rivera & Domínguez, 2018). Las ciudades son competitivas en la medida en que ocupan una posición importante en las redes mundiales de flujos; a su vez, se cree que esto depende de la excelencia técnica, pero también de la creatividad en los estilos de gestión, habilidades de comunicación, empatía cultural, confianza, pero, aun así, en un entorno ferozmente competitivo.

En lugar de disminuir las razones de concentración y urbanidad, las empresas intensivas en conocimiento obtienen ventajas de la proximidad mutua y el contacto cercano con los mercados de sus clientes (Roa & Mejía, 2018). El incentivo para agruparse es proporcionado por flujos de conocimiento idiosincráticos e informales, más que por una mera interdependencia técnica, que es el elemento vinculante en el grupo. Además, la producción de intangibles utiliza poco espacio, en relación con lo que se puede hacer en

lugares urbanos; esto ha llevado a la reurbanización de los centros de las ciudades como los principales distritos de negocios y lugares de reunión de la nueva economía.

El cambio económico trae consigo una evolución en la mezcla social de las ciudades, donde las familias (hogares) individuales aumentan en número, y los ciudadanos transitorios, que utilizan los recursos urbanos de acuerdo con patrones no convencionales, son nuevos actores poderosos en la regeneración de los centros de las ciudades (Hernández, Santillán, & García, 2018). Todo esto aumenta el atractivo de las ciudades para otros actores urbanos, como los viajeros de negocios internacionales, que aprecian la vivacidad y la diversidad del entorno urbano. Por lo tanto, las ciudades se convierten en nodos que fomentan el desarrollo mundial de lugares dedicados a funciones globales, como banca, prensa y publicaciones, medios, turismo, educación; y las redes locales dentro de áreas metropolitanas multipolares, donde las ciudades interiores son los principales centros de accesibilidad.

2.2.5 Cultura financiera y desarrollo urbano

La importancia de la cultura financiera desde el entorno personal, familiar y social en general como motor del desarrollo urbano se puede evaluar plenamente considerando su papel en la regeneración de las ciudades. Es por ello, que el crecimiento del interés en las industrias culturales como fuerza económica propia, promueve la identificación de diversos sectores de la industria cultural como una importante fuerza económica y social (Arteagaitia, Álvarez, Vilabril, Usategui, & Bacigalupe, 2017). En consecuencia, la cultura financiera es eminentemente una industria de la ciudad, y más generalmente un fenómeno urbano que fomenta el desarrollo personal y familiar desde el entorno del aprendizaje financiero para motivar una adecuada administración de recursos.

A pesar de su articulación global, la cultura financiera, debido a su naturaleza identificativa y cultural en economía y desarrollo financiero con un enfoque altamente contextual e inherentemente única, es un factor de distinción para las localidades y de modo general para las ciudades, y esto lo convierte en un ingrediente clave de la urbanización contemporánea (Vera & Kardonsky, 2015). Cada ciudad tiene su propia cultura, que refleja en parte el patrimonio histórico de una comunidad y en parte su

proyección hacia el mundo. Incluso los productos culturales convencionales como las presentaciones de orquestas o los museos reflejan los rasgos típicos de la comunidad anfitriona, a través de su elección de repertorio y su estilo de comunicación (Barona & Zamora, 2014).

Las ciudades realmente necesitan esos elementos de distinción, por ello, la ciudad postmoderna compite por la atención a escala planetaria (Aguilar, Brito, & Serrano, 2019). Bajo el impulso nivelador de la globalización, las ciudades tienen la oportunidad de construir puentes que mantienen unido el espacio de los flujos de la economía global (hecho de ciudadanos migrantes, información, bienes, etc.) con el espacio de los lugares, en donde la cultura y el aprendizaje financieros, constituyen dos elementos conexos para la promoción del desarrollo económico, social y productivo para el desarrollo socioeconómico en las localidades (Albella & Linde, 2018).

Su especificidad cultural se convierte en un componente básico de su estatus económico y en un elemento de la imagen que los gobiernos y las comunidades empresariales utilizan para atraer recursos, personas y capital (Castaño, Londoño, & Gómez, 2019). Al mismo tiempo, las ciudades pueden proyectar una imagen de modernidad y dinamismo al invertir en nueva infraestructura cultural y crear una distinción artificial, a través de grandes proyectos que planteen la posibilidad de una convergencia global agotando en lugar de enriquecer la singularidad urbana.

2.2.6 Modelo de desarrollo económico orientado a la cultura y educación financiera

La cultura financiera y la educación financiera, al ser dos elementos conexos que integran la relación de causa – efecto del comportamiento social para la administración de los recursos personales, familiares y sociales en general, plantean argumentos de desarrollo y crecimiento económico y productivo desde el núcleo social, que determina cómo se puede conceptualizar el papel de la cultura financiera como motor del desarrollo económico sostenible para las ciudades, desde el entorno local, parroquial, cantonal, etc., y evaluar la gama completa de sus efectos (Prim, Villada, & Yancari, 2017). Por tanto, para ello, se necesitan algunos pasos analíticos con el propósito de desarrollar un marco

integrado que determina la secuencia lógica para el aprendizaje financiero. en consecuencia, se pueden plantear los siguientes argumentos:

- a. Comprender qué son las fuerzas endógenas que están detrás del desarrollo de un grupo cultural urbano y que determinan su evolución.
- b. Comprender cómo la cultura afecta el resto del entorno económico urbano.
- c. Comprender cómo los cambios consiguientes en la estructura urbana retroalimentan el desarrollo de actividades culturales desde el aprendizaje financiero.

2.2.7 Estructura organizativa del entorno de producción local

La determinación de la estructura organizativa del entorno de producción se refiere a la proximidad física, caracterizado por una densa red de relaciones entre productores y, verticalmente, a lo largo de la cadena con clientes y proveedores; y por fuertes lazos informales entre los sectores económicos y la sociedad local (Grisales, González, & Aristizábal, 2018). Este modelo, que se conoce comúnmente con referencia a las aglomeraciones regionales de pequeñas y medianas empresas dedicadas a la fabricación de bienes especializados, se puede aplicar directamente a la producción cultural desde el aprendizaje financiero, aplicándolo a secciones de la localidad en determinadas ciudades o cantones (Gómez, Malagón, Rojas, Montoya, & Mantilla, 2016).

Es decir, puede ser aplicado a entornos seccionales dentro de una urbe, para promover su desarrollo desde el escenario personal de cada ciudadano, mejorando las condiciones de vida familiares y dando como resultado un crecimiento local organizado y con una mejor administración de recursos para el desarrollo socioeconómico (Espinoza, Mosquera, & Fariño, 2015). En una perspectiva económica que adopta el discurso interpretativo de los distritos industriales, por lo que los eventos de aglomeración son la base de los procesos de generación de valor, la ciudad puede ser vista como un sistema caracterizado por la presencia de una alta densidad cultural, artística y cultural financiera, donde los activos naturales son representados en actores económicos, no económicos e institucionales dedicados a servicios de conservación, valorización y gestión (Espinoza, Mosquera, & Fariño, 2015).

La referencia al concepto de educación financiera permite un enfoque más cercano en las relaciones de red que caracterizan el grupo cultural, donde el entorno familiar y local puede ser visto como un conjunto de componentes no sustituibles, combinados en un proceso histórico que evita cualquier posibilidad de separación entre ellos y la ciudad y sus localidades (Arteagaitia, Álvarez, Vilabril, Usategui, & Bacigalupe, 2017). La identificación de un grupo cultural urbano (respecto de la cultura y educación financiera) tiene un doble valor (Trivelli & Caballero, 2018).

Por un lado, enfatiza las ventajas derivadas de la proximidad espacial de los operadores especializados (el modelo del distrito para el desarrollo local y de urbe), donde los beneficios de la aglomeración no están determinados solo por externalidades ocasionales, sino más bien sobre la posibilidad de activar relaciones de valor entre operadores, como servicios especializados compartidos y economías de escala en la gestión de funciones comunes (Artal-Tur, 2019). Por otro lado, considera la dimensión de planificación urbana, destacando que la trayectoria de desarrollo de la ciudad está explícitamente vinculada a su esfera cultural (la cultura como un activo estratégico para la ciudad) (Franco & Mendieta, 2019).

2.2.8 Incidencia de la cultura financiera en la economía familiar

Al generar valor agregado y empleos, la cultura financiera constituye una contribución directa a la combinación económica urbana desde la economía familiar. Por tanto, el fomento de una cultura financiera global dentro de una localidad que promueva la educación financiera representará resultados favorables en la administración de recursos y la generación de empleos, lo que aumenta drásticamente el potencial de mercado para la promoción de servicios y demás capacidades de desarrollo socioeconómico y productivo (Pinilla, 2018).

Sin embargo, la naturaleza de mérito de la producción cultural y la subsiguiente substracción de las estrategias de fijación de una economía familiar estable se encasilla sobre las prácticas de gestión a la rendición de cuentas del mercado que han obstaculizado durante mucho tiempo la posibilidad de un análisis de impacto directo sectorial. Los

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

Por tanto, las dificultades de problemas intelectuales similares y sus articulaciones técnicas a menudo han significado que los administradores de la ciudad solo tienen una vaga noción de la importancia económica de las inversiones y proyectos de educación financiera. Sin embargo, el problema es difícil porque las restricciones presupuestarias y la descentralización del gasto público están presionando más a las administraciones locales para que defiendan la rentabilidad del proyecto cultural en educación financiera. Si se adopta una responsabilidad estrictamente institucional, debe, no obstante, extenderse a todos los procesos de generación de valor alimentados por el arte y la cultura en una ciudad para la promoción del desarrollo social desde el núcleo familiar (Varela, 2019).

En consecuencia, a medida que se adoptan definiciones más amplias de cultura financiera, que incluyen las industrias creativas como cualquier otro tipo de combinación difusa entre el arte y la fabricación, evaluar los efectos de la cultura y el aprendizaje financiero no se vuelve más fácil (Aguilar, Brito, & Serrano, 2019). Los impactos culturales están en esos casos integrados en procesos industriales dispares; por tanto, los servicios comerciales intensivos en cultura financiera son solo un aspecto, a veces insignificante, de la integración del contenido cultural en los productos básicos (Santillán, Vargas, & Contreras, 2016).

En síntesis, la comprensión de los impactos en la cultura y educación financiera es la cuestión clave, por ello, una vez que se comprende qué tipo de impactos se pueden esperar, cuál es su horizonte temporal y su estructura completa de causalidad, se puede intentar una evaluación cuantitativa de la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar (Balet, 2018). Es por ello, que el estudio de la cultura financiera urbana necesita reflejar esta complejidad y elaborarla, para lo cual, el conocimiento sobre la configuración del sistema de partes interesadas y la red institucional de la ciudad es fundamental para

comprender cómo las actividades culturales afectan la ciudad y la economía local (Maldonado, Yeto, & Tejada, 2016). Por tal razón, se pueden identificar tres áreas de impacto de la cultura financiera en el entorno económico local:

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

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

2.2.9 Áreas de incidencia de la cultura financiera en la economía familiar

Los tres niveles de desarrollo de la cultura financiera se presentan como una estructura organizada en densos grupos económicos de producción y consumo de bienes simbólicos, como insumo que probablemente generará cambio e innovación en otros sectores económicos y en la economía urbana en general, y como elemento estructurante de la industria urbana, es probable que el crecimiento esté altamente interrelacionado, y también lo son sus impactos (Arias, Tobar, & Dávila, 2018). Por tanto, se prevé que un modelo de desarrollo económico orientado a la cultura financiera para la ciudad, basado en la

influencia mutua entre la dinámica de la educación financiera, impactaría de manera directa a los entornos socioambientales.

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

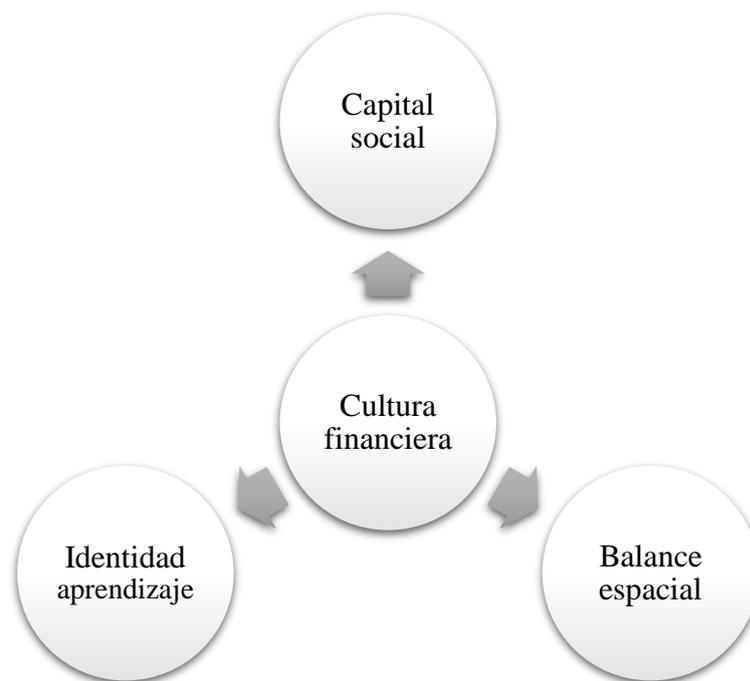


Figura 6. Incidencia de la cultura financiera en la estructura socioeconómica. Adaptado de “Cultura Financiera” por Pedroza-Canto & García, 2018

Por lo tanto, es una cuestión de política urbana mantener el proceso de desarrollo en equilibrio, logrando un desarrollo urbano sostenible, por lo que, en el esquema de la figura 6 se puede ver el modelo en funcionamiento, demostrando las tres áreas de incidencia para la estructuración de la economía familiar.

- a. Desarrollo de un número seleccionado de grupos culturales puede ser el medio para el desarrollo de un sector generalizado de una localidad.
- b. Una economía creativa mejora la competitividad del entorno urbano.

- c. La economía urbana orientada a la cultura y educación financiera continua es sostenible si el equilibrio espacial, la permeabilidad social y la identidad cultural se preservan en el proceso de crecimiento.

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

2.2.10 Cultura financiera en las finanzas personales y familiares

Se puede decir que toda decisión que toma una persona incide en sus finanzas, desde el trabajo que se tiene, el lugar donde se come, las instituciones donde se recibe educación, el entretenimiento que se elige, todo tiene un impacto sobre las finanzas en el sentido de afectar el ingreso y gasto de la persona y en consecuencia de la familia si forma parte de una (Aguilar, Brito, & Serrano, 2019). Por lo que, una persona o las familias se verán abocados a buscar mejores ingresos o una mejor distribución de sus gastos con la finalidad de tener un mayor bienestar personal o familiar. En este contexto surge las finanzas personales como una disciplina que busca orientar la conducta financiera de las personas con el propósito de que sus recursos financieros se administren correctamente.

Existen dos enfoques a considerar en la gestión de finanzas personales, el primero se refiere a conseguir la seguridad financiera y el segundo a la libertad financiera. Tener seguridad financiera es disponer de una riqueza suficiente para poder vivir sin preocupaciones y disfrutar de la vida con dignidad, para lograr la seguridad financiera se requiere de una educación sólida que permita tomar decisiones financieras de una forma óptima, así como proponerse y ser disciplinados en la definición y ejecución de estrategias financieras. Alcanzar la seguridad financiera requiere estabilizar las rentas y administrarlas eficientemente lo cual puede hacerse a través de la aplicación de distintos conceptos de las finanzas a la vida personal y familiar (Arza, Castillo, Aboal, Pereyra, & Cuniolo, 2019).

El otro enfoque es el de la libertad financiera que va más allá de la seguridad financiera y propone que se alcance un nivel de ingresos que permita disfrutar de la vida sin preocupaciones financieras pero que ese nivel de ingresos provenga de las ganancias de inversiones no de la lineales como son el trabajo en relación de dependencia, de esta manera incluso quedaría tiempo libre para disfrutar de actividades que den un mayor placer (Benites & Noguera, 2019). El proceso de obtención de la libertad financiera se ilustra en la Figura 7.

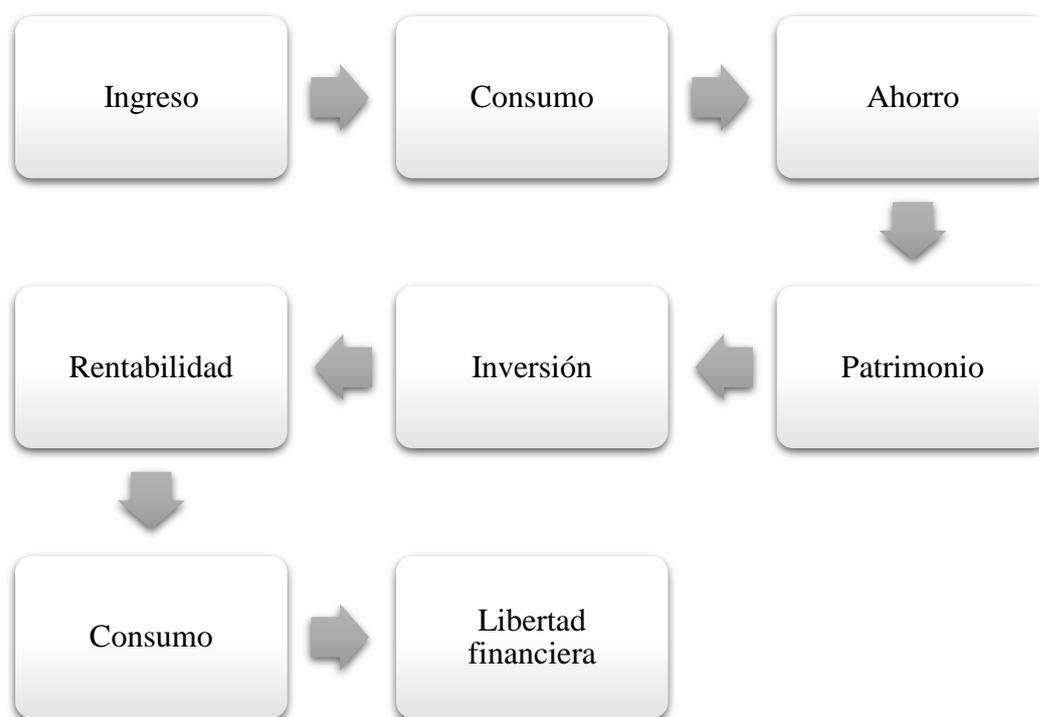


Figura 7. Proceso estructural de cultura financiera para finanzas personales y familiares. Adaptado de “Proceso por etapa” por Troetsch, 2019

Como se puede ver en la figura 7, si los ingresos son superiores al consumo se puede ahorrar, parte del ahorro se destina a la inversión que genera rentas o ganancia de acuerdo a su rentabilidad, esas ganancias son un ingreso pasivo ya que no dependen de una gestión directa de la persona y se dan incluso cuando la persona está durmiendo a diferencia del trabajo en relación de dependencia que genera ingresos lineales y requiere la vigilia (Arias, Tobar, & Dávila, 2018). Si las rentas obtenidas por la inversión son superiores a los gastos se alcanza la libertad financiera. Para lograr la libertad financiera, por tanto, es fundamental empezar lo más temprano posible en la vida, pues las inversiones generan mejores retornos cuando se realizan a largo plazo.

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

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

Dado lo anterior, la gestión de las finanzas personales y familiares pueden organizarse en tres grandes pasos o actividades que incluyen a los elementos mencionados. El primer paso es realizar un análisis de las finanzas personales o familiares, el segundo es planificar de acuerdo con los resultados obtenidos en el paso uno, el tercero es ejecutar el plan, el cuarto realizar ajustes y aprender permanentemente con nuevos conocimientos y de la experiencia y el último paso es tomar nuevas decisiones financieras (Sosa, Castillo, & Cárdenas, 2017). El análisis de la situación financiera personal o familiar es el punto de inicio para poder planificar el futuro, la situación inicial debe ser correctamente evaluada a través de un balance de activos y pasivos que tiene la persona o familia, así como un estado de los ingresos y egresos.

Es algo muy similar los estados financieros que utiliza una empresa, pero aplicado al ámbito personal o familiar. En la figura 8 se muestra un ejemplo de balance y los elementos que se contemplarían dentro de los activos y pasivos, por lo que, el balance ayuda a conocer cuál es el patrimonio personal o familiar y saber cómo está conformado

(Castaño, Londoño, & Gómez, 2019). Se debe destacar que dentro de los activos sólo se ha colocado lo tangible, no obstante, también existe intangibles como la formación profesional, cultura general, experiencia laboral y otras habilidades que como son de difícil cuantificación no se colocan en el balance a efectos de simplificación. Sobre la base del balance elaborado, la persona o familia está en capacidad de tomar decisiones financieras, tales como disminución de deudas, crear fondos para retiro o la educación de los vástagos, contratar seguros de distinto tipo, invertir, etc.

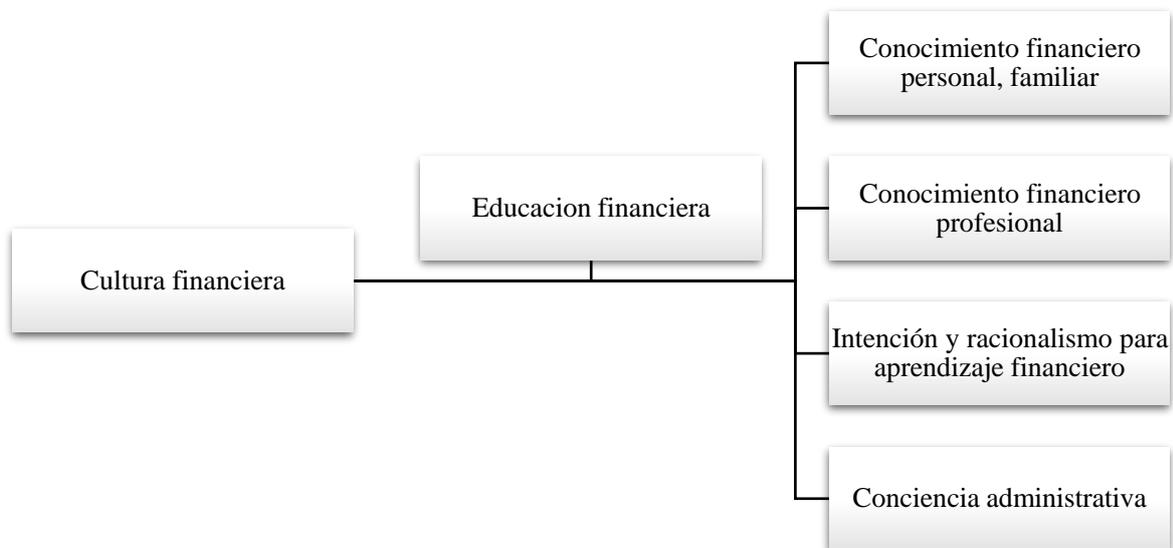


Figura 8. Componentes de las habilidades financieras en definición de cultura financiera. Adaptado de “Cultura Financiera” por Arteagaitia, Álvarez, Vilabril, Usategui & Bacigalupe, 2017

La cultura financiera conduce a la realización de objetivos e intereses individuales a través de la utilización perfecta de habilidades. Entre otros, esta conexión (cultura y aprendizaje financieros) coinciden en la promoción del desarrollo personal, familiar y social en general desde un enfoque estructural que aporta el mejoramiento de las decisiones financieras, en su propio interés (Fernández, 2017). Por lo que el estado de la cultura financiera es importante no solo por la estabilidad financiera de la economía, sino también desde la perspectiva de la realización de los individuos en la consecución de sus objetivos a corto y largo plazo (Friedman, Piñera, & Castro, 2018).

En su artículo común, la Corporación Andina de Fomento y el Banco de Desarrollo para América Latina (2019), refuerzan esta declaración anterior, según la cual la educación

financiera significa la serie de habilidades que pueden ser importantes tanto para los consumidores en los mercados de los países desarrollados como para las personas que viven en los países en vías de desarrollo (Araujo, Lastra, Lucero, & Sandoval, 2019). Por tanto, la cultura financiera puede interpretarse no solo a nivel de individuos y comunidades, sino que se puede relacionar con la cultura de desarrollo económico del emprendimiento empresarial (Forero, 2019).

De acuerdo con este enfoque, ayuda a las personas a comprender los procesos financieros, mientras forman una cultura empresarial, teniendo que crear procesos financieros y sus canales comunicativos (Olloqui, Andrade, & Herrera, 2015). En consecuencia, todos estos factores ayudan a las personas involucradas a sentir más responsabilidad, y adquirir conciencia, usando todo el aprendizaje financiero obtenido en la aplicación familiar (Aguilar, Brito, & Serrano, 2019).

2.3 Síntesis literaria

En síntesis, la cultura financiera no es una definición de lo que pertenece a una persona, sino a una comunidad, a un negocio o a toda la sociedad, desde donde se pueden encontrar varias similitudes en diferentes explicaciones. El estado de desarrollo de la cultura financiera y su aplicación en el aprendizaje financiero en determinado grupo social es beneficioso para las decisiones financieras e indirectamente tiene una influencia positiva en los procesos económicos y en la evolución del bienestar. Por tanto, una cultura financiera adecuada nos ayuda a tener más experiencia en los procesos financieros, a tomar decisiones financieras más razonables y a inspirarnos a una gestión financiera más responsable, con un fin futuro en mente.

Por ello, la cultura financiera constituye una noción compleja y puede causar el hecho de que todavía no tiene una definición aceptada; después de todo, las definiciones coinciden en que la competencia profesional y el conocimiento necesario son esenciales, por lo que deben mejorarse continuamente. Siendo así, la cultura financiera no es más que el complejo de habilidades y capacidades que ayudan a dar respuestas mediante un aprendizaje efectivo a los cambios que influyen directamente en los asuntos financieros personales y familiares. El proceso de aprendizaje no solo significa cómo las personas

pueden obtener su conocimiento financiero, sino que las personas pueden relacionarse con las empresas, con sus decisiones financieras y todo esto puede desarrollar la mentalidad de las personas sobre las finanzas.

Además de la cultura financiera de las personas, también se tiene que definir la cultura financiera de las organizaciones e instituciones dadas, porque pueden influir en la mentalidad financiera de las personas y sus estructuras familiares. Todo esto asigna el nivel de cultura financiera de la sociedad, la economía y las diferentes ramas de la industria, lo que puede considerarse como una fuente muy importante de competitividad cuando se habla de economía nacional. A partir de ello, se plantea un cuestionamiento muy importante, donde no solo desde la perspectiva del desarrollo de diferentes países, sino también por el bien de los objetivos de las personas y las comunidades.

En consecuencia, la cultura financiera de alta calidad muestra que los personajes de la economía tienen habilidades financieras (educación financiera) que implican una mejor conciencia de la responsabilidad, el esfuerzo por la seguridad, la previsión y el profesionalismo. Todo esto no significa que los países que tienen una cultura financiera de alta calidad se mantienen alejados de los riesgos económicos y socioambientales, fomentando una cultura financiera con más racionalismo, esperando los factores que pueden influir ventajosamente en su futuro. Según este enfoque, la cultura financiera no es solo el complejo de habilidades financieras, sino también el comportamiento y la actitud de los personajes de la economía hacia la planificación, la predicción y la simplicidad en sus asuntos financieros.

2.4 Marco conceptual

El presente marco conceptual se ha estructurado en base a los principales preceptos utilizados en la investigación para promover un conocimiento fundamentado sobre argumentos teóricos, literarios y prácticos que conlleven hacia la consecución de los objetivos del estudio, por tanto, a continuación, se exponen los principales conceptos que incrementan el acervo del conocimiento en este documento.

2.4.1 Activo contable

El activo se define desde un enfoque contable, como los recursos de propiedad de una persona, familia o empresa y que tienen un valor económico futuro que puede medirse y expresarse en dinero. Los ejemplos incluyen efectivo, inversiones, cuentas por cobrar, inventario, suministros, terrenos, edificios, equipos y vehículos. Los activos se informan en el balance general generalmente al costo o menos, por tanto, los activos también forman parte de la ecuación contable: $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Capital}$, que son elementos esenciales para el mantenimiento continuo de las actividades eficientes de una persona o familia, dentro del entorno social y/o comunitario (Pereira & Maycotte, 2016, pág. 88).

2.4.2 Ahorro económico

Ahorros son aquellos que le queda a una persona cuando el costo de sus gastos de consumo se resta de la cantidad de ingresos disponibles obtenidos en un período de tiempo determinado. Para aquellos que son financieramente prudentes, la cantidad de dinero que queda después de que se hayan cubierto los gastos personales puede ser positiva; para aquellos que tienden a depender del crédito y los préstamos para llegar a fin de mes, no queda dinero para ahorrar. Por tanto, los ahorros se pueden utilizar para aumentar los ingresos mediante la inversión en diferentes vehículos de crecimiento económico (Rajadell, Trullas, & Simo, 2014, pág. 13).

2.4.3 Crédito financiero

Significa una carta de crédito utilizada directa o indirectamente para cubrir un incumplimiento en el pago de cualquier obligación contractual financiera, incluidas las obligaciones relacionadas con el seguro y las obligaciones de pago bajo contratos específicos con respecto al endeudamiento asumido por la persona, familia o cualquier grupo social. Generalmente es emitida por un banco en base a una garantía que garantiza el pago del crédito, es decir que el crédito es el elemento que construye la persona natural o jurídica frente a una entidad financiera para la cobertura de sus pagos y necesidades de productividad (Proaño & Borja, 2018, pág. 34).

2.4.4 Cultura financiera

Es aquella área de investigación financiera que busca combinar la teoría cultural con la teoría financiera convencional para proporcionar explicaciones sobre fenómenos financieros divergentes entre distintas sociedades, localidades o grupos humanos. Por tanto, a partir de la cultura financiera se concede la importancia a la experiencia de la administración de recursos, colocando mayor énfasis en la flexibilidad y la creatividad para desarrollar habilidades financieras que identifiquen al grupo social desde el enfoque personal (Vera & Kardonsky, 2015, pág. 116).

2.4.5 Deuda económica

La deuda es una cantidad de dinero prestada por una parte de otra, es decir, la deuda es utilizada por muchas corporaciones e individuos como un método para realizar grandes compras que no podían pagar en circunstancias normales. Un acuerdo de deuda le da permiso a la parte prestataria para pedir dinero prestado bajo la condición de que sea devuelto en una fecha posterior, generalmente con intereses, y la acumulación de deudas debido a la falta de una cultura financiera arraigada, podría traer consecuencias negativas a la economía del sujeto pasivo que constituye el elemento fundamental para el desarrollo socioeconómico (Barona & Zamora, 2014, pág. 66).

2.4.6 Educación financiera

La educación financiera es la educación y la comprensión de saber cómo se gana, gasta y ahorra dinero, así como las habilidades y la capacidad de utilizar los recursos financieros para tomar decisiones. Estas decisiones incluyen cómo generar, invertir, gastar y ahorrar dinero, promoviendo con ello un desarrollo integral desde el enfoque personal con una proyección al grupo familiar, social y local en general, razón por lo que desde la educación financiera se puede lograr una cultura financiera que identifique a la sociedad en los procesos de desarrollo socioeconómico y productivo (Soto, 2019, pág. 429).

2.4.7 Egresos económicos

Los egresos son simplemente una disminución en los activos netos de la entidad durante un período contable, excepto por dichas disminuciones causadas por las distribuciones a las obligaciones de mantenimiento y pagos. El primer aspecto de la definición es bastante fácil de entender ya que incurrir en un egreso que debe reducir los activos netos de la persona y/o empresa. Es decir, el pago de las facturas de servicios públicos reduce el efectivo, sin embargo, los activos netos también pueden disminuir como resultado del pago de dividendos necesarios para la subsistencia en términos personales y familiares, los cuales son distribuciones de ganancias en lugar de gastos. Este es el significado de la última parte de la definición de egresos económicos (Albella & Linde, 2018, pág. 67).

2.4.8 Hipoteca

Una hipoteca es un préstamo en el que se utilizan propiedades o bienes inmuebles como garantía. El prestatario llega a un acuerdo con el prestamista (generalmente un banco) en el que el prestatario recibe efectivo por adelantado y luego realiza los pagos durante un período de tiempo establecido hasta que le devuelva al prestamista por completo. Una hipoteca a menudo se conoce como préstamo hipotecario cuando se utiliza para la compra de una vivienda, siendo este el elemento más conocido en el entorno financiero para la definición de hipoteca (Vinueza, 2015, pág. 48).

2.4.9 Ingresos económicos

Cantidad económica que una persona, familia o persona jurídica puede ganar durante un período determinado. Los ingresos reconocen ganancias y pérdidas realizadas, y no reconocen ganancias y pérdidas no realizadas, por tanto, el ingreso reconoce todas las ganancias y pérdidas, ya sean realizadas o no realizadas. Cuando la transacción relacionada se liquida o completa, las ganancias líquidas quedan para la persona, constituyéndose en un activo recibido en el periodo de tiempo esperado para establecerse así un ingreso económico constante en determinado espacio de tiempo (Rivera & Domínguez, 2018, pág. 207).

2.4.10 Inversión económica

Inversión se define como la administración adecuada para la colocación del capital económico en determinado evento productivo, esperando que se enmarque en una curva de rendimiento para situación en la que los instrumentos de deuda a largo plazo tienen rendimientos más bajos que los instrumentos de deuda a corto plazo de la misma calidad crediticia. Es así como, la inversión se adhiere a la curva de rendimiento en una variedad de vencimientos, con el propósito de recibir ganancias a mediano y largo plazo (Trivelli & Caballero, 2018, pág. 35).

2.4.11 Medios de pago

Medios de pago es aquello que plantea la forma en que se paga por una transacción, por lo que los tres más básicos medios de pago son en efectivo, crédito, y el pago en especie (o trueque). Estos tres métodos se utilizan en transacciones básicas; es decir, se puede pagar por un artículo con dinero en efectivo, una tarjeta de crédito o, teóricamente, incluso mediante la negociación (Aguilar, Brito, & Serrano, 2019). Sin embargo, ellos son también utilizados en grandes transacciones; como las fusiones y adquisiciones que a menudo ocurren con alguna combinación de efectivo, bonos (que es una forma de crédito) y acciones (a menudo intercambiando una acción por otra dentro del entorno socioeconómico de desarrollo financiero).

2.4.12 Pasivo contable

Es una responsabilidad, en general, es una obligación o algo que le debe a otra persona, por tanto, los pasivos se definen como las deudas u obligaciones financieras legales de una persona natural o jurídica que surgen durante el curso de las operaciones comerciales. Pueden ser responsabilidad limitada o ilimitada, por lo que, los pasivos se liquidan con el tiempo mediante la transferencia de beneficios económicos que incluyen dinero, bienes o servicios. Registrado en el lado derecho del balance general, los pasivos incluyen

préstamos, cuentas por pagar, hipotecas, ingresos diferidos, primas ganadas, primas no devengadas y gastos acumulados (Zuleta, 2016, pág. 42).

2.4.13 Patrimonio

En el escenario de contabilidad, el patrimonio se puede definir como el elemento que surge del activo menos el pasivo (Arteagagoitia, Álvarez, Vilabrilte, Usategui, & Bacigalupe, 2017). Además, la definición de patrimonio también se adecua al origen del que proviene, o cualquier tipo de propiedad o bienes heredados o mancomunados entre una familia o grupo de personas que están obligados (por derechos y relaciones contractuales) al mantenimiento del patrimonio (Arza, Castillo, Aboal, Pereyra, & Cuniolo, 2019, pág. 117).

2.4.14 Presupuesto

Presupuesto es el proceso de planificar futuras actividades comerciales estableciendo metas de desempeño y poniéndolas en un plan formal. En otras palabras, el presupuesto es el proceso de establecer objetivos financieros para una persona, familia o empresa y crear un plan para alcanzar esos objetivos que se han planteado a través de una estructuración de componentes económicos y financieros que promuevan su consecución en un periodo determinado de tiempo (Saavedra, 2015, pág. 299).

2.4.15 Tabla de amortización

Tabla de amortización es aquella estructura financiera donde se pueden evidenciar todos los pagos, variaciones de capital e interés en la consecución de un documento crediticio o crédito ordinario que es otorgado para cumplimiento en un periodo de tiempo que es definido en la tabla de amortización que es la herramienta fundamental para el desarrollo socioeconómico y financiero para el desarrollo dentro de la comunidad, familia y personas en particular (Arias, Tobar, & Dávila, 2018, pág. 71).

2.4.16 Tarjeta de crédito

Una tarjeta de crédito es un elemento crediticio – financiero emitida por una compañía financiera (banca), que permite a los titulares de tarjetas pedir prestados fondos para pagar bienes y servicios. Las tarjetas de crédito imponen la condición de que los titulares de tarjetas paguen el dinero prestado, más los intereses, así como cualquier cargo adicional acordado. Por tanto, el proveedor de la compañía de crédito también puede otorgar una línea de crédito a los tarjetahabientes, lo que les permite pedir dinero prestado en forma de adelantos en efectivo (Araujo, Lastra, Lucero, & Sandoval, 2019).

Los emisores habitualmente preestablecen los límites de endeudamiento, en función de la calificación crediticia de un individuo, por lo que, la gran mayoría de las empresas permiten al cliente realizar compras con tarjetas de crédito, que siguen siendo una de las metodologías de pago más populares de la actualidad para comprar bienes y servicios de consumo (Moore, 2010, pág. 142).

2.4.17 Seguro

El seguro es un contrato, representado por una póliza, en el que un individuo o entidad recibe protección financiera o reembolso por pérdidas de una compañía de seguros. La compañía agrupa los riesgos de los clientes para que los pagos sean más asequibles para los asegurados. Las pólizas de seguro se utilizan para protegerse contra el riesgo de pérdidas financieras, tanto grandes como pequeñas, que pueden resultar de daños al asegurado o su propiedad, o de responsabilidad por daños o lesiones causados a un tercero (Grisales, González, & Aristizábal, 2018, pág. 47).

2.4.18 Valor del dinero en el tiempo

El valor del dinero en el tiempo es el concepto de que el dinero en el momento actual para la persona natural o jurídica tiene mayor valía que la suma idéntica a mediano o largo plazo, o además en un futuro indeterminado, debido a su capacidad potencial de ingresos. Este principio básico de las finanzas sostiene que siempre que el dinero pueda generar

intereses, cualquier cantidad de dinero vale más cuanto antes se reciba. En consecuencia, el valor del dinero en el tiempo también se refiere a veces como valor actual con descuento (Fernández, 2017, pág. 28).

2.5 Marco legal

En el marco legal se exponen las leyes, normativas, resoluciones que guardan relación con el objeto de estudio de esta investigación. En este caso, se considera a la Constitución de la República, El Plan Nacional del Desarrollo, la Ley de Economía Popular y Solidaria y la resolución de la Junta Bancaria sobre la obligatoriedad de dictar educación financiera por parte de las entidades del sistema financiero del Ecuador. Por tanto, a partir de ello, se establece la legislación nacional para la promoción y fomento de una cultura financiera que sea promovida a través del aprendizaje financiero en el ámbito nacional, local y jurisdiccional, aplicado institucionalmente desde el enfoque personal, familiar, hasta la generalidad del conjunto social.

2.5.1 Constitución de la República

La Constitución de la República (2008) en los artículos 283, 284, 302, 304 y 306, hace mención a que el sistema económico debe ser social y solidario y se debe garantizar una distribución equitativa del ingreso y riqueza nacional. Asimismo, plantea el escenario donde el Estado buscará la manera de que el sistema económico y financiero opere con eficiencia. En este contexto, el Gobierno Nacional impulsa toda acción que logre una mejor distribución de la riqueza y que ayude a la operación eficiente de la economía en el país, por lo cual, el tema del desarrollo de la cultura financiera está alineado, con las políticas públicas e institucionalidad del Estado para fomentar y promover la educación financiera en todas las localidades y sectores de la sociedad en el Ecuador.

2.5.2 Plan Nacional de Desarrollo (2017 – 2021)

El Plan Nacional de Desarrollo (2017) es la continuidad de la institucionalización de las políticas públicas para el desarrollo económico, social, productivo y ambiental,

implementado por el Plan Nacional del Buen Vivir, que establece los objetivos y metas del Estado a corto, mediano y largo plazo. Por tanto, la implementación de estructuras organizadas para el fomento de la cultura y la educación financieras constituyen elementos fundamentales en el desarrollo socioeconómico en las localidades urbanas y rurales del Ecuador.

Siendo así, el Objetivo 4, del PND (Consolidar la sostenibilidad del sistema económico, social y solidario) presentan los elementos que aportan a la construcción de una sociedad con un mayor compromiso y responsabilidad en los asuntos económicos desde un enfoque personal, familiar y comunitario, basados en el conocimiento financiero.

2.5.3 Ley de Economía Popular y Solidaria

La Ley de Economía Popular y Solidaria se ha legislado desde el precepto constitucional determinado en el artículo 283, que establece el sistema económico, social y solidario en el Ecuador. Por tanto, la institucionalización de la política económica, social y productiva constituyen elementos de derecho que deben ser considerados como fundamentales para el desarrollo de las actividades productivas en el Ecuador (Constitución de la República del Ecuador, 2008). En consecuencia, el artículo 132 de esta Ley, determina las medidas de fomento que el Estado ha tomado para la promoción de una estructura económica – financiera acorde a la política económica y desarrollo productivo nacional, por tal razón se estima:

Art. 132.- Medidas de fomento. - El Estado establecerá las siguientes medidas de fomento a favor de las personas y organizaciones amparadas por esta Ley:

2. Formas de Integración Económica. - Todas las formas de Integración Económica, se beneficiarán de servicios financieros especializados; y, servicios de apoyo en: profesionalización de los asociados, asesoría de procesos económicos y organizativos, acreditaciones y registros, y acceso a medios de producción.

3. Financiamiento. - La Corporación y la banca pública diseñarán e implementarán productos y servicios financieros especializados y

diferenciados, con líneas de crédito a largo plazo destinadas a actividades productivas de las organizaciones amparadas por esta ley.

Las instituciones del sector público podrán cofinanciar planes, programas y proyectos de inversión para impulsar y desarrollar actividades productivas, sobre la base de la corresponsabilidad de los beneficiarios y la suscripción de convenios de cooperación.

Los recursos serán canalizados a través de las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

4. Educación y Capacitación. - En todos los niveles del sistema educativo del país, se establecerán programas de formación, asignaturas, carreras y programas de capacitación en temas relacionados con los objetivos de la presente Ley, particularmente en áreas de la producción y/o comercialización de bienes o servicios (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011, pág. 38).

Con ello, el Estado promueve el acceso de la población a los productos y servicios financieros e incentiva el desarrollo de las competencias financieras a fin de lograr la inclusión financiera para alcanzar el desarrollo sostenible.

2.5.4 Ejecución de Programa de Educación Financiera (PEF) asignado a la Junta Bancaria

Establece como obligación para las instituciones financieras, el dictado de programas de educación financiera (PEF) en cuanto a los productos y servicios ofrecidos por cada entidad financiera pública y/o privada. Obligación que inició en 2013 con la Resolución JB-2013-2393 y que continuó en 2015 con Resolución SB-2015-665; que actualmente está vigente y se ha legislado en artículo único, presentado a continuación:

Sección 1.-Ámbito y definiciones

Artículo 1.- Del Ámbito. - Las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán desarrollar "Programas de Educación Financiera" (PEF) a favor de sus clientes' y lo usuarios. colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de

conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y lo usuarios; procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y lo usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana (Superintendencia de Bancos, 2015, pág. 2).

En consecuencia, el Estado ha institucionalizado a los programas de educación financiera como el elemento promotor del desarrollo económico, financiero y productivo desde las bases sociales, motivando la unificación de una cultura financiera que identifique a la sociedad ecuatoriana en conjunto hacia el crecimiento personal, familiar y estructuralmente social de acuerdo con la consecución de una economía responsable.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

En el presente trabajo se utilizaron dos clases de métodos, el exploratorio y el descriptivo, por tanto, la investigación exploratoria es aquella que tiene como propósito obtener un mayor conocimiento sobre algo que se conoce de forma general, con la finalidad de obtener un mayor conocimiento del tema y plantear hipótesis (Stott & Ramil, 2014). En este sentido, este método se expresa mediante la recopilación de datos a través de encuestas tomadas en la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro. Por otro lado, la investigación también es descriptiva porque describe la situación de los habitantes de la Parroquia en cuanto a su nivel de cultura financiera y variables relacionadas con la economía familiar mediante el análisis tabular y gráfico de los datos levantados en las encuestas.

Las razones principales para tal diseño de investigación estaban condicionadas por la naturaleza del estudio, las preguntas de investigación planteadas y el tipo de información que se debía recopilar en respuesta a esas preguntas. Para este propósito, se adoptó un enfoque cualitativo de estudio de caso descriptivo. Un estudio descriptivo es aquel en el que el propósito principal es una descripción del estado de las cosas tal como existe en el momento de la investigación (cultura financiera en la parroquia Roberto Astudillo). La característica principal de este tipo de investigación es que la investigadora no tiene control sobre los fenómenos o actividades que se investigan; por lo que, ella solo puede informar lo que sucedió o lo que está sucediendo y tal vez proporcionar una explicación o justificación de tal ocurrencia o incidentes para posteriormente fundamentar una propuesta.

3.2 Tipo de Investigación

La investigación que se realizó en el presente estudio fue de campo y se hizo a través de encuestas debido a que este instrumento es útil para recoger información directa de la realidad de la Parroquia sobre la cultura financiera y la economía familiar. Asimismo, se

aplicó el método inductivo, basado en un proceso que inicia en el análisis de casos particulares para extrapolar conclusiones sobre una población en general; lo cual se hizo a través del análisis de una muestra de los habitantes de la parroquia a fin de obtener conclusiones y especificaciones sobre el comportamiento de las variables a analizar en toda la población objeto de estudio.

3.3 Técnicas e Instrumentos de Investigación

3.3.1 Técnicas de Investigación

La técnica más adecuada para la recopilación de la información en la presente investigación es la encuesta debido a que constituye una fuente primaria de información para conocer la situación de las variables estudiadas en la locación elegida, tal como se presenta a continuación en la tabla 8:

Tabla 8.

Conversión de variables

<i>Descripción</i>	<i>Conversión</i>
<i>Género Hombre o Mujer</i>	Hombre = 1, Mujer = 2
<i>Preguntas Cerradas (Sí o No)</i>	Sí = 1, No = 0
<i>Nivel de Ingresos</i>	0 – 386 = 1; 386-700 = 2; 700 – 1000 = 3 >1000 = 4
<i>Origen de los Ingresos</i>	Empleo = 1, Negocio Propio = 2, Otros = 3
<i>Nivel de Instrucción</i>	Ninguna = 0, Primaria = 1, Secundaria = 2, Superior = 3, Postgrado = 4
<i>Ingreso cubre los gastos</i>	Siempre = 3, Frecuentemente = 2, Rara Vez = 1, Nunca = 0
<i>Forma de planificar uso del dinero</i>	Plan Detallado = 2, Plan General = 1, No hace Plan = 0
<i>Tipo de Seguro</i>	Seguro de Vida = 1, Otro Seguro = 0
<i>Tipo de Inversión</i>	Invierte = 1, No Invierte = 0
<i>Importancia de la Educación Financiera</i>	Muy de Acuerdo = 3, De Acuerdo = 2, Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo = 1, En Desacuerdo = 0
<i>Economía Familiar</i>	Saludable = 3, Normal = 2, En Riesgo = 3

Siendo así, una encuesta constituye una técnica primordial para la recogida de información mediante un grupo coherente y objetivo de preguntas que aseguren la fiabilidad de la información recopilada, la cual puede ser analizada a través de métodos cuantitativos que permitan evaluar el comportamiento de una población dado el nivel de confianza y error muestral. Adicionalmente al análisis descriptivo de la información recopilada en las encuestas, también se realizó un análisis de correlación para evaluar la intensidad y la dirección de la relación entre las variables estudiadas. En concreto, interesa medir la intensidad de la relación que existe entre la cultura financiera y la economía familiar. Para tal efecto, primero se convirtieron los datos recopilados en las encuestas a números que permitieron calcular los coeficientes de correlación entre los distintos aspectos estudiados.

Otras variables estudiadas como el porcentaje del ingreso que se destina al ahorro y el porcentaje del ingreso que se paga deudas de tarjetas y otras, no necesitaron ningún tipo de conversión, por lo que se utilizaron los datos tal como se recogieron en la encuesta. En segundo lugar, se tabularon los datos de acuerdo con lo explicado en la tabla 8 y se procedió a realizar el análisis de correlación utilizando el *software* Microsoft Excel y la herramienta análisis de datos. Una vez calculados los coeficientes de correlación se obtuvieron conclusiones acerca de la fuerza de la relación entre variables y su tipo de relación, inversa o directa. En la figura 9 se muestra la opción específica que se aplicó, la cual fue el coeficiente de correlación.

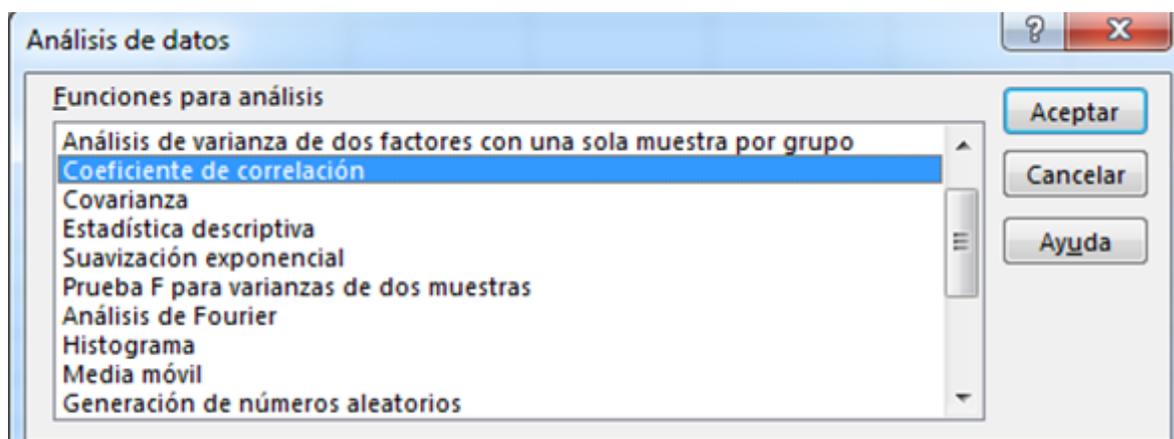


Figura 9. Sección de datos generales de la encuesta.

En este contexto, la sección de datos generales de la encuesta ha sido calificado en base a las relaciones entre variables como débiles, moderadas, moderadamente fuerte, fuerte y muy fuerte, según el coeficiente de correlación que caiga entre determinados valores. Normalmente, al coeficiente de correlación se le asigna la letra r para representarlo. En la tabla 9 se muestra la clasificación proporcionada.

Tabla 9.

Intensidad de la relación entre variables según el coeficiente de correlación

<i>Clasificación</i>	<i>Rango de r</i>
<i>Débil</i>	$\leq 0,10$
<i>Moderada</i>	0,101 – 0,30
<i>Moderadamente Fuerte</i>	0,301 – 0,50
<i>Fuerte</i>	0,501 – 0,70
<i>Muy Fuerte</i>	$\geq 0,701$

Posteriormente, en función de los datos recopilados, se dividió a la economía familiar como saludable, normal y en riesgo. Una economía familiar saludable es aquella cuyos ingresos familiares pueden cubrir los gastos familiares y además les queda un excedente para al menos ahorrar. Una economía familiar normal es aquella que alcanza para cubrir los gastos, pero no queda un excedente para ahorrar. La economía familiar en riesgo se presenta cuando los ingresos son insuficientes para pagar los gastos familiares.

Los aspectos antes citados definen para el autor los distintos tipos de economía familiar que pueden darse. Para la cuantificación de la variable economía familiar, se asignó un puntaje de 3 a una economía familiar saludable, 2 a una normal y 1 a una en riesgo. Al relacionar el tipo de economía familiar versus la variable cultura financiera que se refleja en la educación financiera, se midió la incidencia que tiene la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo.

3.3.2 Instrumentos de Investigación: Encuestas

Para la aplicación de la encuesta se diseñó un formulario dividido en cuatro secciones: una breve introducción que explica el motivo de realizar la encuesta, el levantamiento de datos generales que permitirá conocer información básica de los encuestados a fin de establecer relaciones con las variables estudiadas. La información básica solicitada en las encuestas se puede observar en la figura 10.

Datos Generales														
Edad	Género	<input type="checkbox"/> Hombre <input type="checkbox"/> Mujer											
Trabaja	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Número de Miembros en la Familia	<input style="width: 40px;" type="text"/>											
		Número de Miembros que Trabajan	<input style="width: 40px;" type="text"/>											
Nivel de Ingresos Personal:		Responsable de Tomar Decisiones Financieras en el Hogar:												
	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr><td style="padding: 2px;">0 - 386</td><td style="width: 20px; text-align: center;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">386 - 700</td><td style="text-align: center;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">700 - 1000</td><td style="text-align: center;"> </td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">> 1000</td><td style="text-align: center;"> </td></tr> </table>	0 - 386		386 - 700		700 - 1000		> 1000		Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Otro <input style="width: 150px;" type="text"/>				
0 - 386														
386 - 700														
700 - 1000														
> 1000														
		Nivel Aproximado de Ingresos Familiares:	<input style="width: 80px;" type="text"/>											
Fuente de Ingresos Familiares:														
	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 70%;">Tipo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="padding: 2px;">Empleo</td><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">Negocio Propio</td><td style="height: 20px;"></td></tr> <tr><td style="padding: 2px;">Otros</td><td style="height: 20px;"></td></tr> </tbody> </table>		Tipo	Empleo		Negocio Propio		Otros						
	Tipo													
Empleo														
Negocio Propio														
Otros														
Nivel de Instrucción:														
	<table border="1" style="border-collapse: collapse; width: 100%;"> <tr> <td style="width: 20%; text-align: center;">Ninguna</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Primaria</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Secundaria</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Superior</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Posgrado</td> </tr> <tr> <td style="height: 20px;"></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Ninguna	Primaria	Secundaria	Superior	Posgrado								
Ninguna	Primaria	Secundaria	Superior	Posgrado										

Figura 10. Sección de datos generales de la encuesta.

En la figura 10 se muestra la parte de la encuesta mediante la cual se recopilaban aspectos básicos para el estudio a realizar tales como si la persona labora o no, la cantidad de miembros familiares y cuántos de ellos trabajan, el nivel de ingresos personal y familiar, quién toma la decisión financiera en el hogar, el origen de los ingresos y el nivel de instrucción. Se levantó esta información con la finalidad de asociarla con las demás preguntas que contiene la encuesta y extraer conclusiones, por ejemplo, de la relación que existe entre la cultura financiera y la edad o la educación. La segunda sección de la encuesta se refirió a la Gestión de las Finanzas Personales y tuvo como objetivo conocer la situación de la economía familiar de los encuestados y su gestión de los recursos monetarios. Esta sección contuvo 15 preguntas que se pueden consultar en el Apéndice A.

Las preguntas de la sección gestión de las finanzas personales buscaron levantar información relevante sobre el estado de salud de la economía familiar y la manera en que se manejan las finanzas personales, por eso se incluyeron interrogantes sobre si el nivel de ingresos alcanza para cubrir los gastos familiares, los medios que se utilizan para pagar las cuentas, si se ahorra y se puede invertir, el porcentaje del ingreso destinado a deudas y si se disponen de un seguro. La última sección de la encuesta trató de la educación financiera recibida, se averiguó si los encuestados han recibido algún tipo de educación financiera, dónde y los temas específicos en los que han sido capacitados, asimismo se preguntó si consideran que la educación financiera es fundamental para lograr una economía familiar sana. Las preguntas de esta sección pueden observarse en el Apéndice A.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

La población por estudiar la constituyen aquellas personas mayores a 18 años, las cuales constituyen el 62,6% del total de la población de la parroquia Roberto Astudillo, que se ubica en 13,131 habitantes (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2010). Por tanto, la población total relevante para la presente investigación es de 8.220 personas.

3.4.2 Muestra

Para el cálculo de la muestra se aplicó la fórmula de muestreo aleatorio simple. Este método de muestreo aleatorio simple es aquel que en donde todos los elementos tienen la misma posibilidad de ser elegidos (Stott & Ramil, 2014). A continuación, se expone la fórmula utilizada para calcular el tamaño de la muestra:

$$n = \frac{N\alpha^2 Z^2}{(N - 1)e^2 + \alpha^2 Z^2}$$

Fórmula en la cual n es el tamaño de la muestra, N representa a la población, en este caso a las 8.220 personas, α conocido como alfa es la desviación típica que se coloca como 0.5 cuando su valor no es conocido, Z es el valor normalizado a determinado nivel de confianza, se utiliza el 95% por lo que Z es igual a 1,96 y e es el error muestral que en el

estudio se fija en un 5%. Dado lo anterior, la muestra a utilizar en la investigación se calculó en 367 habitantes, lo que se muestra en la tabla 10.

Tabla 10.

Cálculo de la muestra

$n=?$	$n = \frac{N\alpha^2 Z^2}{(N-1)e^2 + \alpha^2 Z^2}$
$N=8.820$	
$\alpha =0.5$	$n = \frac{8.220 (0.5)^2 (1.96)^2}{(8.220 - 1)(0.05)^2 + (0.5)^2 (1.96)^2}$
$Z=1.96$	
$e= 0.05$	$n = \frac{7.894,49}{21,51} = 367$

3.5 Análisis de las encuestas

La presente etapa de estudio expone los resultados obtenidos de la encuesta realizada a 367 habitantes de la parroquia Roberto Astudillo, desde donde se han podido obtener los datos necesarios para la construcción de la temática en la consecución de los objetivos de investigación y con ello, posteriormente ejecutar la propuesta. Se utilizó un muestreo conveniente para asignar participantes al estudio, tal como se ha podido revisar en párrafos anteriores, donde se presenta el cálculo de la muestra para la determinación de la población. Por tanto, al momento de realizar las encuestas de investigación se informó a los participantes sobre la temática y el propósito de su realización con la finalidad de que sean conscientes de la importancia de la cultura financiera y del aprendizaje financiero en el desenvolvimiento económico continuo desde el entorno familiar hasta el personal.

3.5.1 Datos generales

Distribución de la muestra por género

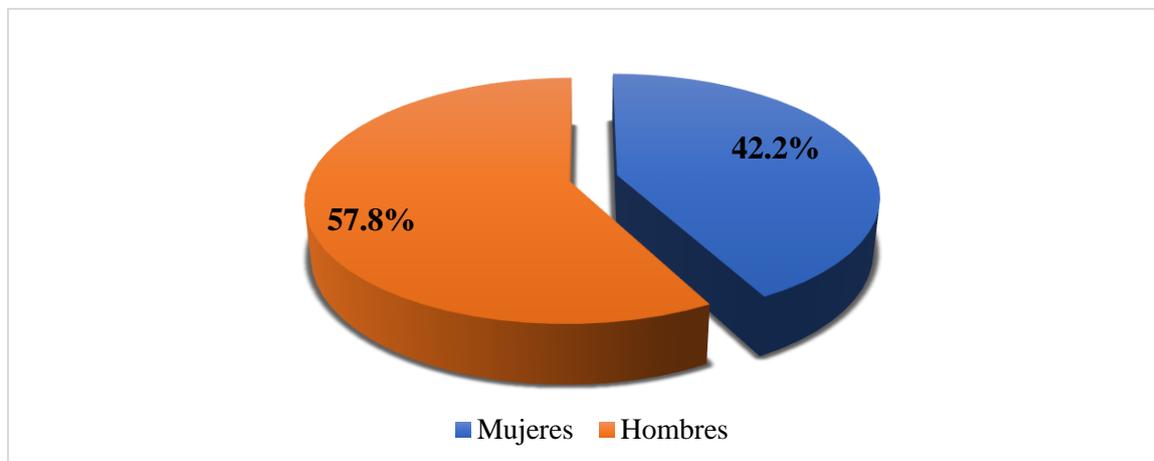


Figura 11. Distribución de la muestra por género.

Tabla 11.

Datos de distribución de la muestra por género

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Mujeres</i>	155	42,2%
<i>Hombres</i>	212	57,8%
<i>Total</i>	367	100,0%

Análisis de resultados

De los 367 habitantes encuestados de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, se puede observar que, de los 367 elementos de la muestra, el 42.2% son mujeres y el 57.8% hombres, en números absolutos significa 155 mujeres y 212 hombres que se incluyeron en el estudio.

Distribución de la muestra por edad

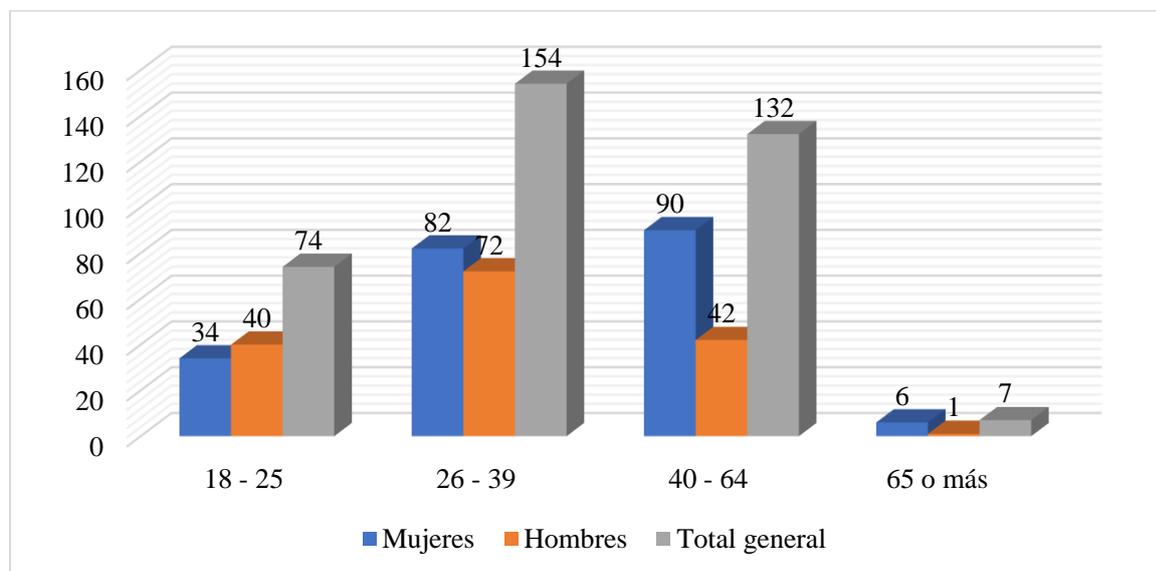


Figura 12. Distribución de la muestra por edad.

Tabla 12.

Datos de distribución de la muestra por edad

<i>Opción</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>
18 – 25	34	40
26 – 39	82	72
40 – 64	90	42
65 o más	6	1
Total	212	155

Análisis de resultados

Respecto a la distribución por edad, el 78% de las personas encuestadas tienen entre 26 a 64 años. El mayor número de encuestados tiene entre 26 a 39 años, categoría en donde la muestra considera a 82 hombres y 72 mujeres. Asimismo, se puede observar que existen 132 personas entre 40 a 64 años en la muestra. Es interesante mencionar que la distribución por edad de la muestra es adecuada para los fines del presente estudio, ya que la consolidación de una familia y de la economía familiar suele darse justamente en los rangos de edad comprendidos en la madurez.

Trabajo según edad y género

Tabla 13.

Datos de trabajo según edad y género

Género	Trabaja	18-25	26-39	40-64	65 o más	Total
Hombre	Sí	33	82	88	4	207
	No	1		2	2	5
		34	82	90	6	212
Mujer	Sí	17	67	38		122
	No	23	5	4	1	33
		40	72	42	1	155
Total		74	154	132	7	367

Análisis de resultados

De los 367 habitantes encuestados de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, se muestra la relación entre el género, la edad y si estos segmentos poblacionales constituyen parte de la fuerza laboral o no. Por tanto, de acuerdo con los datos, el 97% de los hombres trabajan mientras que solo el 78% de las mujeres lo hacen. Esto se explica porque algunas de ellas mencionan que son amas de casa y que se dedican a cuidar a sus hijos. La mayor parte de las personas que trabajan tienen entre 26 a 64 años.

Número de integrantes de familia

Tabla 14.

Datos de número de integrantes de familia

Número de Integrantes de la Familia	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
1	19	5.2%
2-4	241	65.7%
5-7	105	28.6%
>7	2	0.5%
Total	367	100.0%

Análisis de resultados

De acuerdo con la tabla 14, un 65,7% de los encuestados tienen entre 2 a 4 miembros familiares. Pocas personas, solo 19 y 2 tienen entre 1 o más de 7 integrantes en la familia. Si se calcula el promedio general de todos los datos obtenidos en el levantamiento, se puede indicar que la familia en la parroquia Roberto Astudillo tiene en promedio 4 integrantes.

Número de integrantes de familia que trabajan

Tabla 15.

Datos de número de integrantes de familia que trabajan

<i>Integrantes de la Familia que Trabajan</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>1</i>	197	53.7%
<i>2-3</i>	163	44.4%
<i>4-5</i>	7	1.9%
<i>Total</i>	367	100.0%

Análisis de resultados

En la tabla 15 se muestra el número de integrantes de la familia que trabaja, clasificados en 1 miembro trabaja, 2 a 3 y 4 a 5. Según los datos obtenidos, lo más común es que solo una persona trabaje en la familia, esto representa un 53,7% de los encuestados. En segundo lugar, con un 44,4% se encuentra el caso de las familias donde de 2 a 3 personas trabajan. En último lugar, un 1.9% de las personas investigadas señalan que en sus familias trabajan más de 4 personas.

Responsable de tomar decisiones financieras

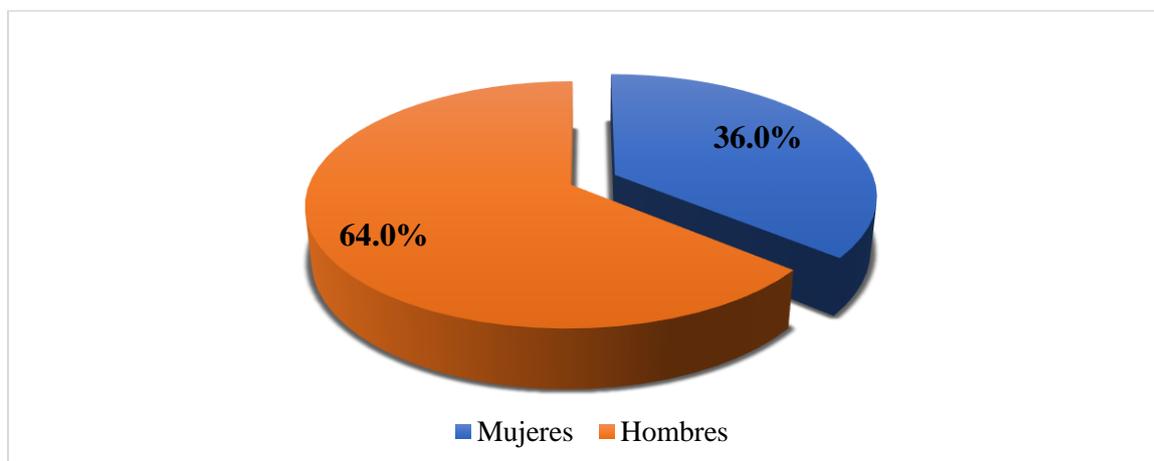


Figura 13. Responsable de tomar decisiones financieras

Tabla 16.

Datos de responsable de tomar decisiones financieras

<i>Categoría</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>
<i>Sí</i>	192	108	300
<i>No</i>	17	45	62
<i>Ambos</i>	3	2	5

Análisis de resultados

De los 367 habitantes encuestados de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, se puede observar las respuestas a la pregunta de quien toma las decisiones financieras, de los 212 hombres que respondieron, un 90,5% dijeron que ellos toman las decisiones relativas a las finanzas del hogar, mientras que en el caso de las mujeres casi un 70% respondió que son ellas quienes dirigen las finanzas familiares. Tan solo un 1,3% de la muestra analizada sostuvieron que las decisiones financieras se toman en conjunto. Indistintamente del género de la persona encuestada, 300 personas de 367 respondieron que ellas toman las decisiones financieras. De estas 300 personas, las mujeres representan un 36% y los hombres tienen la mayoría con un 64%, situación que se puede observar en la figura 13.

Distribución de los ingresos por género

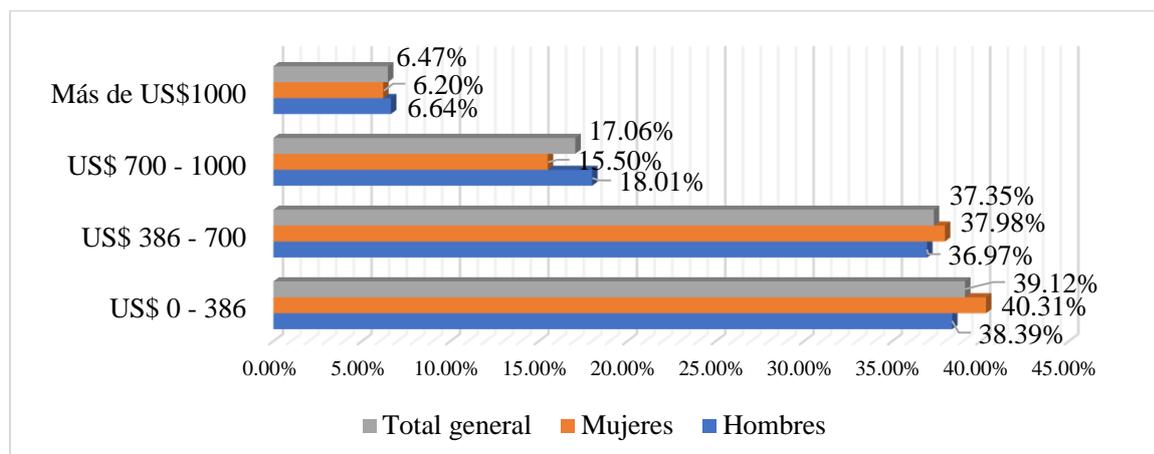


Figura 14. Distribución de ingresos por género.

Tabla 17.

Datos de distribución de ingresos por género

<i>Ingresos</i>	<i>Hombres</i>	<i>Mujeres</i>	<i>Total</i>
0-386	38,39%	40,31%	39,12%
386-700	36,97%	37,98%	37,35%
700-1000	18,01%	15,50%	17,06%
>1000	6,64%	6,20%	6,47%
Total	100,00%	100,00%	100,00%

Análisis de resultados

De los 367 habitantes encuestados de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, se puede visualizar la distribución de los ingresos de las personas encuestadas. El porcentaje más alto de personas, un 39.1% ganan hasta el salario básico, un 37.3% reciben un ingreso de hasta 700 dólares, un 17,1% entre 700 a 1000 dólares y sólo un 6.47% ganan más de 1000 dólares. Cabe indicar que estas cifras se refieren al ingreso que recibe la persona encuestada lo que no necesariamente coincide con el ingreso familiar debido a que en una familia pueden existir varios integrantes que laboran. Si se estudia la distribución de sueldos según el género, podemos notar la variación entre los porcentajes es muy pequeña lo que indica que el género de la persona no es determinante para su nivel de sueldo en la localidad.

Ingreso por tipo de fuente

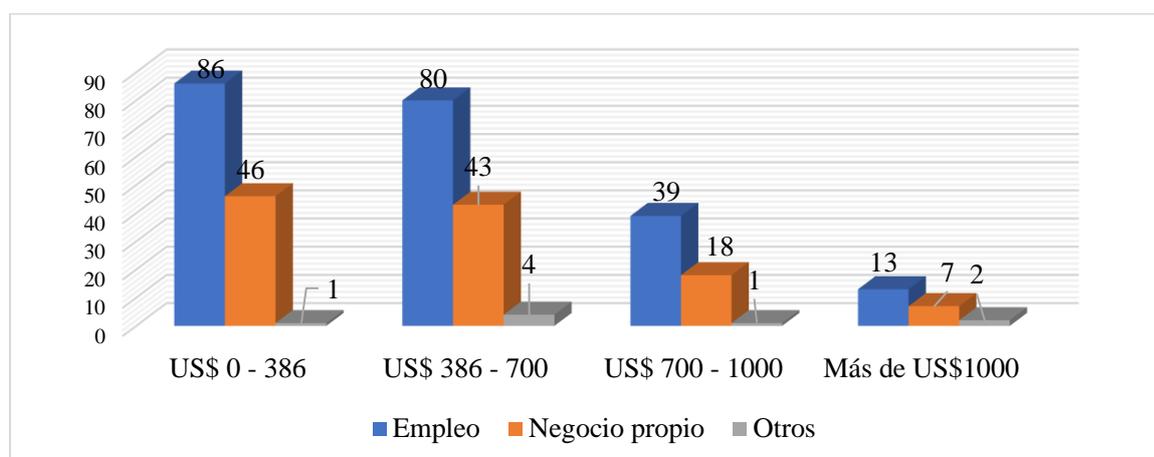


Figura 15. Ingreso por tipo de fuente.

Tabla 18.

Datos de ingreso por tipo de fuente

<i>Ingresos</i>	<i>Empleo</i>	<i>Negocio propio</i>	<i>Otros</i>
<i>US\$ 0 – 386</i>	86	46	1
<i>US\$ 386 – 700</i>	80	43	4
<i>US\$ 700 – 1000</i>	39	18	1
<i>Más de US\$1000</i>	13	7	2

Análisis de resultados

Según los resultados obtenidos en la encuesta el 64% de las personas encuestadas trabaja en relación de dependencia, el 34% tiene un negocio propio y el porcentaje restante recibe su ingreso de la jubilación. Los empleos están relacionados en su mayoría con el sector agrícola al igual que los negocios propios que si no son de tipo agrícola como la venta de cacao son de comida o servicios como peluquería y transportación. En la Figura 15 se puede apreciar la relación entre el ingreso y la fuente de origen, es decir si proviene de un empleo o de negocio propio. Como se puede ver, pocas personas superan los ingresos de US\$1000, es decir, un mínimo de 22, de los cuales 13 poseen un empleo, 7 tienen negocio propio y 2 son jubilados.

Distribución de los ingresos familiares

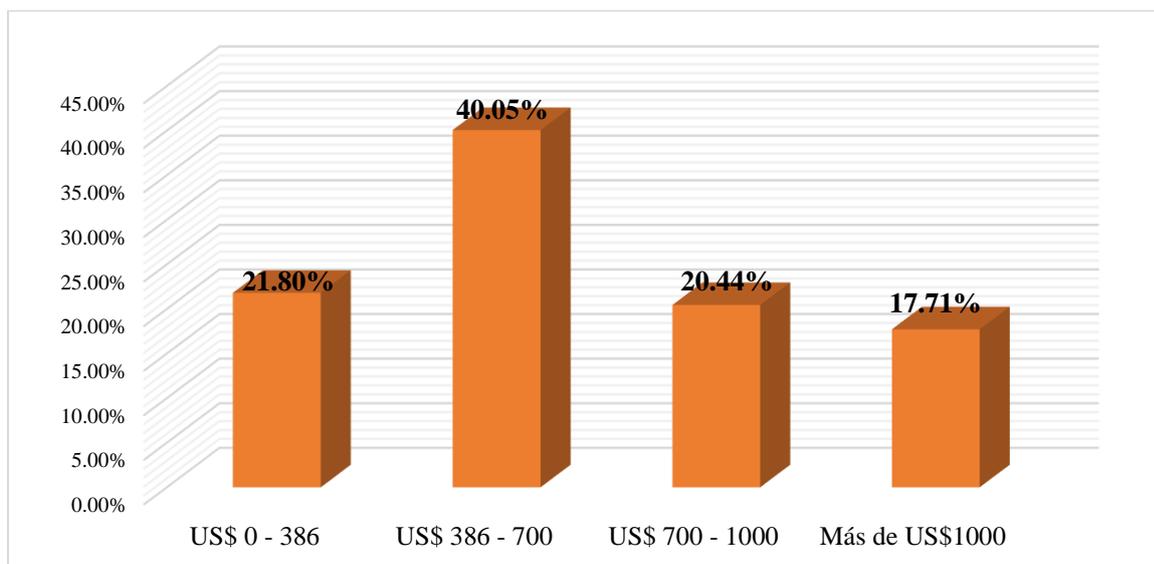


Figura 16. *Distribución de ingresos familiares.*

Tabla 19.

Datos de distribución de ingresos familiares

<i>Ingresos</i>	<i>Familias</i>
<i>US\$ 0 - 386</i>	21,80%
<i>US\$ 386 - 700</i>	40,05%
<i>US\$ 700 - 1000</i>	20,44%
<i>Más de US\$1000</i>	17,71%

Análisis de resultados

Respecto a la distribución de los ingresos familiares, de acuerdo con la figura 16, el 40.05% de las familias perciben ingresos en un rango de 386 a 700 dólares, el segundo rango de ingresos más probable es de 0-386 con un 21.8%. Apenas un 17.7% de las familias reciben ingresos superiores a 1000 dólares. En consecuencia, aproximadamente el 21,80% de la población no alcanza la canasta básica.

Nivel de educación

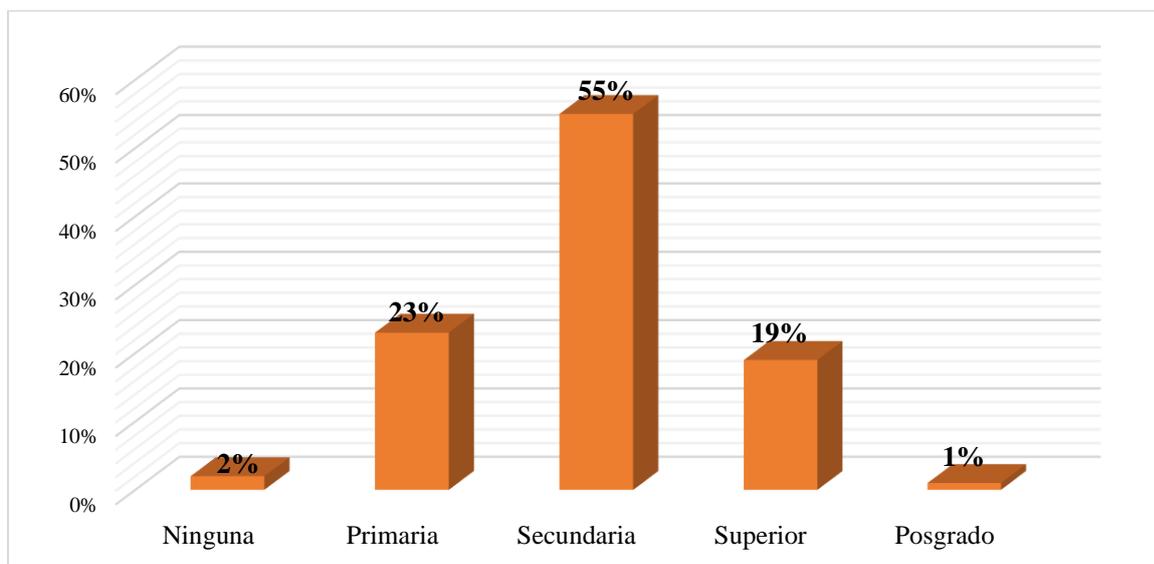


Figura 17. Nivel de educación.

Tabla 20.

Datos de nivel de educación

<i>Ingresos</i>	<i>Familias</i>
<i>Ninguna</i>	2%
<i>Primaria</i>	23%
<i>Secundaria</i>	55%
<i>Superior</i>	19%
<i>Posgrado</i>	1%

Análisis de resultados

Respecto a la distribución de los ingresos familiares, de acuerdo con la Figura 17, el 40.05% de las familias perciben ingresos en un rango de 386 a 700 dólares, el segundo rango de ingresos más probable es de 0-386 con un 21.8%. Apenas un 17.7% de las familias reciben ingresos superiores a 1000 dólares. En consecuencia, el 70% de la población no llega a iniciar la educación superior como parte de su proceso de formación educativa previa a la consecución del desarrollo profesional.

Nivel de ingresos y educación

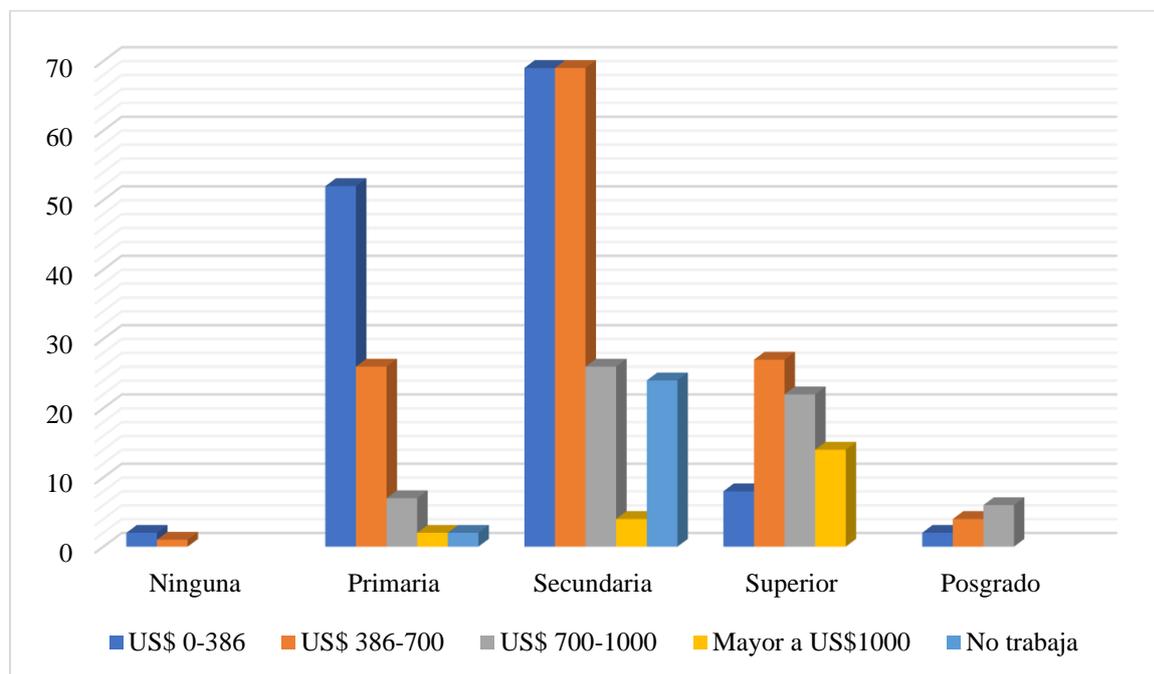


Figura 18. Nivel de ingresos y educación.

Análisis de resultados

Cuando se relaciona el nivel de ingreso con la educación recibida, se puede observar que existe una correlación positiva entre el nivel de ingreso y la instrucción. En el caso de las personas que tienen educación primaria, normalmente reciben el sueldo básico y en algunas ocasiones hasta US\$ 700,00; asimismo, se puede observar que, son muy pocas las personas que ganan más de dicho valor y que solo tienen educación primaria. En la educación secundaria, en cierta medida se repite la situación de antes descrita en la educación primaria, pero se observa a más personas recibiendo un ingreso de entre US\$ 700,00 a US\$ 1000,00. Por tanto, es claro que, las personas que ganan más de US\$ 1000,00 y que solo tiene un bachillerato son apenas 3 de un total de 367 elementos en la muestra. Además, en la categoría de educación superior, todo cambia, son pocos los que ganan menos de un Salario Básico Unificado (SBU), aumentando las personas que ganan entre US\$ 386,00 a 700,00 y también las que perciben más de US\$ 1000. En el nivel de posgrado, la mayoría de las personas ganan más de US\$ 1000.

3.5.2 Gestión de finanzas personales

Primera pregunta de encuesta: ¿El nivel de ingreso familiar es suficiente para cubrir los gastos de la familia?

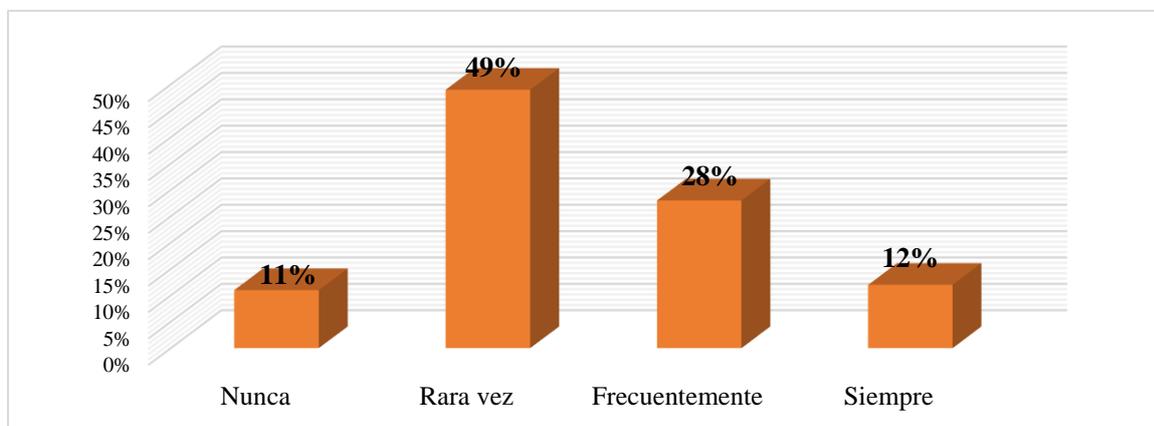


Figura 19. Frecuencia de cobertura de gastos. Adaptado de “Gastos”

Tabla 21.

Datos de distribución de la muestra por género

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Nunca</i>	42	11%
<i>Rara vez</i>	179	49%
<i>Frecuentemente</i>	102	28%
<i>Siempre</i>	44	12%
Total	367	100%

Análisis de resultados

En la pregunta sobre si el ingreso familiar cubre los gastos de la familia, en la Figura 19 se puede ver que el 49% de los encuestados respondieron que rara vez, un 11% que nunca. Si se suman los porcentajes se tiene que el 60% de las personas tienen problemas para cubrir sus gastos familiares. El 28% frecuentemente puede cubrirlos y el 12% siempre logra pagar sus gastos por completo. El hecho de no poder cubrir los gastos va de la mano del tema de control mensual de gastos, donde según los datos recopilados, aproximadamente el 70% de las personas no llevan un control de sus gastos.

Segunda pregunta de encuesta: ¿Si mañana usted tuviera un gasto imprevisto de US\$1,000,00 podría cubrirlo?

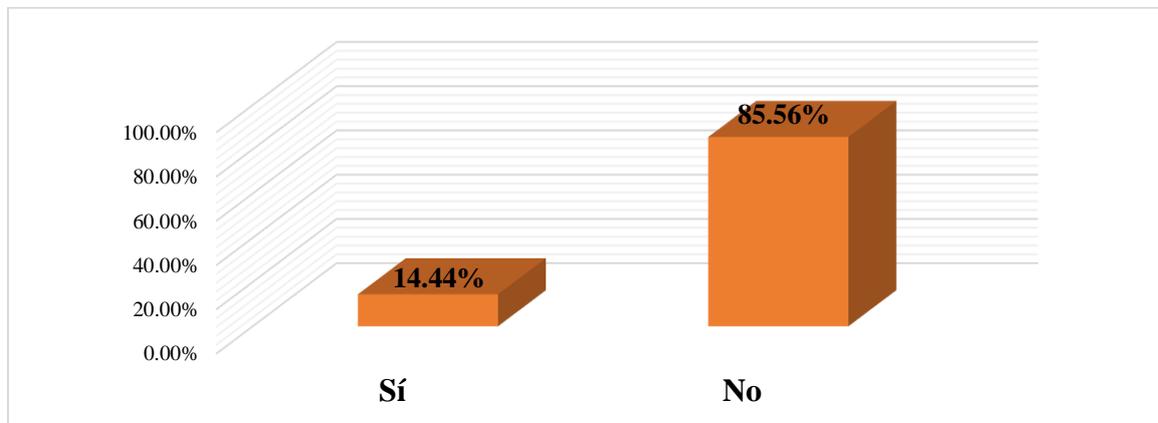


Figura 20. Cobertura de gastos imprevistos.

Tabla 22.

Datos de posibilidad de cobertura de gastos imprevistos

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Sí</i>	53	14,44%
<i>No</i>	314	85,56%
<i>Total</i>	367	100%

Análisis de resultados

Continuando con el análisis de la variable gastos, otro resultado interesante es conocer qué porcentaje de las personas estarían preparadas para asumir un gasto imprevisto. La cifra obtenida en las encuestas está alineada a los resultados que se observaron en la figura 20 sobre que pocas personas realmente pueden cubrir todos sus gastos además de que un porcentaje bastante elevado, un 70% no controlan sus gastos. En la tabla 22, se obtiene que el 86% de las personas no podrían solventar un gasto imprevisto.

Tercera pregunta de encuesta: ¿Cuál es su medio preferido para pagar sus compras?

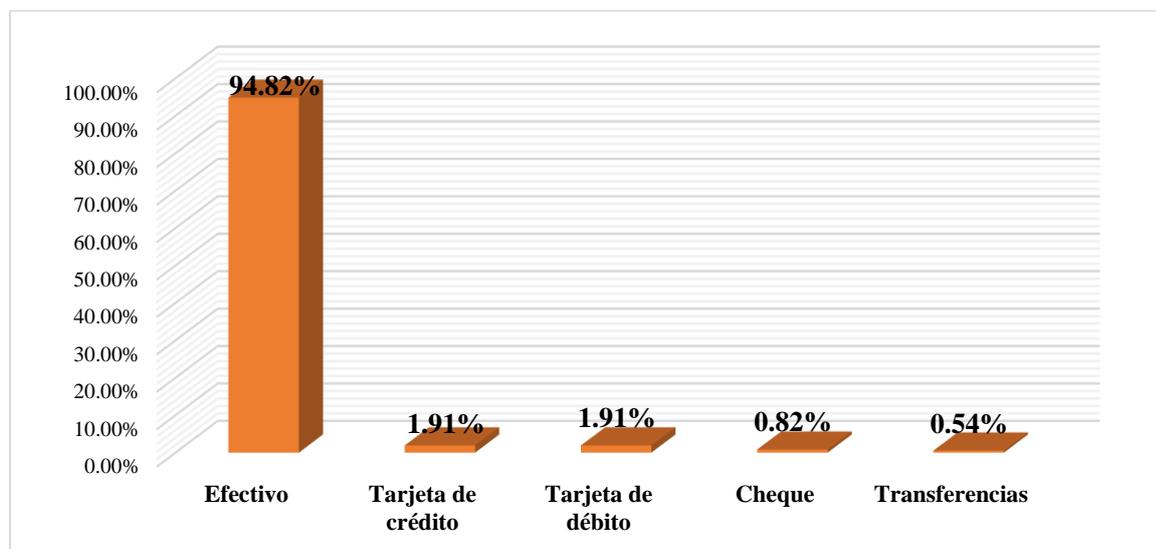


Figura 21. Medio de pago preferido.

Tabla 23.

Datos de medios de pago preferido

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Efectivo</i>	348	94,82%
<i>Tarjeta de crédito</i>	7	1,91%
<i>Tarjeta de débito</i>	7	1,91%
<i>Cheque</i>	3	0,82%
<i>Transferencias</i>	2	0,54%
<i>Total</i>	367	100%

Análisis de resultados

Sobre el medio de pago preferido, casi el 95% de las personas utilizan efectivo, el porcentaje restante se divide entre tarjetas de crédito, debido, cheque y transferencias, tal como se puede apreciar en la tabla 23. Por lo que, se estima que el medio de pago más común en la ciudadanía es el dinero en efectivo, ya que las transacciones son informales generalmente, que pueden realizar en el día a día dentro de sus actividades laborales y productivas.

Cuarta pregunta de encuesta: ¿Cuántas tarjetas de crédito posee?

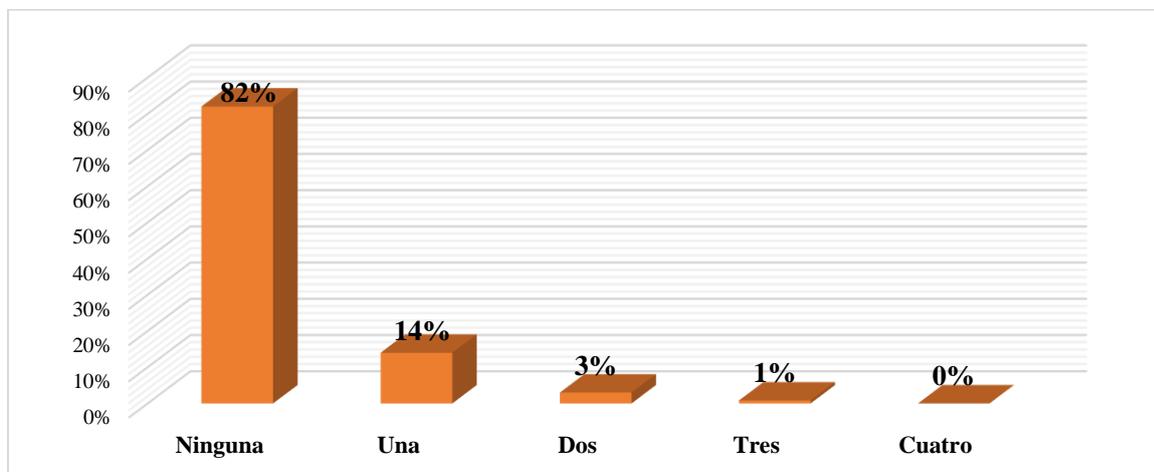


Figura 22. Posee tarjeta de crédito.

Tabla 24.

Datos de número de tarjetas de crédito

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Ninguna</i>	301	82%
<i>Una</i>	51	14%
<i>Dos</i>	11	3%
<i>Tres</i>	4	1%
<i>Cuatro</i>	-	-
<i>Total</i>	367	100%

Análisis de resultados

Como se ha visto en los resultados de la pregunta anterior, el efectivo es el medio de pago preferido por los habitantes de la Parroquia Roberto Astudillo, esto hace inferir que pocas personas tienen o utilizan tarjetas de crédito, idea que concuerda con los datos recopilados. Según los resultados de las encuestas, aproximadamente el 82% de las personas no tienen ninguna tarjeta de crédito y menos del 15% tienen una tarjeta. En la figura 22 se puede observar el porcentaje de personas que poseen desde ninguna a cuatro tarjetas de crédito.

Quinta pregunta de encuesta: ¿Conoce usted cuál es la tasa de interés que le cobra su tarjeta de crédito?

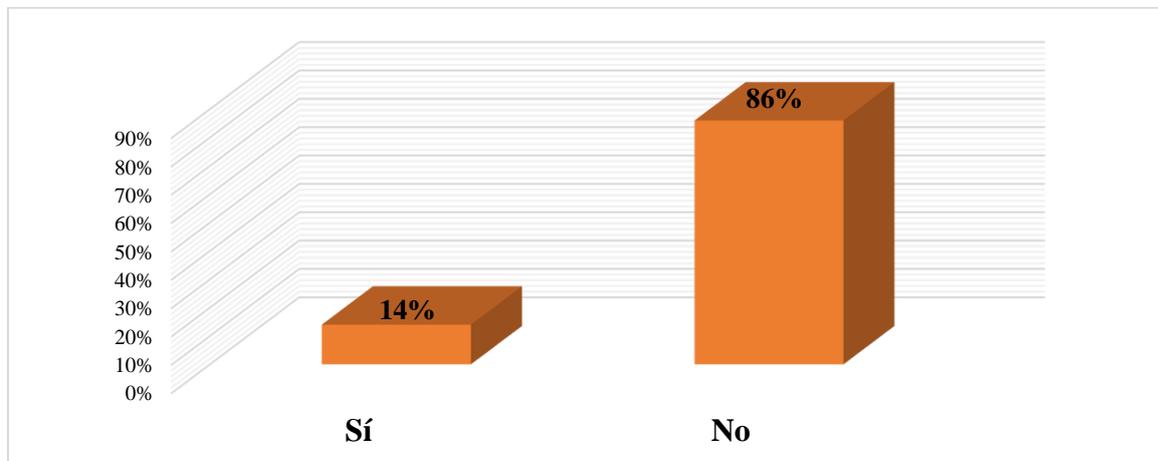


Figura 23. Conocimiento de tasa de interés.

Tabla 25.

Datos de conocimiento de tasa de interés

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Sí</i>	52	14%
<i>No</i>	315	86%
<i>Total</i>	367	100%

Análisis de resultados

Del 18% de personas que tienen tarjetas de crédito, la mayor parte de ellas tienen sólo una tarjeta. Cuando se preguntó a estas personas sobre si conocían la tasa de interés que les cobra la tarjeta, los resultados obtenidos que se reflejan en la figura 23 muestran que el 86% de los individuos no saben cuánto les está cobrando la tarjeta de crédito por su utilización. Situación que refleja falta de previsión y planificación en la administración de sus tarjetas de crédito al momento de utilizar y poder determinar un presupuesto estructurado para la persona y la familia.

Sexta pregunta de encuesta: Aproximadamente, ¿Qué porcentaje de sus ingresos paga en tarjetas de crédito?

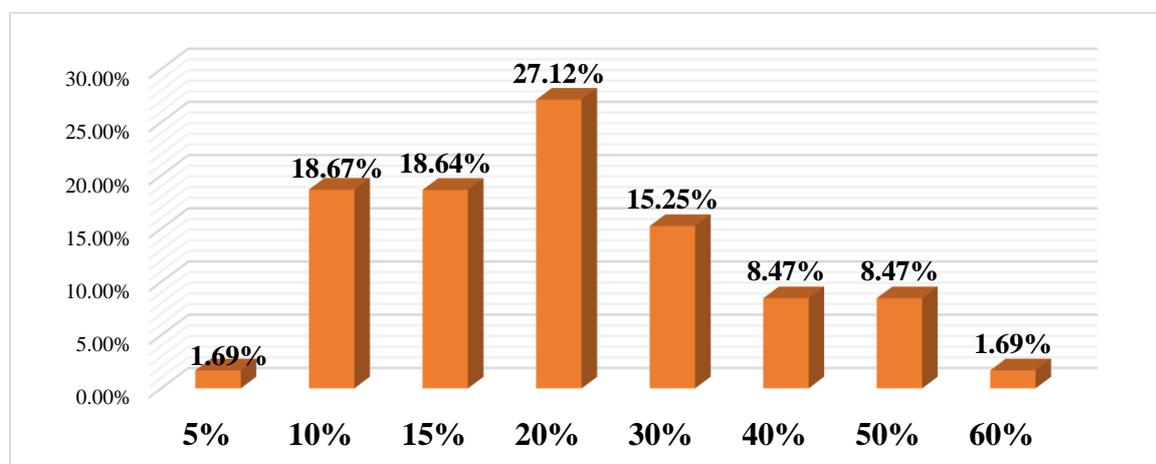


Figura 24. Porcentaje de pago en tarjetas de crédito.

Tabla 26.

Datos de porcentaje en pagos a tarjetas de crédito

Opción	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
5%	6	1,69%
10%	68	18,64%
15%	68	18,64%
20%	100	27,12%
30%	56	15,25%
40%	31	8,47%
50%	31	8,47%
60%	6	1,69%
Total	367	100%

Análisis de resultados

El porcentaje del ingreso que se destina al pago de tarjetas de crédito se puede ver en la tabla 26, el porcentaje mayor, un 27,12% de personas indican que pagan un 20% de sus ingresos, es decir casi un quinto. Un porcentaje más pequeño, el 18,6% paga más del 40% de sus ingresos a las tarjetas de crédito, por lo que, se considera aceptable si la cuota de la tarjeta de crédito que se paga mensualmente no supera el 40% de los ingresos mensuales por lo que según los datos recopilados algunas personas padecen de sobreendeudamiento en el corto plazo lo cual afecta a su economía familiar.

Séptima pregunta de encuesta: ¿Cómo paga sus tarjetas de crédito?

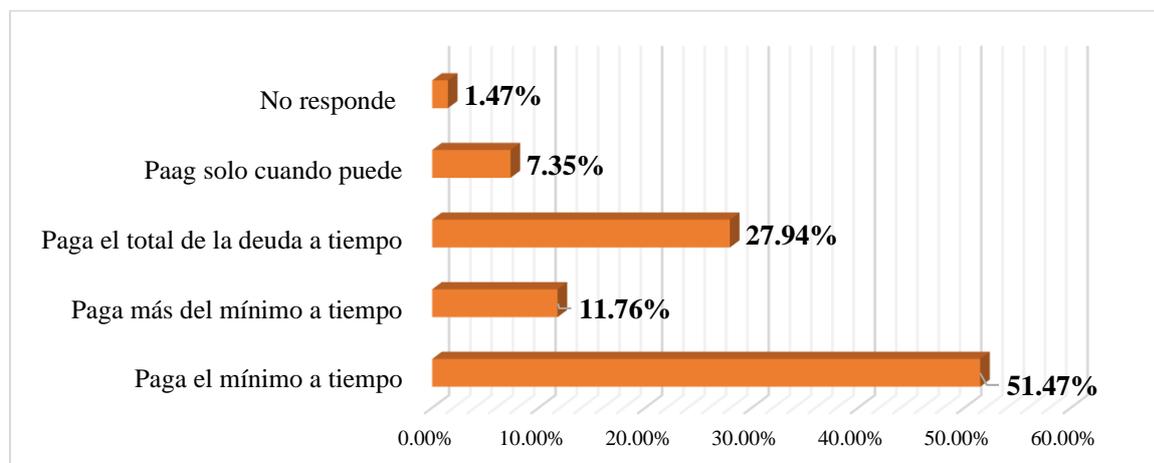


Figura 25. Forma de pago de tarjeta de crédito.

Tabla 27.

Datos de formas de pago de tarjeta de crédito

Opción	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
<i>Paga el mínimo a tiempo</i>	188	51,47%
<i>Paga más del mínimo a tiempo</i>	43	11,76%
<i>Paga el total de la deuda a tiempo</i>	104	27,94%
<i>Paga solo cuando puede</i>	27	7,35%
<i>No responde</i>	5	1,47%
Total	367	100%

Análisis de resultados

Respecto a la forma de pago de las tarjetas, lo recomendable es pagar todo el consumo realizado a fin de mes o al menos pagar más del mínimo de tal manera que no acumulen los intereses y las cuotas mensuales se vuelvan cada vez mayores. Los resultados obtenidos se muestran en la tabla 27 en la cual se observa que el 51,47% de las personas que tienen tarjeta de crédito tienen el mal hábito de pagar sólo el mínimo a tiempo. Las personas que pagan más del mínimo y el total de la deuda representan un 39,7%.

Octava pregunta de encuesta: ¿Logra ahorrar algo de sus ingresos?

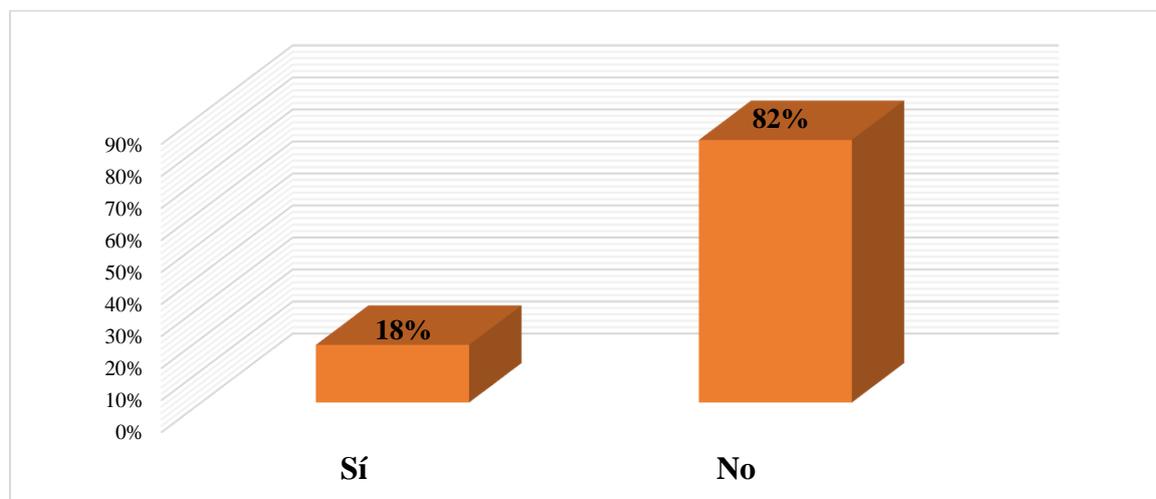


Figura 26. Consecución de ahorro.

Tabla 28.

Datos de consecución de ahorro

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Sí</i>	65	18%
<i>No</i>	302	82%
<i>Total</i>	367	100%

Análisis de resultados

En la pregunta de si ahorra o no, se obtiene un resultado preocupante que se puede observar en la figura 26, el 82% de las personas encuestadas no ahorra, tan solo un 18% lo hace. De esas personas que ahorran también se estima sobre cuántas lo hacen en el banco, lo cual puede observarse en la siguiente pregunta. En consecuencia, es claro que el nivel de ahorro de los ciudadanos, específicamente de esta parroquia para la investigación, no tiene una planificación efectiva de ahorro que les permite determinar los ingresos y egresos para el núcleo familiar y cobertura de sus necesidades y responsabilidades de manera eficiente.

Novena pregunta de encuesta: ¿Deposita su dinero en el banco?

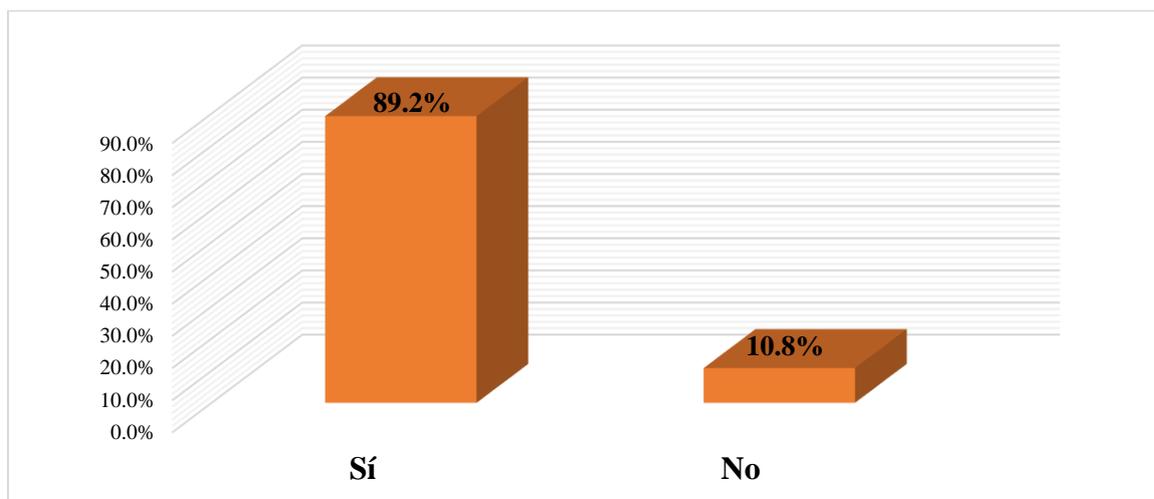


Figura 27. Depósito de ahorros en banco.

Tabla 29.

Datos de depósito de ahorro en el banco

Opción	Frecuencia (fr. =65)	Porcentaje (%)
<i>Sí</i>	58	89,2%
<i>No</i>	7	10,8%
Total	65	100%

Análisis de resultados

En la tabla 29 se observa que del 18% de personas que ahorran, el 89,2% deposita su dinero en el banco. El 10,2% no lo hace porque considera que los costos de transacción de ir al banco y hacer la fila es superior al monto que van a depositar, deciden guardar su dinero en casa. Esta conducta para el mantenimiento de la economía del hogar refleja una estimación de cuidado y prevención que además prevé cierto nivel de desconfianza en las instituciones financieras nacionales, situación que debe ser observada y tratada por las instituciones adecuadas en el Estado.

Décima pregunta de encuesta: ¿Qué porcentaje de sus ingresos ahorra aproximadamente?

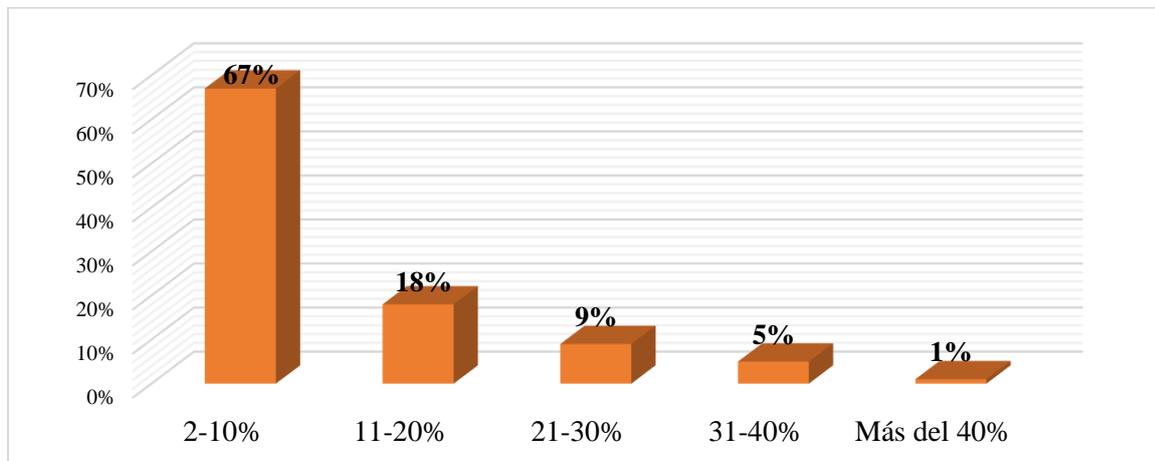


Figura 28. Porcentaje de ahorros sobre ingresos.

Tabla 30.

Datos de porcentaje de ahorros sobre ingresos

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
2-10%	246	67%
11-20%	66	18%
21-30%	33	9%
31-40%	18	5%
Más del 40%	4	1%
Total	367	100%

Análisis de resultados

De las personas que ahorran, el 67% deposita hasta un 10% de su ingreso, un 18% entre 11 a 20%, un 9% entre 21 a 30 % y sólo un 6% logra ahorrar más del 30% de su ingreso. Esto se puede observar en la figura 28. Como resumen de los resultados referentes al ahorro, se puede expresar que el nivel de ahorro de los habitantes de la parroquia es muy bajo, sólo el 18% de las personas ahorran y de éstas lo más probable es que depositen un 10% de sus ingresos.

Undécima pregunta de encuesta: ¿Qué tipo de deudas tiene?

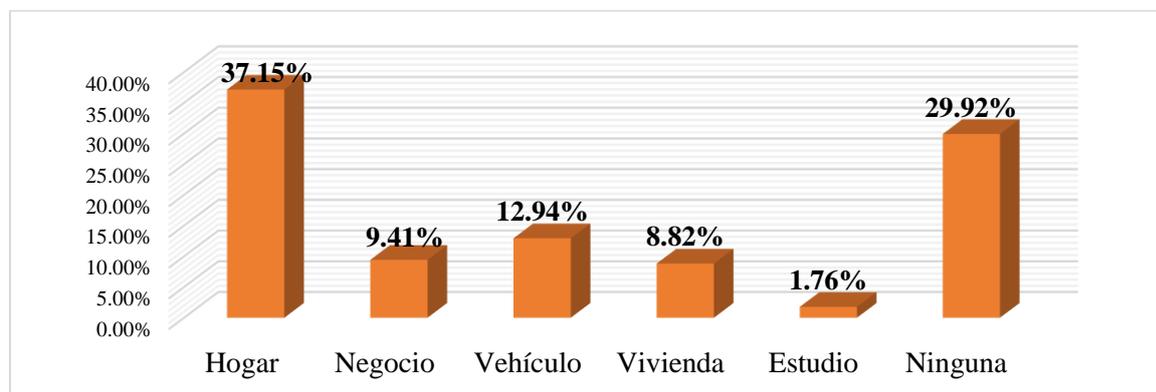


Figura 29. Tipo de deudas.

Tabla 31.

Datos de tipo de deudas

Opción	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
<i>Hogar</i>	136	37,15%
<i>Negocio</i>	35	9,41%
<i>Vehículo</i>	48	12,94%
<i>Vivienda</i>	33	8,82%
<i>Estudio</i>	6	1,76%
<i>Ninguna</i>	109	29,92
Total	367	100%

Análisis de resultados

Alrededor del 70% de los encuestados indican tener algún tipo de deudas y el 30% ninguna. Para mayor facilidad de análisis a las deudas se las categorizó según sea relacionadas al hogar, a un negocio, vehículo, vivienda o estudio. En la tabla 31 se puede ver que la mayor parte de las deudas están asociadas al hogar entendiéndose como el pago de servicios básicos y mantenimiento de la casa. El segundo porcentaje más importante es el de los vehículos, fundamentalmente se refiere a la compra de automóviles o motos. El tercer tipo de deuda más común es la de negocio que tiene que ver con la operación de tiendas de abarrotes, peluquerías, panaderías entre otros tipos de negocio. Los créditos hipotecarios se reflejan en las deudas de vivienda y representan un 8.82%. El menor porcentaje de deuda tiene que ver con el estudio, un 1,76%.

Duodécima pregunta de encuesta: ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina a deudas que no sean tarjetas de crédito?

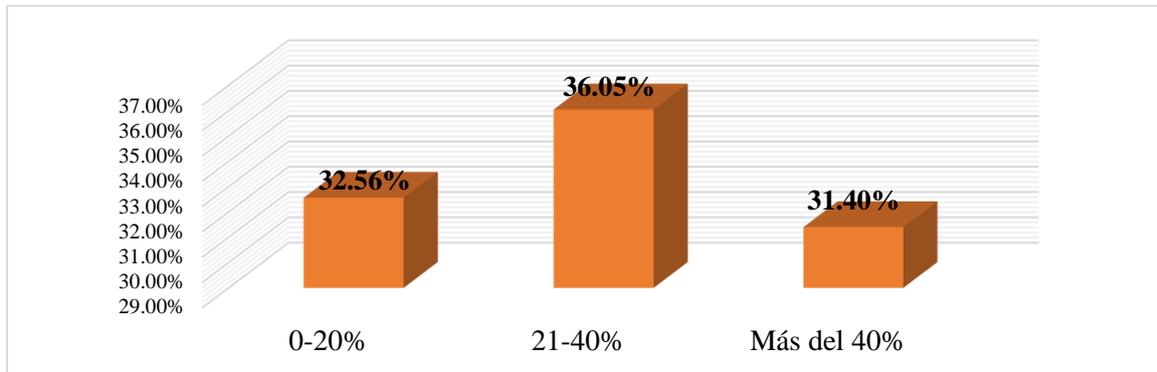


Figura 30. Porcentaje de ingresos que destina a pago de deudas distintas a tarjetas de crédito.

Tabla 32.

Datos de porcentaje de ingresos que destina a pago de deudas distintas a tarjetas de crédito

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
2-10%	120	32,56%
11-20%	132	36,05%
Más del 40%	115	31,40%
Total	367	100%

Análisis de resultados

Cuando se analiza qué proporción del ingreso se destina al pago de deudas distintas a tarjetas de crédito, en la tabla 32 se tiene que el 32,5% de las personas utilizan menos del 20% de sus ingresos para pagar otras deudas, un 36,1% está en un rango de 21% a 40% de su ingreso y un 31,4% supera el 40%. Las personas que superan el 40% de sus ingresos en pagos de deudas que no sean de tarjetas podrían tener serios inconvenientes en sus finanzas personales debido a que aún falta considerar las deudas de tarjeta de crédito, situación que añadiría mayor presión a sus finanzas. De hecho, se estima que el nivel de endeudamiento de una persona no debe superar el 60% en total, debido a que caso contrario la economía personal y familiar puede verse afectada a corto y mediano plazo.

Decimotercera pregunta de encuesta: ¿De qué manera planifica el uso de su dinero?

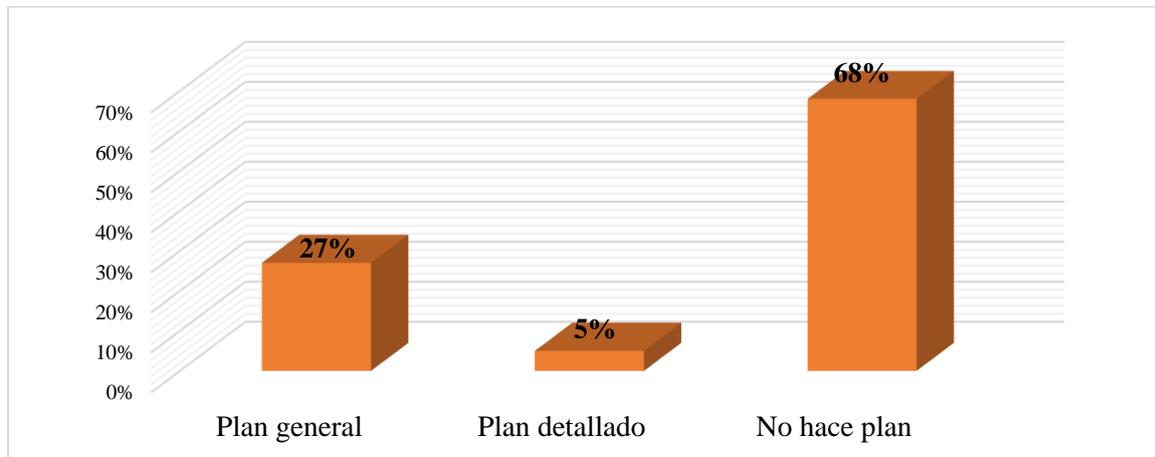


Figura 31. Porcentaje de planificación de dinero.

Tabla 33.

Datos de porcentaje de planificación de dinero

Opción	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
<i>Plan general</i>	99	27%
<i>Plan detallado</i>	18	5%
<i>No hace plan</i>	250	68%
Total	367	100%

Análisis de resultados

En la pregunta sobre planificación financiera, se plantea el interrogante de si la persona estructura un plan general de presupuesto, de manera detallada o no hace ningún plan. Los resultados obtenidos se muestran en la figura 31, donde se expone que un 68% de las personas no hace ningún tipo de planificación financiera para la estructuración de sus gastos, ingresos y egresos, en contraste con un 27% que sí realiza un plan general y apenas un 5% un plan detallado.

Decimacuarta pregunta de encuesta: ¿Qué tipo de seguro tiene contratado en este momento?

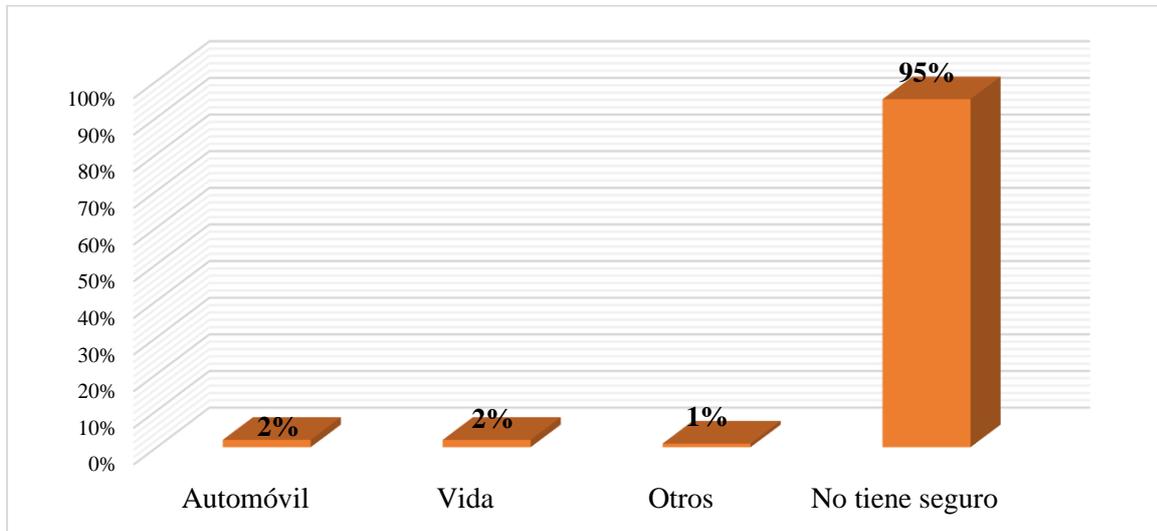


Figura 32. Tipo de seguro contratado.

Tabla 34.

Datos de porcentaje de tipo de seguro contratado

Opción	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
<i>Seguro de automóvil</i>	7	2%
<i>Seguro de vida</i>	7	2%
<i>Otros</i>	4	1%
<i>No tiene seguro</i>	349	95%
Total	367	100%

Análisis de resultados

En la figura 32 se muestran los resultados obtenidos a la pregunta de si tiene algún tipo de seguro y cuál. Se puede ver que el 95% de las personas no tienen ninguna clase de seguro y del restante 5%, la proporción de 2% es igual para los que tienen seguro de carro y de vida, un 1% tiene otros seguros los cuales no especificaron durante la encuesta.

Decimoquinta pregunta de encuesta: ¿Invierte su dinero en algún tipo de producto?

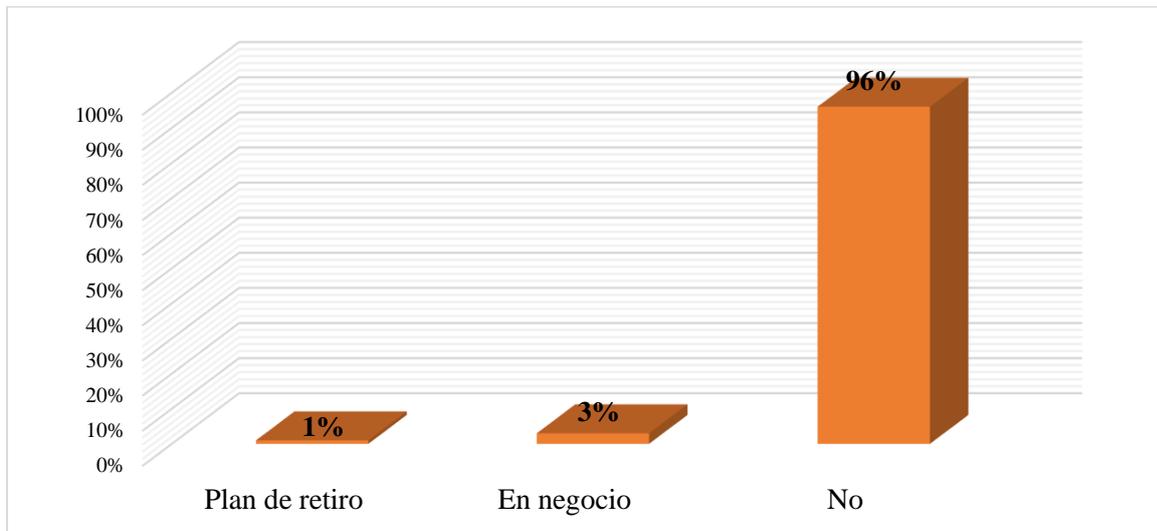


Figura 33. Inversión de dinero en tipo de producto.

Tabla 35.

Datos de porcentaje de inversión en tipo de producto

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Plan de retiro</i>	4	1%
<i>En negocio</i>	11	3%
<i>No invierte</i>	352	96%
<i>Total</i>	367	100%

Análisis de resultados

Los resultados a la pregunta de si invierte su dinero y en qué lo hace, son similares a los de si contratan seguro. En la figura 33 se evidencia que la mayoría, un 96% no invierte y de los que lo hacen, un 3% invierten en algún aspecto relacionado al negocio que poseen, es decir son inversiones a corto plazo. En la inversión a largo plazo, apenas un 1% lo hacen en un plan de retiro.

Decimosexta pregunta de encuesta: ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera?

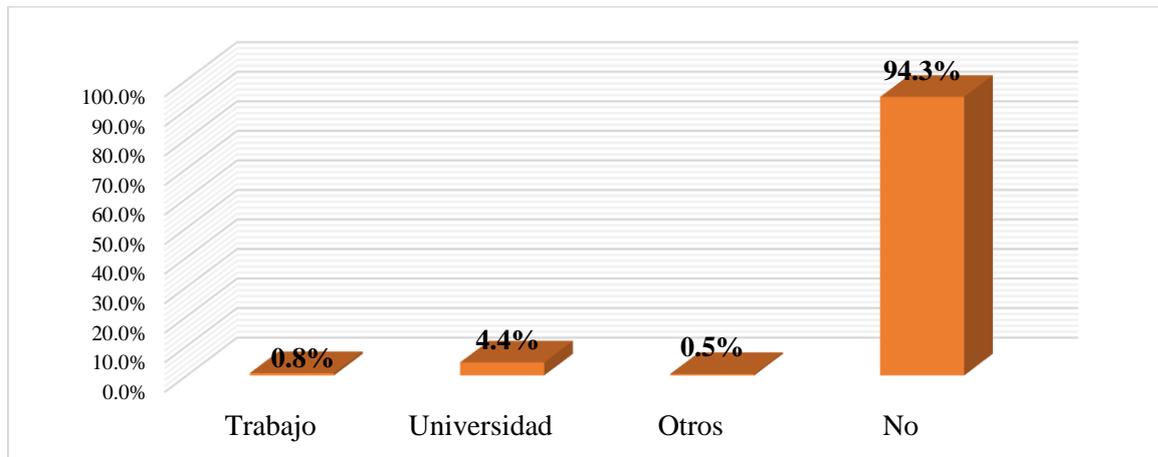


Figura 34. Conocimiento en educación financiera.

Tabla 36.

Datos de porcentaje de conocimiento en educación financiera

Opción	Frecuencia (fr. =367)	Porcentaje (%)
<i>En el trabajo</i>	3	0,8%
<i>En la universidad</i>	16	4,4%
<i>Otros</i>	2	0,5%
<i>No ha recibido</i>	346	94,3
Total	367	100,0%

Análisis de resultados

Una de las preguntas más importantes realizadas en la encuesta es saber si las personas de la parroquia han recibido algún tipo de educación financiera. Los resultados pueden observarse en la figura 34, solo un 5,7% de los encuestados ha recibido algún tipo de enseñanza de finanzas personales o familiares. De aquellos, un 4,4% lo ha hecho en la universidad, un 0,8% en el trabajo y 0,5% en otros lugares no especificados. Resalta el hecho de que 94,3% no han recibido ninguna capacitación sobre finanzas personales o familiares.

Decimoséptima pregunta de encuesta: ¿En qué temas fue capacitado?

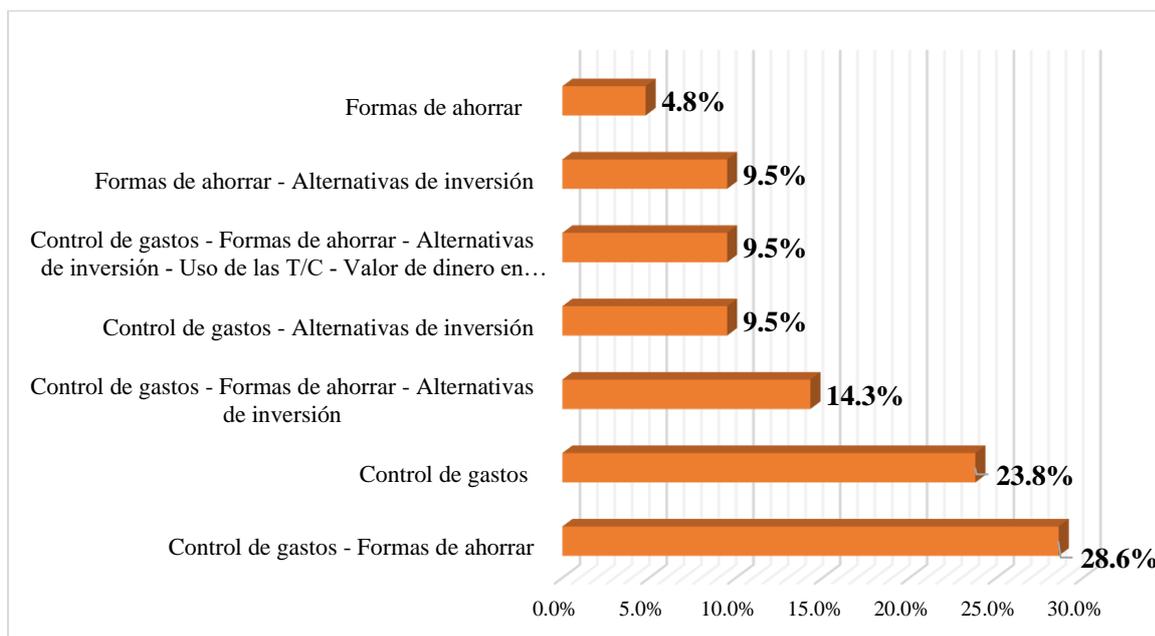


Figura 35. Temas de capacitación financiera.

Tabla 37.

Datos de porcentaje de temas de capacitación financiera

Opción	Frecuencia <i>(fr. =367)</i>	Porcentaje (%)
<i>Control de Gastos - Formas de Ahorrar</i>	6	28,6%
<i>Control de Gastos</i>	5	23,8%
<i>Control de Gastos - Formas de Ahorrar - Alternativas de Inversión</i>	3	14,3%
<i>Control de Gastos - Alternativas de Inversión</i>	2	9,5%
<i>Control de Gastos - Formas de Ahorrar - Alternativas de Inversión - Uso de las T/C - Valor de Dinero en el Tiempo</i>	2	9,5%
<i>Formas de Ahorrar - Alternativas de Inversión</i>	2	9,5%
<i>Formas de Ahorrar</i>	1	4,8%
Total	367	100,0%

Análisis de resultados

De las pocas personas que recibieron alguna clase de educación financiera, se puede notar en la tabla 37 que casi todos recibieron temas de control de gastos y formas de ahorrar. Se puede decir que más del 80% de las personas fueron educados en estos temas. Otros aspectos de las finanzas como alternativas de inversión, uso de tarjetas de crédito y valor de dinero en el tiempo no fueron tratados en la mayoría de las capacitaciones.

Decimoctava pregunta de encuesta: Qué tan de acuerdo está con la siguiente interrogante: ¿La educación financiera es muy importante para lograr una economía familiar sana?

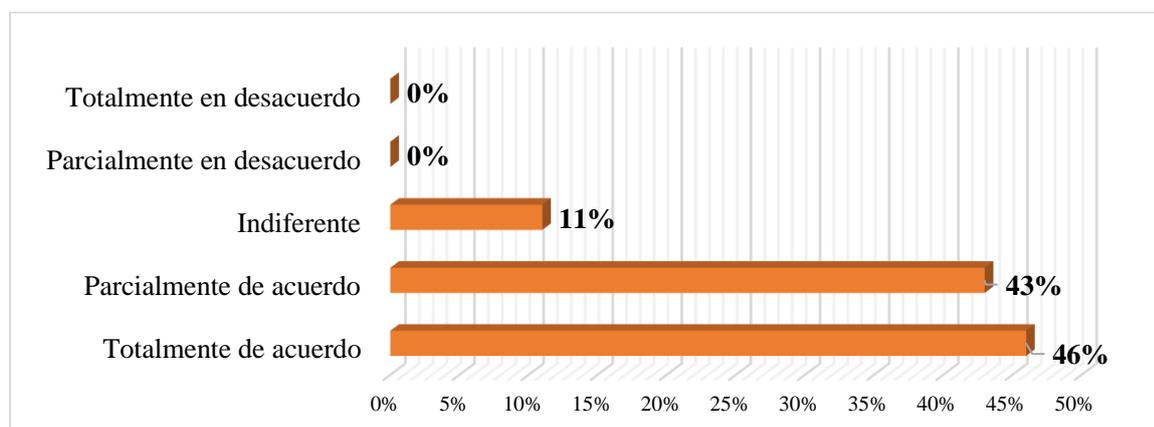


Figura 36. Importancia de la educación financiera en la economía familiar.

Tabla 38.

Datos de porcentaje de importancia de la educación financiera en economía familiar

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Totalmente de acuerdo</i>	6	46%
<i>Parcialmente de acuerdo</i>	5	43%
<i>Indiferente</i>	3	11%
<i>Parcialmente en desacuerdo</i>	-	-
<i>Totalmente en desacuerdo</i>	-	-
<i>Total</i>	367	100,0%

Análisis de resultados

En la figura 36 se representan los resultados de la encuesta a la pregunta de si considera que la educación financiera es importante para lograr una economía familiar saludable. A esta interrogante, el 89% de las personas respondieron que estaban muy de acuerdo o de acuerdo con la relevancia de la educación financiera respecto a la economía familiar. Un 11% no estaba tan seguro respecto a que la educación financiera incida en la economía familiar.

3.6 Síntesis de resultados de encuesta

La síntesis de resultados de encuesta presenta la clasificación realizada de la economía familiar en que se basa lo expresado en el capítulo de metodología, considerando como saludable a una economía que pueda cubrir sus gastos familiares y además ahorrar. En consecuencia, si una familia puede cubrir sus gastos, pero no ahorrar, se la clasifica como economía familiar normal. Si la familiar no puede cubrir sus gastos y menos aún ahorrar, es una economía familiar en riesgo. En la tabla 39, se evidencia que el 17,7% de los encuestados tendrían una economía familiar saludable, el 22,07% una normal y más de la mitad, un 60,2% presentan una economía familiar en riesgo, situación que realza aún más la pertinencia de este estudio.

Tabla 39.

Clasificación de economías familiares

<i>Opción</i>	<i>Frecuencia (fr. =367)</i>	<i>Porcentaje (%)</i>
<i>Economía saludable</i>	65	17,71%
<i>Economía normal</i>	81	22,07%
<i>Economía en riesgo</i>	221	60,22%
<i>Total</i>	367	100,00%

Con esta exposición de resultados, se crea la sinergia de conciencia, responsabilidad y decisiones financieras, ya que las personas siempre deben estar preparadas para un revés financiero o cualquier gasto inesperado. La cultura financiera y/o la educación financiera pueden expresar las expectativas del individuo sobre el futuro, ya que la demanda de cultura financiera es más fuerte para las personas que desean calcular con procesos financieros estructurados, planificables y predictivos, por lo que intentan aprenderlos mejor y analizar el entorno financiero más profundamente. De esta forma, la cultura financiera requiere conocimiento y también se asocia con la responsabilidad y la racionalidad, ya que las personas deberían estar interesadas en lograr un propósito mejor y deberían tratar de evitar eventos financieros desfavorables (por ejemplo, pérdidas, altos riesgos o acciones financieras precarias).

La crisis económica como escenario financiero presenta un excelente panorama para aprender sobre las acciones financieras precarias, señalando así la importancia de la cultura financiera en la economía familiar y local. Por lo que, la educación financiera debería ser un objetivo central, ya que podría ser una herramienta muy importante para aumentar la comodidad social. Sobre ello, se enfatiza que el reciente período crítico de las hipotecas, el endeudamiento de los consumidores o el colapso de los hogares están demostrando la importancia de la cultura financiera para hacer frente a los retos y desafíos que presenta el mundo de la economía moderna e integrada. El desarrollo de métodos de medición sería importante para poder mejorar las habilidades financieras de las personas y su entorno familiar. La mayoría de las habilidades financieras no son innatas, por lo que deben mejorarse y ampliarse.

Por lo tanto, es importante cuándo, en qué período de sus vidas, las personas intentan aprender estas habilidades, y no es casualidad que la responsabilidad de la socialización, la familia y el sistema educativo se destaquen. Sin embargo, a partir de dicho escenario se señala la importancia de la educación financiera (cultura), basada en la demanda de cultura financiera que se ha vuelto más valiosa, debido a que algunos productos financieros han aparecido en los últimos 30 años, y sus riesgos no pueden ser estimados incluso por expertos debido a su complejidad. En consecuencia, la complejidad del entorno económico y la creciente complejidad de los mercados financieros obligan a los participantes de la economía a tener habilidades de análisis que les permitan hacer que la información financiera sea digerida y explicable por ellos. En referencia a ello, se presenta lo siguiente:

Tabla 40.

Síntesis de resultados de encuestas

Variables	Resultados
Datos Generales	
Tamaño de la Muestra	367
Nivel de Educación	Ninguna (1%) - Primaria (23%) - Secundaria (55%) - Superior (19%) - Posgrado (2%)
Promedio de Integrantes en la Familia	4
Promedio de Integrantes de la Familia que Trabajan	2
Toma de Decisiones Financieras	Hombres (64%) - Mujeres (36%)
Ingreso Personal Promedio	\$ 563,53
Ingreso Familiar Promedio	\$ 834,25
Fuente de Ingresos	Empleo (64%) - Negocio Propio (34%) - Otros (2%)
Gestión de la Finanzas	
Ingreso Cubre los Gastos	Siempre (12%) - Frecuentemente (28%) - Rara Vez (49%) - Nunca (11%)
Lleva un Control de Gastos	Sí (30,3%) - No (69,7%)
Posibilidad de Cubrir un Gasto Imprevisto	Sí (14,4%) - No (85,6%)
Medio de Pago Preferido	Efectivo (94,8%)
Número de Tarjetas de Crédito por Persona	0 (82%) - 1 (14%) - 2 (3%) - 3(1%)
Conocimiento de Tasa de Interés que cobra la Tarjeta	Sí (14%) - No (86%)
Porcentaje Promedio de Ingreso para Pago de Tarjeta	23%
Forma de Pagar la Tarjeta	Mínimo a Tiempo (51,47%) - Más del Mínimo (11,76%)
Porcentaje de Personas que Ahorran	Sí (18%) - No (82%)
Tipo de Deudas	Hogar (3,1%) - Vehículo (12,9%)
Porcentaje de Ingreso para Pago de Deudas distinta a Tarjetas	21% - 40% (36,05%)
Tipo de Planificación Financiera	Plan General (27%) - Plan Detallado (5%) - No hace Plan (68%)
Tipo de Seguro	Vida (2%) - Auto (2%) - Otros (1%) - Ninguno (95%)
Tipo de Inversión	Plan de Retiro (1%) - Negocio (3%) - Ninguno (96%)
Educación Financiera	
¿Ha Recibido Educación Financiera?	Universidad (4,4%) - Trabajo (0,8%) - Otros (0,5%) - No (94,3%)
Temas de Educación Financiera que más se recibieron	Control de Gastos - Formas de Ahorrar - Alternativas de Inversión
Importancia de la Educación Financiera	Muy de Acuerdo (46%) - De Acuerdo (43%) - Ni de Acuerdo ni en Desacuerdo (11%)
Clasificación de Economía Familiar	
Economía Familiar	Saludable (17,7%) - Normal (22,1%) - En Riesgo (60,2%)

En la tabla anterior, se pueden ver los resultados obtenidos del levantamiento de la información. Es evidente que existen problemas de manejo de gastos, ausencia de planificación financiera y falta de capacitación en temas de finanzas lo que se refleja en cierta medida en el 60,2% de economías familiares que se encuentran en una situación precaria al no poder cubrir sus gastos y peor aún generar ahorro. Es por ello, que, al desarrollar la cultura financiera, el conocimiento de los individuos sobre los productos y expresiones financieras puede ampliarse, las personas pueden aprender a lidiar con los riesgos o tomar decisiones, que afectan menos desfavorablemente su economía futura. La pregunta con responsabilidad a menudo está relacionada con la idea de cultura financiera, ya que se tiene que poder elegir entre los servicios financieros de acuerdo con sus riesgos y peligros.

Por tanto, la cultura financiera y la educación financiera a menudo se relacionan con la cuestión de reducir el riesgo. Como la cultura financiera se define principalmente por habilidades, el nivel de cultura financiera se puede definir por la calidad de aplicación de dichas habilidades financieras. En este sentido, la cultura financiera es el complejo de las habilidades financieras compartidas por los personajes de la economía y su nivel de calidad. De este tipo, las habilidades financieras se pueden explicar con la complejidad de tres componentes; que son el conocimiento financiero, la competencia y la capacidad de análisis, todo esto facilita la comprensión de los procesos financieros para una aplicación adecuada en la economía familiar. Pero no es suficiente estar en posesión de conocimiento y competencia, ya que las personas deben tener el deseo de aprender, perfeccionar y usar estas habilidades mientras toman decisiones financieras, finalmente, aparece la conciencia, para encarnar el deseo de computabilidad, seguridad y planificación.

Análisis de correlación: Aceptación o rechazo de la hipótesis

A continuación, se presentan en la tabla 41 los resultados obtenidos de la correlación entre las variables. El propósito de la correlación como se mencionó en el capítulo de metodología es medir el grado de intensidad de la relación entre las variables. Mientras mayor sea la correlación, mayor es la fuerza de la relación entre las variables. Para efectos prácticos se ha colocado un color a las celdas según sea la intensidad de la relación, la clave de colores se puede visualizar en la parte inferior de la tabla.

La hipótesis planteada en este estudio, fundamentada sobre la implementación de un programa de educación financiera en la Parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro, se acepta como una hipótesis válida, debido a que mejorará las capacidades de educación y cultura financiera, para la gestión de sus ingresos y gastos familiares. Por tanto, en el análisis planteado a partir de los resultados, merece la pena destacar la relación moderada que existe entre género, educación y control mensual de gastos; denotando con ello, que existen diferencias en educación y el llevar un control mensual de gastos con relación a si el responsable de la familia es mujer u hombre, un porcentaje mayor de mujeres en relación con hombres son las que llevan un control de los gastos. Asimismo, la variable ingreso familiar tiene relaciones moderadamente fuertes principalmente con la educación, el ahorro y la economía familiar.

Es por ello, que, a mayor educación mayor posibilidad de ingresos familiar y de ahorro, lo que conlleva a una mejor economía familiar; por tanto, es interesante observar como la variable educación tiene relación moderada o moderadamente fuerte con todas las variables, en especial con el ahorro, presentando con ello, la posibilidad de cubrir gastos imprevistos y la economía familiar. Puede decirse que una mayor educación incide favorablemente en estas medidas de acuerdo con los coeficientes de correlación encontrados.

Existe una relación muy fuerte entre la posibilidad de cubrir todos los gastos financieros y la salud de la economía familiar. Asimismo, se evidencia la importancia del ahorro en la estabilidad de la economía familiar, donde el control mensual de gastos está positivamente correlacionado principalmente con la planificación del uso del dinero y la economía familiar. El ahorro tiene una relación muy fuerte con la economía familiar, un coeficiente de 0,85 lo que quiere decir que esta variable es determinante en lograr una buena economía familiar. En segundo lugar, con una relación moderadamente fuerte se encuentra la planificación del uso del dinero; respecto a esta variable, se puede observar que afecta mucho a la economía familiar y asimismo se ve muy relacionada con la educación financiera.

De manera general se puede observar en la tabla 41 la presencia mayoritaria de relaciones moderadas y moderadas fuertes. La intensidad fuerte y muy fuerte tienen poca ocurrencia en el gráfico; por tanto, las variables género, trabajo y fuente de ingresos tienen

muy poca relación entre otras variables. Los preceptos de las finanzas familiares sostienen que una mejor planificación del uso del dinero lleva a un mayor control de los gastos y por tanto a una mejor economía familiar, situación que se está corroborando en el análisis de los datos. La posibilidad de cubrir gastos imprevistos lógicamente tiene una relación fuerte con si la persona ahorra o no y también incide en la economía familiar.

Según los datos de la tabla 41, el hecho de que una persona contrate un seguro está principalmente relacionado con la educación financiera que haya recibido la persona, además se puede observar que existe una relación moderada con la inversión y la economía familiar, lo cual es beneficioso para el desarrollo y estructuración económica desde el núcleo familiar. Por tanto, una persona que piensa a largo plazo normalmente contrata seguros y también invierte, situación que contribuye a tener una economía familiar sujeta a menos riesgos.

Las variables que tienen relaciones fuertes y muy fuertes con la economía familiar son en orden de importancia: el nivel de ahorro, el ingreso familiar suficiente para cubrir los gastos familiares, la posibilidad de cubrir gastos imprevistos y la planificación del uso de dinero. Asimismo, se puede observar que existe una relación moderada entre la educación financiera y la economía familiar; a pesar de que existen otros elementos exógenos como la situación económica del país, el desempleo, el fallecimiento de la cabeza del hogar que también pueden afectar a la economía familiar.

En consecuencia, medir y mejorar la cultura financiera y la alfabetización es un tema clave hoy en día, por lo que se destaca la importancia de la educación financiera y el desarrollo de la cultura financiera, en base a las siguientes razones: aumento de la complejidad de los productos bancarios y financieros, aumento de la cantidad de productos financieros, aumento de la esperanza de vida de la población. De acuerdo con las declaraciones principales de los resultados obtenidos en esta etapa de investigación, es claro existe una grave falta de conocimiento en las habilidades financieras. Siendo así, el haber identificado las variables que pueden incidir favorablemente en la economía familiar ayuda a diseñar una propuesta de educación financiera que promueve la cultura financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo, lo cual se realiza en el siguiente capítulo.

CAPÍTULO IV

PROPUESTA

4.1 Generalidades

En el presente capítulo se propone un programa de educación financiera que permita elevar la cultura financiera de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo y por ende, la consecución de una economía familiar saludables. El programa de educación financiera que se expone constituye una herramienta para que los habitantes de la parroquia perteneciente al cantón Milagro alcancen una adecuada gestión de sus finanzas familiares y como tal se espera que se promueva de manera continua en la parroquia a fin de crear buenos hábitos financieros en las personas que viven en el lugar, debido a que, como se ha mencionado anteriormente, adquirir cultura financiera, educación financiera y rutina para su desempeño se está volviendo cada vez más importante para hacer frente a los retos de un mundo integrado económicamente y proyectado a un constante evolución en la determinación de la cultura financiera local, nacional e internacional.

La presente propuesta se ha contextualizado a partir de los datos obtenidos en la etapa de metodología, considerando que en este mundo acelerado y de rápida digitalización, en el que la información se está extendiendo muy rápido, no se puede dejar de lado a los segmentos poblacionales de sitios rurales, donde las parroquias y sus poblaciones juegan un papel esencial para la concientización de las finanzas locales, que deben ser estructuradas desde el núcleo familiar. En consecuencia, desde las escuelas hasta los lugares de trabajo, existen varias formas de adquirir conocimientos financieros y de rutina que son presentados a través de este documento, tomando como aspecto central el conocimiento adquirido, las ideas sobre el dinero y la perspectiva de administración de finanzas personales, que están claramente sistematizadas en las mentes de la población.

Es por ello, que la propuesta ha sido desarrollada en base a las premisas de la cultura financiera, donde el dinero se considera valioso socialmente, materialmente o también sobre el pensamiento tradicional de estabilidad económica y solidez financiera que deben primar en el desenvolvimiento personal y familiar. Por tanto, se debe comenzar a aprender

a operar con dinero desde la más temprana edad, para obtener información suficiente y obtener las habilidades necesarias para tener éxito en los asuntos financieros cotidianos de la vida diaria.

4.2 Objetivos de la propuesta

Se plantean los siguientes objetivos para la propuesta:

4.2.1 Objetivo general

Promover la cultura financiera en la parroquia Roberto Astudillo para coadyuvar a que sus habitantes adopten buenas prácticas en la gestión de sus finanzas personales y familiares.

4.2.2 Objetivos específicos

- Diseñar el contenido base para el programa de educación financiera para los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo alineado a los resultados del diagnóstico realizado en el lugar.
- Identificar estrategias adicionales que ayuden al éxito del programa de educación financiera en la parroquia.
- Proponer el mecanismo de seguimiento a los resultados obtenidos en el programa a través de indicadores de gestión.

4.3 Enfoque o presentación de la propuesta

La propuesta elaborada se dirige a impulsar la cultura financiera en la parroquia para lo cual se enfoca en el corto plazo a crear conciencia de la importancia que tienen las finanzas en la economía familiar, mediante capacitaciones y talleres prácticos realizados con el apoyo de la Alcaldía de Milagro. En el mediano plazo, se incluyen a otros actores de la comunidad como empresas privadas e instituciones financieras para continuar con la difusión de conocimiento y herramientas financieras en la comunidad. A largo plazo, se

establece un grupo de facilitadores internos que tendrán como misión el seguimiento de los resultados obtenidos por los esfuerzos realizados.

4.4 Programa de Educación Financiera

Para tener éxito con el programa de educación financiera se considera en primer lugar la realización de un plan piloto impulsado por la Alcaldía de Milagro, que ayudará con la difusión del programa entre los habitantes de la parroquia, así como facilitará las instalaciones de una institución educativa para poder efectuar las capacitaciones. El plan piloto tiene como objetivo evaluar el nivel de acogida de los habitantes del programa, comprensión de los temas tratados, medición de resultados y ajustes a los contenidos. La intención es probar el programa de educación financiera en pequeña escala para posteriormente ampliar los grupos a capacitar. En la Figura 37 se muestra el esquema de cómo se implementará el programa de educación financiera en la parroquia.

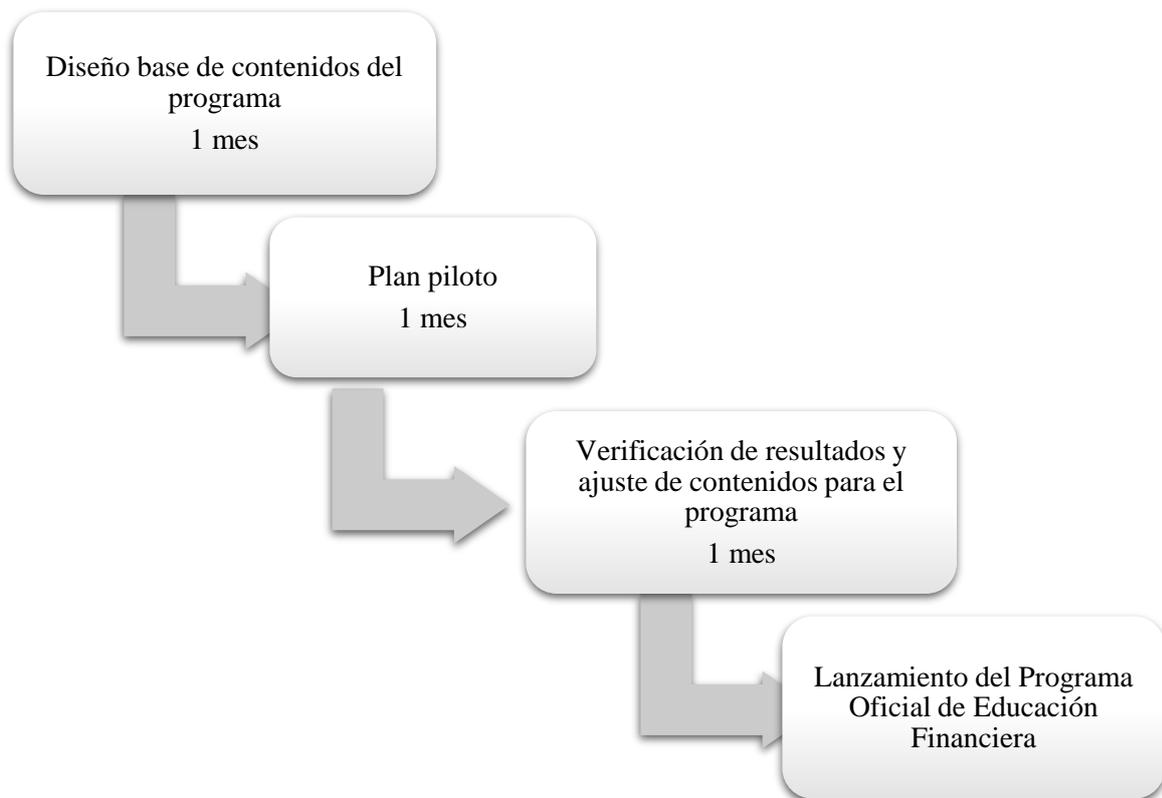


Figura 37. Esquema de implementación del Programa de Educación financiera.

Como se puede observar en la figura 37 lo primero a elaborar es el contenido base o fundamental del programa, el cual lógicamente se basa en el diagnóstico de la parroquia donde se observó que las variables que más inciden sobre la economía familiar son el hábito de ahorrar, el control de los gastos y la planificación del uso del dinero.

La segunda parte es dictar el programa a pequeña escala con el objetivo de evaluar si el contenido es accesible a las personas y receptar sugerencias adicionales que permitan mejorar el programa, lo que se hace en el tercer paso. Finalmente, con las modificaciones efectuadas se lanza el programa oficialmente; cabe mencionar que, para la ejecución del plan piloto y el lanzamiento oficial del programa, se dispone de la valiosa colaboración de la Alcaldía de Milagro quien facilitará el lugar para ejecutar el plan piloto, así como los instructores. Se ha determinado que el lanzamiento del programa oficial de educación financiera se realice 3 meses después del diseño de los contenidos, plan piloto y ajustes.

4.4.1 Contenido Base del Programa

A pesar de que el contenido fundamental del programa se desprende del diagnóstico realizado, la autora considera importante añadir aspectos motivacionales que sirvan para crear en la persona las ganas de mejorar la administración de sus finanzas, otro punto a incluir es el conocimiento del sistema financiero y su funcionamiento en base a las habilidades financieras presentadas por Robert Kiyosaki (2016). El programa incluye tres módulos, que se detallan en la figura 38.

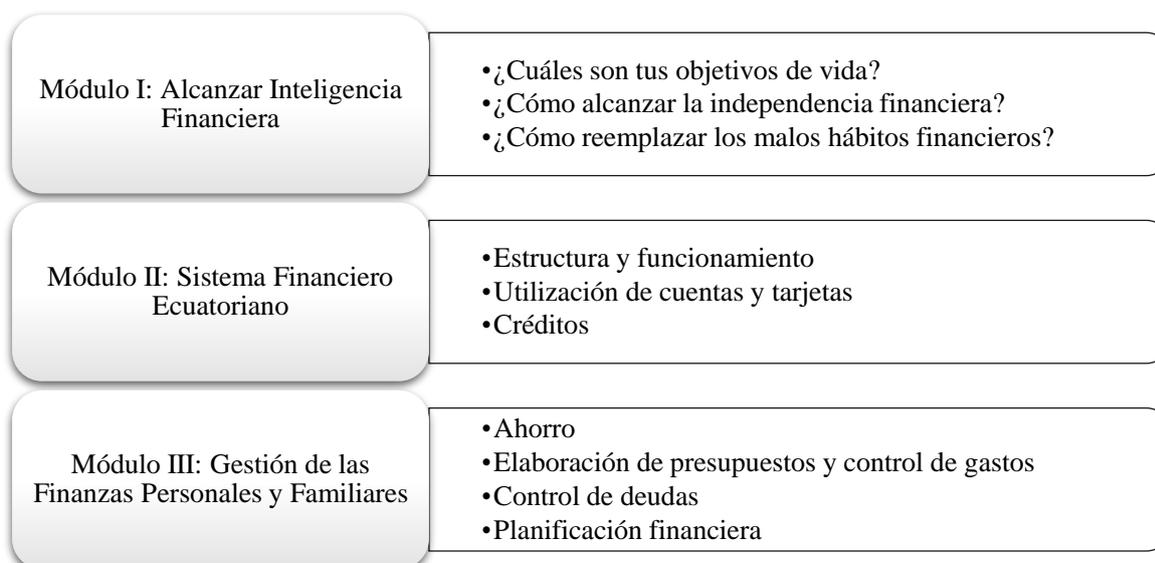


Figura 38. Contenido base del Programa de Educación Financiera.

Inicialmente, la enseñanza será en modalidad presencial porque se requiere la realización de talleres, más adelante puede crearse una plataforma de contenido para la educación a distancia como estrategia adicional para fortalecer la cultura financiera en la parroquia y resolver cualquier inquietud sobre los temas tratados. La metodología por aplicarse en la enseñanza de los diversos contenidos del programa y talleres será participativa, priorizando ejemplos que tengan que ver con personas que han superado situaciones adversas en el campo financiero y que son un modelo por seguir, también se utiliza diapositivas para presentar los principales conceptos y videos.

En el módulo I, sobre alcanzar la inteligencia financiera se parte desde el plan de vida, presentando el proyecto personal de cada individuo, desde la perspectiva de que, si una persona no tiene claro lo que pretende alcanzar en la vida, difícilmente va a poder organizar sus finanzas como apoyo al logro de sus metas personales. En este módulo, se pretende crear conciencia de la importancia que tienen las finanzas en la vida de la persona y de las familias para lo cual se inicia con un taller denominado: Organiza tu vida, cuya intención es que los participantes definan sus principales metas en la vida en los distintos ámbitos y puedan observar cómo éstas se relacionan con las finanzas, sepan qué es la independencia financiera y posteriormente identifiquen sus hábitos negativos en cuanto al manejo de sus finanzas y qué impacto pueden tener éstos sobre su vida personal y familiar. La estructura del taller y los tiempos estimados para cada tema se puede apreciar en la tabla 42.

Tabla 42.*Taller: Organiza tu vida*

Tema	Minutos
Armar el plan personal de vida: Metas de corto, mediano y largo plazo.	60
Aprender a utilizar el presente: Matriz de prioridades	30
Alcanzar independencia financiera: Reglas de la riqueza Pensar como financiero	60
Hábitos Financieros: Identificación de hábitos negativos y métodos para reemplazarlos.	30

El taller tiene una duración de 3 horas y debe ser dictado por un facilitador dinámico y hábil en el manejo de grupos, el énfasis debe estar en la motivación a las personas en alcanzar un mejor estilo de vida. Inicialmente, el taller puede dictarse de forma presencial y más adelante a medida que se mejoren los contenidos podrá realizarse de manera virtual. El taller debe alcanzar los siguientes objetivos y entregables por participantes que se señalan en la tabla 43.

Tabla 43.*Taller Organiza tu vida: Objetivos y entregables*

Objetivos	Entregables
<i>Definir claramente un plan de vida</i>	Objetivos Personales de Corto, Medio y Largo Plazo por participante
<i>Armar un plan de acción para lograr el plan de vida</i>	Matriz de priorización con acciones a ejecutar por objetivo definido.
<i>Proponer acciones específicas para cambiar hábitos financieros negativos</i>	Lista de hábitos financieros negativos y hábitos que los reemplazarían por participante.

Para reforzar el módulo 1 del programa, se propone dictar un curso sobre el dinero, el cual incluye temas como el valor del dinero en el tiempo, contabilidad básica y emprendimiento. En la tabla 44 se puede visualizar el contenido del curso junto a una estimación del tiempo que tomaría dictar cada tema.

Tabla 44.*Curso sobre el dinero*

<i>Tema</i>	<i>Horas</i>
<i>Valor del Dinero en el Tiempo</i>	1
<i>Contabilidad Básica</i>	1
<i>Emprendimiento</i>	1

Los temas por dictarse en el curso sobre el dinero incluyen los fundamentos necesarios para comprender de mejor manera el módulo III del programa de educación financiera. En el valor de dinero en el tiempo, se enseña al estudiante que no es lo mismo recibir dinero en el futuro que el presente, en el futuro el dinero pierde poder adquisitivo por lo cual hay que considerar cómo compensar esta pérdida de valor. En Contabilidad básica se instruye sobre los activos, pasivos y el patrimonio, haciendo énfasis en que la riqueza no se trata de acumular dinero sino de aumentar los activos productivos para que llegado el momento una persona pueda retirarse y disfrutar de ingresos periódicos sin necesidad de continuar realizando un trabajo periódico. Esto es lo que debería buscar una economía familiar a largo plazo (Pantokha M. , 2017), considerando a partir de ello, al emprendimiento sobre lo cual se enseñan los pasos básicos para poner un negocio desde el punto de vista comercial y financiero. La idea es que las personas que asistan al programa también estén preparadas para empezar un negocio propio y así no depender de un trabajo que muchas veces resulta inestable. Los objetivos del curso a dictar se definen en la tabla 45 donde adicionalmente se añade la metodología a utilizar.

Tabla 45.*Objetivos y metodología de curso sobre el dinero*

<i>Objetivos</i>	<i>Metodología</i>
<i>Conocer los conceptos básicos de valor de dinero en el tiempo y poder aplicar sus fundamentos.</i>	Presentación Teórica y
<i>Poder entender un balance general, un estado de resultados y flujo de efectivo.</i>	Ejercicios
	Folletos

Armar un plan de negocio sencillo utilizando los conceptos recibidos en emprendimiento.

Videos

Examen

En el módulo II se propone enseñar sobre el sistema financiero ecuatoriano ya que como se pudo observar en los resultados de las encuestas, existen bastantes personas que no colocan sus ahorros en alguna institución, esto puede darse por desconfianza o simplemente desconocimiento de diversos productos financieros en los cuales pueden ahorrar o invertir. En la tabla 46 se exponen los temas específicos que el curso estructurará a dictarse en el módulo 2.

Tabla 46.

Módulo II: Sistema Financiero Ecuatoriano

<i>Contenido Específico</i>	<i>Horas</i>
<i>Estructura y Funcionamiento</i>	2
<i>Cuentas de Ahorro e Instrumentos de Inversión</i>	2
<i>Tasas de Interés</i>	1
<i>Tarjetas de Crédito</i>	1
<i>El Crédito</i>	1

Como se puede observar en el módulo II, el programa se enfoca en fortalecer el conocimiento del participante sobre el sistema financiero ecuatoriano y cómo interactuar de mejor manera con él, es un módulo más extenso que el primero y tiene una duración de 7 horas. Por tanto, se propone iniciar con la revisión de la estructura del sistema financiero, en concreto los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito que funcionan en la localidad. Luego se revisan los requisitos principales establecidos por las instituciones bancarias para las cuentas de ahorro y las ventajas de tener una cuenta de ahorro en una u otra institución del sistema financiero. Asimismo, en los instrumentos de inversión que están en disponibilidad de los participantes se presenta y se capacita sobre las pólizas de acumulación, acciones y bonos.

En la sección del diagnóstico se preguntó a los encuestados acerca de si conocían la tasa de interés que les está cobrando la tarjeta de crédito y solo un mínimo poblacional de los participantes (14%) que tenían una tarjeta de crédito dijeron que sí conocían tales

elementos de su economía financiera. Por tanto, esto representa un porcentaje muy bajo, por lo cual se vuelve fundamental enseñar a las personas cómo conocer y vincularse en relación a sus beneficios sobre la tasa de interés que están pagando y si es justa a sus intereses familiares y/o personales en comparación a otras instituciones financieras. Finalmente, en el módulo II se instruye sobre el crédito y cuándo es apropiado solicitarlo; por lo cual, los objetivos y metodología del módulo II se muestran en la tabla 47.

Tabla 47.

Objetivos y metodología del módulo II

<i>Objetivos</i>	<i>Metodología</i>
<p><i>Conocer el funcionamiento de las instituciones bancarias y cooperativas de ahorro y crédito</i></p> <p><i>Entender los principales productos financieros que se ofrecen en el Ecuador.</i></p> <p><i>Identificar las distintas tasas de interés que se manejan en el Sistema Financiero Ecuatoriano</i></p> <p><i>Entender los requerimientos básicos para acceder a un crédito y saber si es oportuno o no pedirlo.</i></p>	<p>Material Teórico – Práctico</p> <p>Videos</p> <p>Examen</p>

Una vez que se ha dictado los módulos I y II, el participante tiene bases suficientes para asimilar el módulo III que trata de la gestión de las finanzas personales y familiares. El módulo III se enfoca en reforzar el conocimiento de las variables que más inciden en la economía familiar, por eso se capacita sobre el ahorro, presupuesto y control de gastos, deudas y planificación financiera. Lo primero al tratar el tema del ahorro es aprender a fijar las metas respecto a cuándo y cuánto voy a ahorrar periódicamente. En este punto es clave enseñar que primero se debe separar una parte del ingreso para el ahorro antes de pagar los gastos.

Normalmente, se ahorra lo que sobra después de cubrir los gastos y muchas veces no sobra nada porque se gastan en cosas no necesarias. El tema del ahorro va de la mano con la elaboración del presupuesto y control de gastos, herramientas que juntas permiten llevar un mejor control de las finanzas personales. Antes de incurrir en un gasto es importante

preguntarse si realmente necesito comprar algo o simplemente lo quiero, esta es una forma sencilla de empezar a eliminar los gastos innecesarios. Posteriormente se habla acerca de las deudas y se explica que no toda deuda es mala, la situación depende de si la persona se endeuda para comprar algo que genere ingresos o no. A continuación, se puede observar en la tabla 48 el contenido específico del módulo.

Tabla 48.

Contenido específico del módulo III

Temas	Horas
El Ahorro	
<i>Establecer metas de ahorro</i>	1
<i>Estrategias para lograr ahorrar en tiempos de crisis</i>	
<i>Beneficios de ahorrar</i>	
Presupuesto y Control de Gastos	
<i>Importancia de la elaboración del presupuesto de ingresos y gastos personales y familiares</i>	
<i>Cómo armar el presupuesto en función de sus metas definidas</i>	3
<i>Priorización de gastos</i>	
<i>Control periódico de gastos y la pregunta clave: ¿Lo quiero o lo necesito?</i>	
Deudas	
<i>Tipos de deuda</i>	
<i>¿Cómo eliminar las deudas?</i>	
Planificación Financiera	1
<i>La construcción del patrimonio personal o familiar</i>	
<i>La importancia de los seguros</i>	
<i>Planes de retiro</i>	

El módulo III concluye con el tema de la planificación financiera donde el enfoque se dirige hacia la construcción de un patrimonio, la importancia de contratar un seguro para no perder el patrimonio logrado y finalmente la contratación de planes de retiro que

permitan disfrutar de una sana economía personal o familiar cuando ya no se esté en capacidad de trabajar. En la tabla 49 se identifican los objetivos y metodología para el módulo III.

Tabla 49.

Objetivos y metodología del módulo III

Objetivos	Metodología
<p><i>Explicar la importancia del ahorro y proponer estrategias específicas para lograr ahorrar.</i></p> <p><i>Aprender a armar un presupuesto personal y familiar.</i></p> <p><i>Describir la forma de priorizar y controlar los gastos.</i></p> <p><i>Aprender a administrar las deudas.</i></p> <p><i>Dar a conocer cómo construir y asegurar un patrimonio familiar</i></p>	<p>Material Teórico – Práctico</p> <p>Ejercicios de presupuesto</p> <p>Matriz de priorización de gastos</p> <p>Examen</p>

4.4.2 Estrategias adicionales para el éxito del Programa de Educación Financiera

Existen otros pilares importantes para el éxito del programa de educación financiera tales como, que los facilitadores deben tener la suficiente experiencia pedagógica y conocimiento sobre los temas a impartir, el tipo de publicidad o promoción que se dé al programa, el apoyo de organizaciones privadas y públicas y la utilización de otros métodos de enseñanza. Sobre ello, se agrega que el aprendizaje financiero se promueve en base a ello, de dos maneras. Primero, los resultados revelan que, si bien los factores económicos y políticos son importantes para el desarrollo financiero, la cultura también tiene un impacto significativo por lo que es el primer elemento para fomentar en el programa de educación financiera. Por tanto, diversos rasgos de una sociedad, que consisten principalmente en cultura, influyen en diferentes poderes del desarrollo financiero.

En segundo lugar, se establece un vínculo entre el estudio de cultura financiera y la cultura local de los habitantes, sugiriendo una explicación interdisciplinaria de la naturaleza heterogénea de los sistemas financieros. Siendo así, se confirma que el desarrollo financiero está fuertemente correlacionado con la evitación de la incertidumbre,

una dimensión de la cultura nacional que aparece en el análisis socioeconómico local. En consecuencia, a través de ello se conecta la cultura con diferentes indicadores macroeconómicos que son fundamentales a considerar para el aprendizaje financiero. por tanto, en la tabla 50 se expone cada uno de estos pilares y se delinea una estrategia a seguir.

Tabla 50.

Estrategias de éxito para el Programa de Educación Financiera

<i>Aspecto</i>	<i>Estrategia</i>
<i>Facilitadores</i>	<p>Los facilitadores deben provenir del mundo académico y empresarial, de tal manera que tengan una experiencia vasta en el tema de las finanzas.</p> <p>Otra estrategia es formar una red de facilitadores luego de concluido el programa piloto, donde se recompense a las personas que desean asumir esta función. El perfil del docente del programa de educación financiera se puede visualizar en el Apéndice B.</p>
<i>Comunicación</i>	<p>La comunicación debe realizarse por distintas vías: distribución de afiches y volantes, envío de correos electrónicos, radio y redes sociales.</p>
<i>Apoyo de Instituciones Públicas y Privadas</i>	<p>Forjar alianzas con instituciones privadas como los bancos, muchos de los cuales ya han dictado este tipo de programas y probablemente estén dispuesto a colaborar con los facilitadores.</p>
<i>Métodos de Enseñanza</i>	<p>Priorizar la práctica sobre el contenido teórico a través de los ejercicios y talleres. Todos los ejemplos y videos deben ser reales y guardar mucha relación con cada tema.</p> <p>Crear una WEB donde las personas puedan consultar el material del programa, profundizar en más temas y consultar si tienen alguna duda.</p>

Establecer una modalidad de educación a distancia.

4.4.3 Evaluación Financiera del Programa

El programa de alfabetización propuesto podrá ser financiado en su totalidad por el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) Municipal del cantón Milagro, entidad que dispone de un fondo para desarrollo de la parroquia Roberto Astudillo. La Alcaldía además proporcionará las aulas en dónde se dictarán las capacitaciones; sobre ello, cabe mencionar que el programa de alfabetización financiero no tiene como objetivo generar una utilidad porque su enfoque es social; no obstante, se realiza el cálculo del costo por programa a dictarse de tal manera que el GAD local conozca claramente los valores relacionados a la ejecución del proyecto para desembolsar.

Tabla 51.

Gastos operacionales por Programa de Alfabetización Financiera

<i>Rubro</i>	<i>Costo Unitario</i>	<i>Costo (US\$) Total por 30 participantes</i>
<i>Materiales de Capacitación</i>		\$63
<i>Documentación</i>	20 láminas a 5 centavos	\$30
<i>Papelógrafos</i>	20 papelógrafos a 15 centavos	\$3
<i>Exámenes</i>	20 impresiones a 5 centavos	\$30
<i>Docentes</i>		\$505
<i>Alojamiento y Alimentación</i>	\$35 al día por 5 días.	\$175
<i>Transporte</i>	Por combustible o movilización	\$15
<i>Remuneración</i>	17.5 horas en total a \$18 la hora	\$315
<i>Insumos</i>		\$15
<i>Marcadores</i>	3 marcadores de colores	\$5
<i>Otros</i>	Por imprevistos	\$10
<i>Total</i>		US\$583

Por otro lado, si en un futuro, el GAD Municipal del cantón Milagro desea recuperar un porcentaje de los gastos operativos se podría fijar un precio por participante. Según los

datos de la tabla 51, si la Alcaldía solo aportará con un 50% de los gastos operativos, el precio a cobrar por participante sería igual a US\$10,00, valor que resulta de dividir US\$583,00 para 2 y para 30. El precio de US\$10,00 es una cifra factible de pagar si se considera que es un programa que dura casi 18 horas.

4.4.4 Programa de seguimiento de resultados del Programa de Educación Financiera

El programa de educación financiera se dictará de dos a tres veces por año hasta cubrir al menos al 50% de la población de la Parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Sus resultados se evaluarán continuamente a través de los siguientes indicadores:

- a. Porcentaje de capacitados en relación con la población de la parroquia Roberto Astudillo.
- b. Porcentaje de capacitados que superan el programa con una calificación superior a 8 puntos.
- c. Nivel de satisfacción respecto al programa. Se evaluarán aspectos como la calidad del instructor, contenido y logística del programa.
- d. Resultados de aplicar la encuesta utilizada en esta investigación a las personas que fueron capacitadas en el programa. Esta encuesta posterior a seis meses después del programa.

En este capítulo se ha conceptualizado el programa de educación financiera que se propone para aplicar en la parroquia Roberto Astudillo, este programa se alinea a los resultados obtenidos del diagnóstico y también se complementa con otros temas fundamentales para lograr una gestión adecuada de las finanzas personales. Se ha propuesto iniciar con un plan piloto antes del lanzamiento oficial de programa de educación financiera, de tal manera que se pueda verificar que el contenido y su forma de impartirlo sean efectivos en la realidad y así poder efectuar ajustes de ser necesarios para lograr su consecución e impacto de manera efectiva y real en la población parroquial a mediano y largo plazo.

CONCLUSIONES

Sobre la base de la investigación efectuada, se obtuvieron las siguientes conclusiones alineadas a los objetivos del proyecto:

– El diagnóstico efectuado en la parroquia Roberto Astudillo evidenció problemas de control de gastos, escaso nivel de ahorro, ausencia de buenos hábitos financieros como la elaboración de un presupuesto, poca capacitación en temas financieros y mínima planificación del uso de dinero. A pesar de los resultados obtenidos, las personas encuestadas reconocen la importancia que tiene el desarrollo de una cultura financiera a través de la educación financiera para alcanzar economías familiares saludables.

– En el análisis de correlación efectuado se encontraron relaciones moderadas, fuertes y muy fuertes entre variables que inciden en la economía familiar. La cultura financiera identificada como un conjunto de hábitos positivos respecto a la gestión de las finanzas personales o familiares empieza por el incremento del conocimiento y desarrollo de competencias en el tema financiero. Por consiguiente, la variable educación financiera refleja con bastante verosimilitud a la cultura financiera. Cuando se evaluó la relación entre educación financiera con economía familiar se encontró una relación moderada, por lo tanto, existe una incidencia moderada entre la cultura financiera y la economía familiar.

– Las variables que tienen una relación fuerte y muy fuerte en referencia a la economía familiar son el ahorro, el ingreso familiar, la posibilidad de cubrir gastos imprevistos y la planificación en el uso del dinero. En consecuencia, se diseñó un programa de educación financiera que contemple los temas arriba mencionados de tal manera que se logre un impacto favorable en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo.

– El programa de alfabetización financiera constituye una necesidad fundamental para la parroquia dados los resultados obtenidos. Por tal razón, se diseña un programa que contribuya además de capacitar en conocimientos financieros al desarrollo de actitudes favorables hacia la gestión de las finanzas personales o familiares mediante talleres de proyectos de vida y el estudio de temas de inteligencia financiera.

RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones expuestas se hacen las siguientes recomendaciones:

- Revisar periódicamente las experiencias y proyectos de otros países en cuanto a la cultura financiera, educación financiera y el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras a manera de benchmarking que permita mejorar el programa diseñado en esta investigación a fin de que no pierda vigencia con las prioridades y necesidades de la vida diaria.
- Se recomienda iniciar cualquier programa de educación financiera primero a primera escala, es decir con un plan piloto que permita evaluar si los contenidos y la metodología de enseñanza son los correctos a fin de efectuar ajustes y posteriormente lanzar el programa definitivo.
- Monitorear continuamente los resultados del programa a través de los indicadores definidos para poder realizar ajustes oportunamente.
- La necesidad de educarse en temas financieros es fundamental para todos, por lo tanto, el programa a impartirse debe contemplar a niños para que desde pequeños entiendan el correcto uso del dinero y como administrarlo. En este caso, se sugiere adaptar la metodología de enseñanza e incluir juego tales como el monopolio y *cash flow* del autor Robert Kiyosaki.
- El programa de educación financiera debe enfocarse en el desarrollo de conocimientos, pero más importante aún es que promueve la adopción de hábitos financieros saludables tales como la fijación de metas en la vida, el ahorro, control de gastos y planificación financiera.
- La capacitación y la comunicación del programa debe ser continua, al menos realizarse de 3 a 4 veces al año para asegurar que la cultura financiera empiece a desarrollarse en la parroquia.
- Se recomienda incluir en el programa de educación financiera a facilitadores con conocimiento y amplia experiencia en el tema, idealmente deben provenir del mundo académico y a la vez trabajar en el sector privado o público en áreas financieras.
- Conseguir el patrocinio o alianzas con instituciones privadas y públicas para lograr un mayor alcance del programa, prestigio y logística.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, M. B., Brito, R. V., & Serrano, M. M. (Agosto de 2019). Programas de Educación Financiera Implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando Productividad Institucional*, 7(2), 77.
- Albella, S., & Linde, L. M. (2018). *Plan de Educación Financiera 2018 - 2021*. Planificación Financiera, Comisión Nacional del Mercado de Valores, Banco de España: Eurosistema, Madrid.
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J., & Sandoval, D. (Junio de 2019). El papel de la educación financiera y su incidencia en la economía familiar. (A. J. científica, Ed.) *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores*(33), 11.
- Arias, X., Tobar, P., & Dávila, C. (2018). *Mecanismos de Inclusión Financiera IF en Ecuador*. Artículo científico, Dirección de Estudios y Gestión de la Información, Intendencia Nacional de Riesgos y Estudios, Quito.
- Artal-Tur, A. (2019). *Modelos de desarrollo económico latinoamericano y shocks externos de alfabetización financiera: Una revisión histórica*. Investigación científica, Universidad Politécnica de Cartagena, Programa de Maestría en Economía y Finanzas, Bogotá.
- Arteagagoitia, I., Álvarez, L. R., Vilabrille, M., Usategui, R., & Bacigalupe, S. (2017). *Economía y Finanzas (Haratago). Repensando la educación financiera desde una perspectiva ética y parabancaria*. Estudio de Economía y Finanzas: Cultura Financiera, Instituto Economistas Sin Fronteras: España y América Latina, Madrid.
- Arza, V., Castillo, M. d., Aboal, D., Pereyra, M., & Cuniolo, E. R. (2019). *Políticas de Desarrollo Productivo en Argentina. Informes técnicos para desarrollo productivo en América Latina*. Informe de desarrollo económico - productivo, Organización Internacional del Trabajo, Oficina Regional para América Latina y el Caribe, Buenos Aires.
- Balet, B. A. (2018). *La importancia de la cultura financiera*. Comisión Nacional de Valores, Dirección del Instituto de Bolsas y Mercados Españoles (BME). Barcelona: BME.
- Banco Central del Ecuador. (2019). *Inclusión Financiera. Resultados del Programa de Educación Financiera: Encuesta realizada a 442 personas en el Ecuador*. Informe de Educación Financiera: Resultados 2019, BCE, Quito.
- Banco Central Europeo. (2019). *Desarrollo económico - financiero sectorial de la Unión Europea: Estadísticas de desempeño económico local en Escandinavia*. Informe económico anual, BCE, Centro Económico de Desarrollo Social, Frankfurt am Main.

- Banco de Desarrollo de América Latina; Corporación Andina de Fomento. (2018). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Estudio de Desarrollo Económico y Financiero en América Latina, CAF; BD, Santiago de Chile.
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2020). *Resolución No. 2020-DIR-018, Programa de Educación Financiera (PEF)*. Informe programático de educación financiera, BDE, Directorio del Banco de Desarrollo del Ecuador, Quito.
- Banco Mundial. (12 de Junio de 2019). *Indicadores Sociales, Económicos y Coyuntura Económica de Políticas Públicas para la Educación Financiera en Asia: República Popular China*. Informe económico y de desarrollo social, BM, Oficina de Estudios Económicos y Estadísticos, París.
- Barona, M. G., & Zamora, R. A. (2014). *Análisis de proceso de concesión de créditos y liquidez*. Investigación científica, Universidad Técnica de Ambato, Escuela de Contabilidad y Auditoría, Ambato.
- Benites, R. I., & Noguera, M. A. (Julio de 2019). Análisis para la Educación e Inclusión Financiera en Esmeraldas. *Revista Científica Hallazgos de la Universidad San Francisco de Quito*, IV(III), 16.
- Bravo, J. J. (Enero de 2018). La brecha entre la Academia y la Cultura Financiera. *Revista Fundación Universitaria Empresarial de la Cámara de Comercio de Bogotá*, 7(2), 16.
- Castaño, V., Londoño, S. A., & Gómez, J. G. (2019). *Estrategias de Educación Financiera para orientar a los usuarios de las tarjetas de crédito éxito en su uso, pago y manejo*. Investigación científica, Universidad Nacional de Colombia, Programa de Maestría en Economía y Finanzas, Bogotá.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2019). *Política Nacional de Inclusión Financiera y Estrategia Nacional de Educación Financiera: Encuesta 2019*. CNBV, Comité de Educación Financiera. México: Comité de Educación Financiera.
- Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación Financiera para todos. Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Programas de Educación Financiera Comunitario, CESE, Sección Especializada de Unión Económica y Monetaria y Cohesión Económica y Social, Bruselas.
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Capítulo III. Derechos de las personas y grupos de atención prioritaria: Sección novena, Personas usuarias y consumidoras, artículo 52*. Legislación constitucional, Asamblea Constituyente, Montecristi.

- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Capítulo tercero. Soberanía alimentaria, artículo 281, incisos 1-14; Sección séptima. Política comercial, artículo 304, política económica y comercial*. Legislación constitucional, Asamblea Constituyente, Montecristi.
- Cuevas, L. A. (2015). *Análisis económico de tres escenarios productivos. Estudio de caso*. Investigación científica, Universidad Austral de Chile, Escuela de Economía, Valdivia.
- Domínguez, J. M. (2019). *Educación financiera para jóvenes en desarrollo de localidades rurales*. Investigación científica, Universidad de Alcalá, Centro de Estudios Doctorales en Economía y Finanzas, Madrid.
- Espinoza, P., Mosquera, K., & Fariño, L. (2015). *La Educación Financiera y los Programas que oferta la banca privada ecuatoriana*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Programa de Posgrados. Quito: PUCE.
- Fernández, J. A. (2017). *Valor del Dinero en el Tiempo: Interés simple e interés compuesto*. Investigación científica, Universidad Santo Tomás, Programa Doctoral en Finanzas Internacionales, Bogotá.
- Forero, R. (1 de Enero de 2019). Finanzas personales y educación financiera. *Revista Internacional de las Jornadas de Administración Financiera, II(53)*, 32.
- Franco, K. S., & Mendieta, F. X. (2019). *La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Facultad de Posgrados. Especialización en Economía para el Desarrollo Social. Quito: PUCE.
- Friedman, M., Piñera, J., & Castro, S. d. (2018). *Un legado de libertad Milton Friedman en Chile* (Primera ed., Vol. II). Santiago de Chile, Chile: Instituto Democracia y Mercado.
- Frisancho, V. (2019). *Educación Financiera en el Desarrollo Social*. Banco Interamericano de Desarrollo, Departamento de Investigación y Economía Política. Guayaquil: BID.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Milagro. (2019). *Descripción situacional geográfica y demográfica del cantón Milagro y parroquias constitutivas*. Informe situacional - geográfico, GAD Municipal del cantón Milagro, Milagro.
- Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Roberto Astudillo. (2019). *Descripción estadística de la fuerza económica y laboral de la parroquia Roberto Astudillo: Estudio seccional de área en el cantón Milagro*. Informe anual, GAD Parroquial de Roberto Astudillo, Milagro.

- Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Roberto Astudillo. (2019). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la Parroquia Roberto Astudillo*. Informe anual, GAD Municipal del cantón Milagro, Milagro.
- Gómez, S. C., Malagón, J., Rojas, A. F., Montoya, G., & Mantilla, I. (2016). *Programas de Educación Financiera en Latinoamérica*. Banco de Desarrollo de América Latina. Lima: CAF.
- Grisales, E. A., González, J. D., & Aristizábal, J. D. (2018). *Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la Institución Universitaria ESUMER*. Universidad Nacional de Colombia, Programa de Posgrado en Economía y Finanzas. Bogotá: UNC.
- Hernández, J. R., Santillán, A. G., & García, E. M. (2018). *Educación Financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso de aplicación de los instrumentos financieros*. Investigación científica, Universidad Cristóbal Colón, Programa Doctoral en Economía, México D.F.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2010). *Censo de Población y Vivienda del Ecuador. Región costa: provincia del Guayas, cantón Milagro, estimación parroquial*. Informe poblacional: Proyecciones estadísticas de crecimiento poblacional 2019, INEC, Departamento de Regulación y Control de Datos, Quito.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2015). *Estadísticas generales de empleo en el Ecuador 2010 - 2015*. Informe anual, INEC, Quito.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2019). *Índice estadístico de desarrollo laboral y educativo en la región costa: Provincia del Guayas, cantón Milagro*. Informe anual, INEC, Quito.
- Kiyosaki, R. T. (2016). *Incrementa tu coeficiente intelectual financiero* (Tercera ed., Vol. III). Madrid, España: Editorial Aguilar.
- Lera, F. (2019). *Insuficiencias de la teoría del ciclo vital en el comportamiento ahorrador. El caso de la Comunidad Floral de Navarra*. Investigación científica, Universidad Pública de Navarra, Programa Doctoral en Economía, Madrid.
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria. (2011). *Capítulo I. Del Fomento, Artículo 132, Medidas de Fomento: 2: Formas de Integración Económica, 3: Financiamiento, 4: Educación y capacitación*. Legislación para el fomento de la economía popular y solidaria, Asamblea Nacional del Ecuador, Quito.
- López, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Estado del arte período 2006 - 2016*. Investigación científica, Universidad EAFIT, Programa de Maestría en Administración, Pereira.

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2018). *La importancia económica de la alfabetización financiera: Teorías y pruebas*. Artículo científico, Universidad de Pensilvania, Centro de Investigación para el Desarrollo Económico y Financiero, Filadelfia.
- Maldonado, J. S., Yeto, S. C., & Tejada, A. M. (2016). *Economía de la Cultura: Cultura y Desarrollo Local*. Artículo científico, XIII Encuentro de Economía Pública de España y América Latina, Madrid.
- Ministerio de Industrias y Productividad. (2015). *Política Industrial del Ecuador*. Legislación económica - productiva, Ministerio Coordinador de Producción, Empleo y Competitividad; Ministerio de Industrias y Productividad.
- Monjarás, L. M., Turent, G. d., & Castañon, E. (2017). *Un análisis de la percepción de la cultura financiera en alumnos y egresados de la Escuela de Contaduría*. Artículo científico, XXI Congreso Internacional de Contaduría. Administración e Informática, México D.F.
- Moore, H. L. (2010). *Ciclos económicos* (Cuarta ed., Vol. IV). Madrid, España: McGraw Hill.
- Narváez, S. E. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para Socios del mercado Gran Colombia de la ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja, Escuela de Banca y Finanzas. Loja: Universidad Nacional de Loja.
- Olloqui, F. d., Andrade, G., & Herrera, D. (2015). *Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe*. Artículo científico, Instituto Latinoamericano para el Desarrollo, División de Mercados de Capital e Instituciones Financieras, Bogotá.
- Organización de las Naciones Unidas. (2000). *Objetivos de Desarrollo del Milenio, Objetivo 8: Fomentar una asociación mundial para el desarrollo*. Legislación de desarrollo socioeconómico internacional, ONU, Secretaria General de las Naciones Unidas, Nueva York.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos. (2015). *Programa para la Evaluación Internacional de Alumnos: Evaluación en educación financiera*. Informe de Evaluación por Área de Educación y Gestión del Conocimiento, OCDE, París.
- Palley, T. I. (2016). *Economía y economía política de Friedman: Una crítica desde el viejo keynesianismo*. Artículo científico, Congreso de Organizaciones Industriales, Consejo de Política Económica, Madrid.
- Pantokha, M. (2017). *Las Finanzas personales y la vida* (Tercera ed., Vol. II). Madrid, España: McGraw-Hill.
- Pantokha, M. (2017). *Las Finanzas Personales y la Vida*. México: Litres.

- Pedroza-Cantú, G., & García, M. A. (Agosto de 2018). El impacto de género en la educación financiera y el ahorro de los jóvenes millennials. *Revista Internacional de Administración y Finanzas*, 11(2), 43.
- Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7), 8.
- Pereira, C. A., & Maycotte, C. C. (2016). *Contabilidad Básica para fomento de la Educación Financiera*. Artículo científico, Universidad de Caldas, Departamento de Estudios Financieros, Medellín.
- Pinilla, S. (2018). *Inclusión financiera con perspectiva de género: Avances en América Latina*. Estudio de Desarrollo Económico - Financiero, Banco de Desarrollo de América Latina, Santiago de Chile.
- Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021 . (Octubre de 2017). *Objetivos Nacionales de Desarrollo: Objetivo 4. Consolidar la sostenibilidad del sistema económico social y solidario*. Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo . Quito: SENPLADES. Obtenido de Plan Nacional de Desarrollo 2017 - 2021.
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Universidad EAN. Escuela de Administración de Negocios, Programa Doctoral en Economía y Finanzas. Bogotá: EAN.
- Prim, C., Villada, I., & Yancari, J. (2017). *Inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: Lecciones aprendidas y desafíos*. Artículo científico, Encuentro Regional de Inclusión Financiera en América Latina y el Caribe, Lima.
- Proaño, G. A., & Borja, R. S. (2018). *Análisis crítico del direccionamiento del crédito por parte de las instituciones del Sistema Financiero privado en el Ecuador*. Universidad Andina Simón Bolívar, Programa de Maestría en Derecho Financiero, Bursátil y de Seguros. Quito: UASB.
- Quezada, M. P., Tinizaray, D. G., & Armas, R. (Julio de 2019). Educación financiera y factores determinantes. Evidencias desde Ecuador. *Revista de Economía y Desarrollo Social de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador*, 40(7), 16.
- Rajadell, M., Trullas, O., & Simo, P. (2014). *Contabilidad para todos. Introducción al Registro Contable* (Primera ed., Vol. III). Madrid, España: OmniaScience.
- Ramírez, D. C., Castañeda, S. S., & Sauza, B. (2018). *Cultura Financiera en Hidalgo: Estudio diagnóstico*. Artículo científico, Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Programa de Maestría en Ciencias Económicas y Administrativas, Hidalgo.

- Ravier, A. (2016). *El pensamiento de Milton Friedman en el marco de la Escuela de Chicago*. Artículo científico, Universidad Nacional de La Pampa, Centro de Docentes de Ciencias Económicas y Jurídicas, Buenos Aires.
- Rivera, B. E., & Domínguez, D. B. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento*. Artículo científico, Universidad Autónoma de Sinaloa, Programa de Maestría en Administración Estratégica de Reingeniería Financiera, México D.F.
- Rivera, M. d., Hernández, M., Ruiz, E. D., & Salazar, J. F. (Agosto de 2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético. *Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(2), 21.
- Roa, M. J., & Mejía, D. (2018). *Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe* (Segunda ed., Vol. II). México D.F., México: Banco de Desarrollo de América Latina.
- Romero, L. J., & Bonilla, P. (2016). *Educación Financiera para la toma de decisiones: Cultura Económica y Financiera*. Investigación científica, Universidad Militar Nueva Granada, Programa de Maestría en Economía para el Desarrollo Social, Bogotá.
- Ruiz, C. (2017). *Modigliani: Sesenta años de teoría económica*. Universidad Nacional Autónoma de México, Departamento de Postgrado. Escuela de Economía y Finanzas. México D.F.: UNAM.
- Saavedra, M. L. (2015). *Modelos para medir el riesgo de crédito de la banca*. Universidad Autónoma Nacional de México, Programa Doctoral en Administración Empresarial y Negocios. México D.F.: UNAM.
- Santamaría, E., & Cifuentes, M. G. (2019). *La Educación Financiera en Ecuador. Su inserción en el Sistema Económico Nacional*. Universidad Andina Simón Bolívar, Programa de Maestría en Innovación Económica. Quito: UASB.
- Santillán, A. G., Vargas, S., & Contreras, B. A. (2016). *Inclusión y Educación Financiera: Una aproximación teórica*. Artículo científico, Universidad San Cristóbal Colón, Programa Doctoral en Ciencias de la Administración, México D.F.
- Sosa, N. C., Castillo, T. I., & Cárdenas, M. H. (2017). *Análisis de los factores que repercuten en la cultura financiera en los jóvenes universitarios*. Artículo científico, Instituto de Estudios Universitarios de Veracruz, Programa Doctoral en Economía y Finanzas, Veracruz.
- Soto, J. H. (2019). *Dinero, Crédito Bancario y Ciclos Económicos* (Quinta ed., Vol. IX). Madrid, España: Unión Editorial S.A.

- Stott, L., & Ramil, X. (2014). *Metodología para el desarrollo de estudios de caso*. Estudio de metodología para análisis económico y financiero, Centro de Innovación en Tecnología para el Desarrollo Humano, Madrid.
- Superintendencia de Bancos. (2015). *Resolución No. SB-2015-665; Capítulo IV, De los Programas de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos*. Informe programático de educación financiera, SBS, Quito.
- Superintendencia de Bancos. (2019). *Portal Estadístico de resultados de la implementación de Programa de Educación Financiera PEF*. Informe anual, SB, Quito.
- Teira, D., & Rowley, M. (2016). *Economía, Estadística y Política en la Metodología de Milton Friedman*. Artículo científico, Universidad Nacional de Madrid, Programa Doctoral en Economía y Finanzas de Desarrollo Social, Madrid.
- Trivelli, C., & Caballero, E. M. (2018). *Estrategias nacionales de inclusión financiera en América Latina y el Caribe*. Investigación científica, Instituto de Estudios Financieros Peruanos, Lima.
- Troetsch, C. E. (Octubre de 2019). V Informe de Inclusión Financiera 2019: Servicios financieros para más porciones de la población. *Revista de Economía y Finanzas de la Federación Latinoamericana de Bancos*, 6(4), 11.
- Varela, E. (2019). *Propuesta para la Estrategia de Inclusión Financiera en Panamá*. Programa de Educación Financiera para los Habitantes del Sector Central de Ciudad de Panamá, Ministerio de Economía y Finanzas de la República de Panamá, Ciudad de Panamá.
- Vera, C., & Kardonsky, D. T. (2015). *El sistema financiero en América Latina y el Caribe: Una caracterización* (Tercera ed., Vol. IV). (CEPAL, Ed.) Santiago de Chile, Chile: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz, N. (Marzo de 2018). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de Economía y Finanzas. *Revista de Economía y Finanzas*, 10(2), 32.
- Vinueza, C. G. (2015). *Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí*. Investigación científica, Universidad Autónoma de San Luis de Potosí, División de Estudios de Posgrado, San Luis de Potosí.
- Zosa, G. X., & Plúa, G. C. (2017). *Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa*. Investigación científica, Universidad de Guayaquil, Escuela de Ingeniería en Tributación y Finanzas, Guayaquil.

Zuleta, L. A. (2016). *Inclusión Financiera de la Pequeña y Mediana Empresa*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. Santiago de Chile: CEPAL.

APÉNDICE

Apéndice A. Encuesta aplicada en la investigación

Datos Generales												
Edad			Género	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Hombre</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">Mujer</td> </tr> </table>	Hombre	Mujer						
Hombre	Mujer											
Trabaja	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">Sí</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">No</td> </tr> </table>	Sí	No	Número de Miembros en la Familia	<input style="width: 50px; height: 20px;" type="text"/>							
Sí	No											
		Número de Miembros que Trabajan	<input style="width: 50px; height: 20px;" type="text"/>									
Nivel de Ingresos Personal: Financieras en el Hogar:		Responsable de Tomar Decisiones										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%; text-align: center;">0 - 386</td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">386 - 700</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">700 - 1000</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">> 1000</td> <td></td> </tr> </table>		0 - 386		386 - 700		700 - 1000		> 1000		Sí <input style="width: 20px; height: 20px;" type="checkbox"/> No <input style="width: 20px; height: 20px;" type="checkbox"/> Otro <input style="width: 150px; height: 20px;" type="text"/>		
0 - 386												
386 - 700												
700 - 1000												
> 1000												
		Nivel Aproximado de Ingresos Familiares: <input style="width: 80px; height: 20px;" type="text"/>										
Fuente de Ingresos Familiares:												
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 70%;">Tipo</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Empleo</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Negocio Propio</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Otros</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>				Tipo	Empleo		Negocio Propio		Otros	
	Tipo											
Empleo												
Negocio Propio												
Otros												
Nivel de Instrucción:												
Ninguna Primaria Secundaria Superior Posgrado												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 20%;"></td> </tr> </table>												

Gestión de las Finanzas Personales

1.- ¿El nivel de ingresos familiar es suficiente para cubrir los gastos de la familia?

Siempre Frecuentemente Rara Vez Nunca

--	--	--	--

2.- ¿Lleva un control mensual de sus gastos?

Sí No

3.- ¿Si mañana usted tuviera un gasto imprevisto de \$1000 podría cubrirlo?

Sí No

4.- ¿En orden de importancia del 1 al 4 siendo cuál es su medio preferido para pagar sus compras?

Tarjeta de Crédito	
Efectivo	
Cheque	
Transferencias	
Tarjeta de Débito	
Otros	

5.- ¿Cuántas tarjetas de crédito posee? _____

6.- ¿Conoce usted cuál es la tasa de interés que le cobra su tarjeta de crédito?

Sí		No	
----	--	----	--

7.- ¿Aproximadamente qué porcentaje de sus ingresos paga en tarjetas de crédito?

8.- ¿Cómo paga sus tarjetas de crédito?

- Paga solo cuando puede
- Paga más del mínimo a tiempo
- Paga el mínimo a tiempo
- Paga el total de la deuda a tiempo
- No puede pagarlas

9.- ¿Logra ahorrar algo de sus ingresos?

Sí		No	
----	--	----	--

¿Deposita su dinero en el Banco?

Sí No

10.- ¿Qué porcentaje de sus ingresos ahorra aproximadamente? _____

11.- ¿Qué tipo de deudas tiene?

- Tarjeta de Crédito
- Crédito para Vivienda
- Crédito para Automóvil
- Otros _____

12.- ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al pago de deudas que no sean tarjetas de crédito? _____

13.- ¿De qué manera planifica el uso de su dinero?

Plan Plan General No hace Plan
Detallado

--	--	--

14.- ¿Qué tipo de seguro tiene contratado en este momento?

Vida	
Automóvil	
Otros	

15.- ¿Invierte su dinero en algún tipo de producto como los que se mencionan en el cuadro inferior?

Fondo de Inversión	
Plan de Retiro	
Mercado de Valores	
Otros	
No Invierte	

Educación Financiera

16.- ¿Ha recibido algún tipo de educación financiera?

Sí		No	
----	--	----	--

¿Dónde?

17.- ¿En qué temas de los siguientes fue capacitado?

Control de Gastos	
Formas de Ahorrar	
Alternativas de Inversión	
Seguros	
Uso Adecuado de las Tarjetas de Crédito	
Valor del Dinero en el Tiempo	

18.- ¿Qué tan de acuerdo está con la siguiente afirmación: ¿La Educación Financiera es muy importante para lograr una Economía Familiar Sana?

Totalmente de acuerdo Parcialmente de acuerdo Indiferente Parcialmente en desacuerdo Totalmente en desacuerdo

--	--	--	--	--

Muchas gracias por su amabilidad y por el tiempo dedicado a contestar esta encuesta

Apéndice B. Perfil sugerido para el docente del Programa de Alfabetización Financiera

Formación Académica	Experiencia Docente	Conocimientos Específicos	Experiencia Profesional	Competencias
Negocios	2 años	Funcionamiento del Sistema Financiero	Instituciones Financieras	Trabajo en Equipo
Banca		Valor de Dinero en el Tiempo	Empresa Privada en áreas financieras	Habilidades de Comunicación
Economía		Elaboración de Presupuestos		Motivador
Finanzas y afines		Manejo de las Finanzas Personales		



Presidencia
de la República
del Ecuador



Plan Nacional
de Ciencia, Tecnología,
Innovación y Saberes



SENESCYT
Secretaría Nacional de Educación Superior,
Ciencia, Tecnología e Innovación

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Margarita María Vinza Enríquez, con C.C: #0927877605 autora del trabajo de titulación: ***“Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares”*** previo a la obtención del grado de MAGÍSTER EN FINANZAS Y ECONOMÍA EMPRESARIAL en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de graduación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, enero de 2021

Nombre: Margarita María Vinza Enríquez,
C.C: 0927877605



REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA			
FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE GRADUACIÓN			
TÍTULO Y SUBTÍTULO:	"Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares"		
AUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Margarita María Vinza Enríquez		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES) (apellidos/nombres):	Ing. Franklin González Soriano, Ph.D, Eco. Uriel Castillo Nazareno, Econ. Juan López Vera, MBA.		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
UNIDAD/FACULTAD:	Sistema de Posgrado		
MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:	Maestría en Finanzas y Economía Empresarial		
GRADO OBTENIDO:	Magíster en Finanzas y Economía Empresarial		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	Enero 2021	No. DE PÁGINAS:	150
ÁREAS TEMÁTICAS:	Sistemas de Información, Desarrollo de Sistemas		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Finanzas personales, economía familiar, cultura financiera, educación financiera, alfabetización financiera		
RESUMEN/ABSTRACT (150-250 palabras):			
<p>La investigación realizada tuvo como objetivo analizar la incidencia de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro y diseñar un programa de alfabetización financiera para mejorar la administración de sus finanzas personales. La metodología que se utilizó consistió en la aplicación de encuestas a los habitantes de la parroquia para posteriormente hacer un análisis descriptivo y correlacional de los resultados. Entre los principales resultados que se obtuvieron, resaltan la escasez de ahorro en la población, solo un 18% ahorra; la imposibilidad de cubrir gastos imprevistos, apenas un 14% está en capacidad de cubrirlos, el poco control de gastos, un 30% sí lo lleva y la mínima planificación financiera, casi un 70% no hace ningún tipo de plan. En el análisis de correlación se obtiene que existe una relación moderada de 0,30 entre la educación financiera y la economía familiar. La conclusión principal de la investigación dados los resultados encontrados es que sí existe una relación entre las variables cultura financiera y la economía familiar y que, por tanto, se justifica la realización de un programa de alfabetización financiera en la parroquia Roberto Astudillo, el cual deber ser orientado a aspectos prácticos del conocimiento y a la generación de buenos hábitos financieros.</p>			
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-9-67893301	E-mail: maritave_02@hotmail.com	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:	Nombre: Econ. Ma. Teresa Alcívar		
	Teléfono: 0990898747		
	E-mail: maria.alcivar10@cu.ucsg.edu.ec		
SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA			
Nº. DE REGISTRO (en base a datos):			
Nº. DE CLASIFICACIÓN:			
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):			