



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE ECONOMÍA

TEMA:

**La incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores
informales de la ciudad de Guayaquil en sus ingresos económicos.**

AUTOR (ES):

Granda Flores José Gabriel

Chávez Feijoo Emilio Efraín

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de:

ECONOMISTAS

TUTOR:

Econ. Delgado Salazar, Jorge Luis Mgs, Phd

Guayaquil, Ecuador

1 de septiembre del 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE ECONOMÍA

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación, fue realizado en su totalidad por **Chavez Feijoo, Emilio Efrain y Granda Flores , Jose Gabriel,** como requerimiento para la obtención del título de **Economista.**

TUTOR

Jorge Luis Delgado S.

f. _____

Econ. Delgado Jorge Luis, Mgs.

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____

Econ. Guillen Franco Erwin José, Mgs.

Guayaquil, 1 de septiembre del año 2023



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA
CARRERA DE ECONOMÍA

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotros, **Granda Flores, José Gabriel y Chávez Feijoo, Emilio Efraín**

DECLARAMOS QUE:

El Trabajo de Titulación: **La incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil en sus ingresos económicos**, previo a la obtención del título de **Economista**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a el 1er día del mes de septiembre del año 2023

AUTORES

f. _____

Chavez Feijoo , Emilio Efrain

f. _____

Granda Flores, Jose Gabriel



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE ECONOMÍA Y EMPRESA

CARRERA DE ECONOMÍA

AUTORIZACIÓN

Nosotros, **Granda Flores, José Gabriel y Chávez Feijoo, Emilio Efraín**

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación: **La incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil en sus ingresos económicos**, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a el 1er día del mes de septiembre del año 2023

AUTORES

f. _____
Chavez Feijoo, Emilio Efrain

f. _____
Granda Flores, Jose Gabriel

REPORTE COMPILATO



Jorge Luis Delgado S.

Econ. Jorge Luis Delgado Salazar, PhD.
PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

AGRADECIMIENTO (EMILIO EFRAIN CHAVEZ FEIJOO)

En primer lugar Agradezco a mis padres por siempre guiarme por el buen camino y nunca dejarme solo en los momentos más difíciles, agradezco, así mismo , agradezco a mis abuelitos y a mis tíos por siempre aconsejarme de lo bueno y lo malo de esta vida , a mis amigos de colegio y a mis amigos que conocí en esta etapa de mi vida universitaria , siempre estuvieron con muy buenas vibras hacia mi y por ultimo agradezco a mi Tutor de Tesis por habernos guiarnos con nuestra investigación final .

DEDICATORIA (EMILIO EFRAIN CHAVEZ FEIJOO)

Dedicado a mi Dios y a mi Virgencita que siempre están ahí tanto en las
buenas como en las malas.

Dedicado a mis padres y a mis abuelitos que fueron fundamentales para este
logro académico.

Por último, dedicado para las personas que nunca creyeron en mí y les logre
demostrar que con esfuerzo todo se puede en esta vida.

Agradecimiento (Jose Gabriel Granda Flores)

En primer lugar, este salto en mi vida se lo agradezco a Dios, por haberme guiado a través de todos los obstáculos he tenido. A mi Padre y a mi Madre, por siempre haber sido un constante apoyo en los momentos más difíciles que he tenido. A mis docentes, por todas sus enseñanzas durante toda esta trayectoria. A mi Psicóloga, por haber estado en los momentos más fuertes y solitarios en los que he encontrado. A mis amigos por haber sido un pilar fundamental y haberme provisto de esos pequeños empujes para culminar esta etapa de mi vida.

Dedicatoria (Jose Granda Flores)

A Dios y a mis Padres, esto les pertenece

INDICE GENERAL

Indicé

CAPÍTULO I	2
1 Introducción	2
1.1 Definición o antecedentes del problema	2
1.2 Justificación	6
1.3 Hipótesis	7
1.4 Pregunta de Investigación	7
1.5 Objetivos General	8
1.6 Objetivos Específicos	8
CAPITULO II	9
2 MARCO TEORICO	9
2.1.1 Teoría neoclásica	9
2.1.2 Teoría de la globalización	18
2.1.3 Teoría de la Economía de la Educación	23
2.1.4 Teoría de la modernización	28
2.1.5 Teoría Neoinstitucional	32
2.2 Marco Referencial	38
2.3 Marco conceptual	48
2.3.1 Alfabetización Financiera	48
2.3.2 Comportamiento Financiero	49
2.3.3 Actitud Financiera	50
2.3.4 Inclusión Financiera	50
2.3.5 Informalidad	51
CAPITULO III	53
3 Marco metodológico	53
3.1 Método Científico	53
3.2 Alcance de la Investigación	55

3.3	Herramientas.....	56
3.4	Fuentes:.....	57
3.5	Población.....	71
Capitulo IV	73
4	Resultados.....	73
4.1	Contextualización de población encuestada	73
4.2	Conclusiones	90
4.3	Referencias.....	93
4.4	ANEXOS	104

Índice de Tabla

<i>Tabla 1 Cuestionario de la OCDE</i>	59
<i>Tabla 2 Cuestionario de la OCDE</i>	59
<i>Tabla 3 Cuestionario de la OCDE</i>	60
<i>Tabla 4 Cuestionario de la OCDE</i>	61
<i>Tabla 5 Cuestionario de la OCDE</i>	61
<i>Tabla 6 Cuestionario de la OCDE</i>	62
<i>Tabla 7 Cuestionario de la OCDE</i>	63
<i>Tabla 8 Cuestionario de la OCDE</i>	63
<i>Tabla 9 Cuestionario de la OCDE</i>	64
<i>Tabla 10 Cuestionario de la OCDE</i>	65
<i>Tabla 11 Cuestionario de la OCDE</i>	66
<i>Tabla 12 Cuestionario de la OCDE</i>	67
<i>Tabla 13 Cuestionario de la OCDE</i>	67
<i>Tabla 14 Cuestionario de la OCDE</i>	68
<i>Tabla 15 Cuestionario de la OCDE</i>	69
<i>Tabla 16 Cuestionario de la OCDE</i>	70
<i>Tabla 17 Cuestionario de la OCDE</i>	70
<i>Tabla 18 Cuestionario de la OCDE</i>	71
<i>Tabla 19 Resultados de genero</i>	73
<i>Tabla 20 Resultados de Etnia</i>	73
<i>Tabla 21 Rangos Etarios</i>	74
<i>Tabla 22 Resultados de niveles de educación</i>	74
<i>Tabla 23 Resultados rango de ingresos mensuales</i>	75
<i>Tabla 24 Resultados medias correlaciones entre variables</i>	77
<i>Tabla 25 Resultados estadísticos</i>	78
<i>Tabla 26 Resultados estadísticos</i>	80
<i>Tabla 27 Importancia de componentes</i>	80
<i>Tabla 28 Factores determinantes</i>	81
<i>Tabla 29 factores determinantes</i>	82
<i>Tabla 30 Factores determinantes</i>	83
<i>Tabla 31 Niveles de multicolinealidad</i>	84
<i>Tabla 32 Renombre de variables</i>	86
<i>Tabla 33 Promedio de los cuadros</i>	87
<i>Tabla 34 Datos para detectar inexistencia de normalidad</i>	88
<i>Tabla 35 correccion de normalidad</i>	89
<i>Tabla 36 Analisis estadístico</i>	89

Índice de Figuras

<i>Figura 1 formula muestreo infinito</i>	<i>71</i>
<i>Figura 2 Resultados estadísticos.....</i>	<i>77</i>
<i>Figura 3 Análisis de resultados.....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 4 Residuales.....</i>	<i>85</i>
<i>Figura 5 Anexos</i>	<i>104</i>
<i>Figura 6 Anexos</i>	<i>104</i>

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar la incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil con respecto a los ingresos económicos generados en la ciudad de Guayaquil. Para este trabajo se empleó una metodología de investigación Hipotético – Deductivo puesto que es un método que se considera como una aproximación a la verdad en la ciencia, para así establecer los factores determinantes de la alfabetización financiera y la incidencia de los ingresos en los vendedores informales. La revisión de literatura se desarrolló en base a la teorías económicas Neoclásicas, Neo-Institucionalistas, Economía de la Educación, Modernización, Globalización. Como principal conclusión, se determinó que unas de las variables que determinaban la Alfabetización Financiera fueron los conocimientos de Tasas de interés, los niveles de ingresos mensuales y la vigilancia estrecha en las finanzas personales. Se destaca que las variables fueron obtenidas mediante la encuesta proporcionada por la OCDE “OECD/INFE TOOLKIT FOR MEASURING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION 2018”.

Palabras claves:

Informalidad, nivel , economía , ingresos , pobreza , escalas.

Abstract

The objective of this research work is to analyze the incidence of the level of financial literacy of informal workers in the city of Guayaquil with respect to the economic inputs generated in the city of Guayaquil. For this work, a Hypothetical - Deductive research methodology was used since it is a method that is an approximation to the truth in science, in order to establish the determinants of financial literacy and the incidence of income in informal sellers. . The review of the literature is developed from Neoclassical, Neo-Institutionalist, Economics of Education, Modernization, Globalization economic theories. As a main conclusion, it is determined that one of the variables that determine Financial Literacy was knowledge of interest rates, monthly income levels and close monitoring of personal finances. It can be seen that the variables were obtained through the survey provided by the OECD "OECD/INFE TOOLKIT FOR MEASURING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION 2018".

Keywords:

Informality , level , economy , income , poverty , scales

CAPÍTULO I

1 Introducción

1.1 Definición o antecedentes del problema

En los últimos años Ecuador ha tenido años de crecimiento económico, pero lamentablemente no significa que haya venido acompañado de desarrollo económico que engloba otros conceptos vitales como inclusión económica y social, reducción de disparidad en la riqueza, crecimiento de empleo formal o la reducción de alfabetización en el País. De hecho, con el paso de los años todos estos factores previamente mencionados que no han sido mitigados por las acciones de los gobiernos en turno han hecho que gran parte de la población hayan migrado a lo que se conoce como una economía informal.

Misma economía que se ha convertido en el sustento del día a día para muchas familias en el Ecuador y en la presente investigación, en la ciudad de Guayaquil. Uno de los muchos efectos que ha ocasionado esta economía informal es el hecho de que los trabajadores informales al no tener un trabajo estable y que pueda contribuir con valor agregado para que el trabajador pueda adquirir nuevos conocimientos día a día, ha ocasionado que se desenvuelva en un entorno de actividades económicas donde la educación o alfabetización financiera sea un factor en declive.

Durante los últimos años, una gran cantidad de las economías de la región han generado un crecimiento que ha tenido como efecto un aumento de la clase media, a pesar de este desarrollo, los índices de desigualdad siguen siendo altos y la parte de exclusión financiera sigue generando consecuencias negativas en los diferentes

sectores del país, lo que puede afectar al desarrollo de la economía de la región. (OCDE, 2013).

Según datos del BCE (2023) se puede observar que Ecuador ha registrado una tasa de crecimiento del 17,39% de su PIB; pero a pesar de este desarrollo económico que ha tenido el país, se ha reportado un incremento en la parte de desempleo, con acorde con la encuesta de empleo (ENEMDU) se puede verificar que la tasa de desempleo ha tenido ha crecido a 5,2% con una equivalencia a 108.192 viviendas (INEC, 2021).

La convicción reciente prueba que un nivel de educación financiera limitado está asociado con un menor confort financiero (Yakoboski, Lusardi y Hasler, 2022). Los índices de conocimiento financiero en Latinoamérica se encuentran por debajo de lo estimado (Mena, 2022). Este tipo de inclusión ayuda a que los consumidores tengan una mayor capacidad al momento de tomar decisiones financieras y que estas sean efectivas para ellos mismo y para sus familias (Dare, 2020).

A nivel grupal, la educación financiera asiste a dar un mejor alcance al crecimiento económico, lo que promueve la igualdad socioeconómica (Lusardi y Mitchell, 2014). La inclusión financiera debe basarse en un mínimo de conocimientos y habilidades financieros básicas, y la educación financiera generalmente se considera una condición necesaria para la inclusión financiera (Martínez, 2018).

La administración de los gobiernos en especial en la parte asiática, han observado a la informalidad con contraste de la época moderna (Lubell, 1993) y una

forma de propagar el desarrollo con modelos tradicionales en la producción. Por otro lado, la informalidad ha sido comparada con la urbanización de las poblaciones y al mismo tiempo genera un campo para el narcotráfico y la parte del comercio ilegal.

Así mismo, Chu (2017) examina que los hogares con capacidades de conocimiento financiero más altos presentan habilidades para retornos positivos de la inversión. Una vez más presenta que los niveles con mayor desarrollo de conocimiento financiero indican una mayor satisfacción financiera.

Investigaciones actuales acerca de la educación financiera dan a notar su relevancia al momento de mejorar la estabilidad económica de los ciudadanos (Kamakia, 2017). Acorde a los datos que se presentaron, las personas que tienen una mayor inclusión financiera, presentan un mayor ahorro en sus finanzas (Widjaja, 2020) y una mejor inversión (Raut, 2020) manejando adecuadamente cualquier tipo de problema financiero (French y McKillop, 2016).

En las últimas décadas, la informalidad de los países en desarrollo ha tenido un crecimiento y esto ayuda a la producción y suele ser usado como un reemplazo del empleo formal , las estadísticas recientes que presentan los países desarrollados contrastan con la definición que dio cuerpo al fenómeno , ya que se observa las creaciones de diferentes manos de obra que pueden ser consideradas como informales y no se refiere a los trabajos de siempre como los tradicionales de ambulante sino a otros tipos de empleo más flexibles (Jorratt, M & Serrano, A).

En vista de los presentes trabajos aquí revisados, se puede evidenciar que los niveles de conocimiento financiero en Ecuador y en América Latina son bajos y que hacen falta realizar estudios más estandarizados de acorde a los países latinoamericanos para así poder realizar mediciones con mayor periodicidad sobre la educación financiera, lo que podría ayudar a identificar cuáles serían los principales factores socioeconómicos que lleguen a tener incidencia en la alfabetización financiera lo cual hace que este estudio sea justificable.

Según el (BCE, 2021) Ecuador presenta un bajo índice de educación financiera con el menos del 4% de atención recibida sobre aprendizaje financiero., por lo que se presentan problemas al momento de la toma decisiones de los individuos donde se les presentaran dificultades al momento de medir riesgos y oportunidades que ayuden a mejorar su ingreso.

(ENIF, 2021) Afirma que se presentan de niveles bajos de programas de alfabetización financiera de parte de entidades como bancos o instituciones del gobierno, esto puede provocar que los individuos presenten una desconfianza en las diferentes entidades privadas formales debido a su poca voluntad por proveer programa de inclusión financiera.

1.2 Justificación

La industria de actividades de servicios financieros es uno de los principales sectores que registraron una variación interanual positiva. En el cuarto trimestre del 2022 formo parte de las 12 de 18 actividades económicas que más se destacaron con un 4,8% de variación interanual positiva (Banco Central del Ecuador, 2022).

De acuerdo con el análisis de Schneider y Klinglmair (2004), entre los métodos que más sobresalen en el crecimiento de la economía informal, se cuenta el aumento en las regulaciones que se requiere y todo lo que tiene que ver con permisos y normas. lo que ha generado una negativa en el dinamismo productivo de los diferentes negocios. Así de esta forma se evidencia la importancia en el ámbito económico de la presente investigación, para así poder financiar programas de educación financiera para que más personas puedan capacitarse con respecto a los productos financieros que están en funcionamiento en el país, incentivando más una economía formal que pueda contribuir con el desarrollo socioeconómico del país.

A nivel académico, la presente investigación va dirigida a todas las personas que se encuentren con el deseo de profundizar más en cuanto a conocimientos relacionados con la alfabetización y sus productos financieros, un tema muy poco explorado en el país, lo que da un espacio muy amplio para estudios con mayor complementación o análisis.

Además, en cuanto su ámbito social se puede evidenciar como la población necesita de mayor alfabetización financiera tanto así que nuestro PIB al año 2022 estaba conformado por un 60% por el Gasto de Consumo Final de los Hogares, el cual estuvo vinculado con el incremento de las operaciones de crédito de consumo, remesas recibidas y de las importaciones de bienes de consumo (Banco Central del Ecuador, 2022).

La inclusión financiera puede generar habilidades a las personas para administrar de una manera correcta las finanzas de sus familiares, En Latinoamérica, esto podría ser aprovechado por la creciente media, que podría tener un mejor manejo de sus inversiones a largo plazo , así también las personas de clase baja , ayudaría a los sectores que presentan problemas de inclusión financieras (OCDE, 2013).

Por último, a nivel profesional la presente investigación servirá a los autores en su carácter investigativo para poder recopilar más información sobre una temática poco tratada, aprendiendo nuevas metodologías y herramientas de estudio acerca de la educación financiera y como se encuentra en este sentido la población estudiada.

1.3 Hipótesis

El nivel de alfabetización financiera influye en los ingresos de los vendedores informales en la ciudad de Guayaquil.

1.4 Pregunta de Investigación

¿Cuáles son las áreas de mayor nivel de conocimiento financiero de los vendedores informales de la ciudad de Guayaquil?

1.5 Objetivos General

Determinar la incidencia del nivel del de alfabetización financiera en los ingresos de los trabajadores informales en la ciudad de Guayaquil mediante un análisis econométrico para buscar el crecimiento de sus economías.

1.6 Objetivos Específicos

- Indagar las teorías económicas relacionadas a la educación financiera e informalidad.
- Analizar la causalidad de la alfabetización financiera en los ingresos de los trabajadores informales a través de técnicas econométricas.
- Evaluar mediante un estudio simulado el incremento del conocimiento financiero de los vendedores informales de guayaquil monitoreando las áreas de conocimientos financieras específicas.

CAPITULO II

2 MARCO TEORICO

2.1.1 Teoría neoclásica

En la presente investigación se inicia con la Teoría Neoclásica que según Roll (2000), se puede decir que los expertos de la teoría neoclásica analizan la realidad de la economía de las regiones a través de las inversiones y las transacciones comerciales del mercado comerciales en el mercado. Los fenómenos superficiales de la economía son: la oferta, la demanda y el precio. De esta forma, se considera el sistema económico como un conglomerado enorme de mercados interdependientes y el problema central de los análisis económicos que se pueden dar y la explicación del proceso de intercambio, o más precisamente la formación de precios.

Desde la perspectiva neoclásica se analiza el mercado del trabajo como otro mercado más, definiendo la demanda, la oferta y la interacción entre ellas. De acuerdo con Huerga (2012) sugiere que la demanda de mano de obra como factor productivo está determinada por el producto demandado de las distintas empresas, y puede inferirse de la teoría que habla sobre la parte productiva marginal donde las empresas buscan contratar empleados con el fin de igualar el ingreso del producto marginal con el coste marginal de contratar a un nuevo empleado.

Pero lo que sucede es que cuando el ingreso del producto marginal no logre igualar el coste marginal de ese nuevo trabajador, siguiendo a la teoría no será viable seguir contratando más trabajadores, es en ese punto cuando el agente entrara en el mundo de búsqueda de un nuevo empleo. Así mismo dentro de la teoría económica neoclásica se supone que el tomador individual de una decisión presenta una función

de utilidad que pretende maximizar, a partir de usos alternativos de los recursos de que dispone. Las cantidades de esos recursos son constreñimientos sobre las elecciones disponibles posibles.

Por otra parte, la teoría del desarrollo se ha construido sobre supuestos dualistas. Las versiones más recientes se inclinan a considerar que el "sector atrasado" juega un papel central en el proceso de desarrollo del Tercer Mundo. El descubrimiento de las diferentes actividades en el ámbito formal ha permitido analizar su articulación en la parte económica del país. Es así como el informe de la oficina Internacional del Trabajo sobre Kenya (ILO 1972), mucho más progresista que La misión sobre Colombia (ILO 1970), afirma que "el primer problema es de empleo más que desempleo". El informe hacía referencia a la población "marginada" que en su lucha por subsistir encuentra cualquier tipo de ocupación (González, 1985). Esto determina que la economía popular es un canal por el cual la superpoblación relativa subsiste y, de esta forma, podría decirse que es funcional al capitalismo, ya que funciona como contención y salida hacia la subsistencia que el "mercado de trabajo" no permite (Agostino, 2016).

Esta teoría afirma que cuando existe rigidez en el mercado, es imposible alcanzar el pleno, dando origen así a un desempleo que no es secuencial ni estructural. Esta fuerza laboral, ante la falta de un marco institucional que garantice el seguro de empleo, debe ganarse la vida de alguna forma, buscando alternativas fuera del mercado formal. Así, la manera poco flexible del mercado laboral es una de las causas por la que se origina el empleo informal. Tal como lo expresa Lewis (1954) "que la oferta ilimitada de trabajo se presenta en aquellos países donde la población es excedente con

respecto al capital y a los recursos naturales, de tal manera que existen grandes sectores de la economía donde la productividad del trabajo es despreciable, cero o aun negativa". Por consiguiente, mientras menor sea el capital invertido en las empresas y menor sean sus niveles de producción, su capacidad para contratar mayor mano de obra se verá imposibilitada haciendo que el agente recurra a la informalidad para satisfacer sus necesidades.

Considera que en las economías con abundancia de mano de obra no se cumplen los principios neoclásicos referidos al salario. En consecuencia, el precio del trabajo no está determinado por su productividad marginal, sino que depende de las condiciones mínimas de subsistencia vigentes en cada sociedad. Por consiguiente, la brecha entre oferta y demanda de trabajo es relativa a este salario mínimo vital (González, 1985).

Pero así mismo Weeks (1975) también fundamenta la distinción intersectorial en características extremas a las empresas, haciendo especial énfasis en el papel que cumple el Estado como elemento diferenciador. Muestra la injerencia "parcializadora" de este en favor de las actividades formales de la economía. Por lo general, la entrada a los recursos presenta una mayor facilidad en las actividades protegidas. En primer lugar, produce una buena cantidad de bienes de consumo a precios más reducidos que en la gran industria. Además, puede participar en la elaboración de ciertos productos intermedios. En tercer lugar, el crecimiento del sector informal, que en algunos casos puede ser relativamente mayor que el del sector formal, desarrolla técnicas intensivas en trabajo, mejorando así, el nivel de empleo.

En otra instancia la concepción de la racionalidad como maximizadora de la utilidad de un individuo constituye el fundamento del paradigma de la elección racional en las ciencias sociales (Orive, 2006). Entonces el agente al perseguir la “maximización de utilidad” de los recursos que dispone también tendrá que tomar en consideración el origen de estos recursos. La teoría de la elección racional postula que, ante varias posibilidades de acción, por su racionalidad las personas pueden llegar a obtener la mejor opción (Silva, 2019). De esta manera se demuestra la importancia que tiene la información financiera para los vendedores no organizados ya que aumenta su capacidad de elegir herramientas que incrementen sus ganancias.

Con una educación financiera equilibrada en el trabajo informal permitirá que el trabajador informal actúe con la razón y que no se deje llevar por sus impulsos ya que puede provocar que sus utilidades no se maximicen como debe ser. La racionalidad puede enfrentar la irracionalidad de emociones que conllevan a la mala toma de decisiones cuando la persona está preparada y opta por la primera impresión de una acción, provocando una disminución en la maximización de su utilidad. En la teoría de la racionalidad se relaciona bastante a la toma de decisiones de un individuo por lo que se debe tener ciertas capacidades para poder tener buenas decisiones en este caso financieras (Salazar, 2022). En otra especificación de esta teoría se podría hablar de racionalidad paramétrica: el sujeto se encamina a un mercado y frente a todo esto, sabe lo que puede llegar a perder o ganar dependiendo de las opciones.

No se tiene a una persona sobre un mercado laboral, sino varios individuos que deben seguir reglas que se manejan el mercado, estas personas deben saber maximizar sus beneficios y también saber tomar decisiones que ayuden a mejorar sus

ingresos. (Paramio, 2005). Este enunciado es un claro indicio que el agente dentro de este sistema de mercados puede a través de su empleo ya sea formal o informal tomar las mejores decisiones que maximizaran su beneficio teniendo en cuenta la restricción de los recursos que en su momento tiene y dichas decisiones serán tomadas partiendo de la educación que el agente tenga. Estos factores han jugado un papel clave a la hora de entender comportamientos económicos básicos como el ahorro, el consumo y la inversión.

El establecimiento de la rama de la economía de la educación por Schultz (1981) conduce a una relación, quien en sus palabras define a la educación como una inversión en el hombre, por ende, hay que tratar sus consecuencias como una forma de capital. Dado que la educación viene a formar parte de esa persona, es más apropiado referirse a ella como capital humano. Aunque el Estado en sí mismo no es un factor crítico en el problema de la pobreza, el factor humano sí lo es: al invertir en mejorar la calidad de la población, las perspectivas económicas y de bienestar de los pobres pueden incrementarse significativamente. La calidad de la población se puede aumentar a través del cuidado de los niños, el trabajo y la experiencia en el hogar, adquiriendo conocimientos y habilidades a través de la escuela y otras inversiones en atención médica y educación.

Este tipo de realidades son los que llevan a introducir otros conceptos como por el ejemplo que según Modigliani (1986) explica que los mercados financieros son de gran utilidad para las personas en cuanto les permiten suavizar la trayectoria de consumo a través del tiempo. Lo que está detrás de estos conceptos no es otra cosa que los fundamentos básicos de la teoría microeconómica clásica, específicamente la teoría

del comportamiento del consumidor con sus supuestos de preferencias y modos de elección. Al tener conocimiento sobre las herramientas y/o productos que proveen los mercados financieros se pueden optimizar de mejor manera los limitados recursos que una familia tiene haciendo que el impacto sobre el bolsillo no sea tan grave llevándolos a tener una mejor calidad de vida y bienestar financiero ya sea mediante el ahorro de sus recursos y/o mediante la inversión de estos.

Para esclarecer la presente lógica económica es que cuando los agentes se encuentran ante opciones de consumo que se prolongan en diferentes períodos de tiempo, estos optan por una senda sin grandes sobresaltos, ya que valoran la continuidad. Esta continuidad en el consumo puede ser vista como una herramienta de estabilidad dentro de los hogares, y su nivel lo determina en gran parte una función de restricción presupuestaria Inter temporal. Así el funcionamiento de los mercados financieros abre la posibilidad a los agentes de crear un proceso de desarrollo fluido a través de mecanismos de ahorro, terminación, seguros y muchos otros productos y servicios que se ofrecen al público en la actualidad (Salinas, 2012). Los esfuerzos por comprender el empleo informal suelen formar parte de la teoría neoclásica, donde se conoce como teoría del escape (De Soto, 1989).

En las últimas décadas han surgido una variedad de literaturas que consideran determinantes de las decisiones financieras alternativas o adicionales a los neoclásicos. Por un lado, varios trabajos han mostrado la importancia de las características cognitivas a la hora de explicar los comportamientos financieros.

Esta literatura muestra que mayores niveles de habilidades cognitivas, medidas mediante test de inteligencia o bien aproximados por el nivel de educación general o financiera, afectan positivamente a los hábitos financieros de la siguiente manera: se cometen menores errores

La teoría “neoclásica” afirma que el comportamiento económico de una persona está guiado por sus propios intereses (*homo economicus*), los cuales rigen el yo individual, por lo tanto, las personas planifican la disponibilidad de sus recursos, enfocándose en su propio bienestar (Mill, 1995). Actualmente, hablamos de las neuro finanzas, también llamado paradigma de las finanzas cognitivas o de las finanzas conductuales, que demuestra que los aspectos psicológicos de un individuo (conductuales, cognitivos o emocionales) influyen en sus decisiones financieras, pues teniendo en cuenta los aspectos mencionados, se pueden reducir sus activos. la capacidad de tomar decisiones críticas. Si nos fijamos en el enfoque neoclásico de las finanzas, se puede argumentar que el manejo correcto de los recursos financieros es una condición básica para la acumulación de riqueza personal, varios autores muestran que para administrar adecuadamente los recursos financieros personales es necesario obtener información que facilita la acumulación de recursos financieros. A la carretera garantía financiera. Samper y Roca (2011) expresa la importancia de la planificación financiera y de cómo esta acción permite a una persona lograr sus sueños a corto o largo plazo. Según (Tyson, 2008) “la falta de autocontrol en el manejo de las finanzas personales no solo provoca mucha ansiedad sino también serios problemas, el mal manejo de los recursos financieros lleva a consecuencias inestables para las finanzas de los individuos”.

La presente literatura demuestra que los niveles de habilidades cognitivas superiores, medidos mediante test de inteligencia o bien aproximados por el nivel de educación general o financiera, afectan positivamente a los hábitos financieros de la siguiente manera: se cometen menores errores financieros, es menor la probabilidad de impago de deudas, se utilizan una mayor diversidad de instrumentos financieros, se adquieren instrumentos financieros más sofisticados, entre otros (Cole y Shastry, 2009; McArdle, Smith y Willis, 2009; Grinblatt, Keloharju y Linnainmaa, 2011; Christelis, Jappelli y Padula, 2010; Agarwal y Mazumder, 2013).

De estos trabajos se puede decir que, entre las diferentes habilidades cognitivas, las habilidades numéricas están estrechamente relacionadas con la toma de decisiones financieras importantes. Por ejemplo, Meier y Sprenger (2010) deducen que las personas que valoran más el presente de sus gastos tienen un mayor riesgo de endeudarse con la tarjeta de crédito.

Existe una gran cantidad de investigaciones que miden ciertos rasgos de los individuos con respecto a la manera de tomar decisiones, donde dependiendo de su elección, podría tener una influencia en el riesgo de sus finanzas. Del lado de las características de personalidad, aunque el debate sigue inconcluso, parece que ambas —características de personalidad y preferencias— provienen de un conjunto de parámetros más profundos orientados por las motivaciones, y que serían, por tanto, complementarias a la hora de explicar los comportamientos financieros. La alfabetización financiera es otro elemento que recientemente se ha considerado como determinante de las decisiones financieras. Por alfabetización financiera se entiende la habilidad de procesar información económica y tomar decisiones informadas sobre la

planificación financiera, la acumulación de riqueza, las deudas y las pensiones (Lusardi y Mitchell, 2014).

En un método económico que va siendo complejo donde el sujeto cada vez tiene que tener una mayor responsabilidad en sus decisiones financieras, los estudios muestran que de manera mundial, los niveles de inclusión financiera están por debajo de la media especialmente en las poblaciones que se encuentran vulnerables. los trabajos muestran que a nivel mundial los niveles En este contexto han surgido varios programas públicos y privados que tratan de fomentar la educación financiera de la población (Roa, 2014; De Meza, 2010; Lusardi, 2008).

En los estudios que han sido analizados, sus resultados muestran una correlación positiva cuando se compara la educación financiera con las tomas de decisiones financieras. (Lusardi y Mitchel, 2014), aunque la causalidad aún no está resuelta en muchos de ellos. Otros, sin embargo, no encuentran un efecto relevante de la alfabetización financiera sobre las decisiones financieras, siendo el principal determinante las habilidades cognitivas, en especial las numéricas (Fernández, 2014). Algunos de los autores señalan que los resultados inconclusos o contradictorios sobre el efecto de la alfabetización financiera podrían deberse a que las características cognitivas parecen estar fuertemente relacionadas con la alfabetización financiera, por lo que, cuando se trata de medir el impacto diferenciado de la alfabetización, es necesario aislarlo en la medida de lo posible del impacto de las características cognitivas. Lo mismo ocurre con la alfabetización financiera y el nivel educativo o escolaridad. La evidencia empírica muestra una fuerte correlación entre estas dos

variables. Además, parece existir un problema de endogeneidad entre la alfabetización y las decisiones financieras per se.

Tal es la importancia de la alfabetización financiera que la crisis inmobiliaria del 2008, luego de la Gran Depresión de 1929, es mayormente conocida como una de las más devastadoras de la historia y es a partir de tal crisis es que se ha empezado a cuestionar los conocimientos financieros por parte de la población y al escasear estos conocimientos es donde se plantea la necesidad de e crear nuevas herramientas para tomar decisiones eficientes en relación con la inversión y al gasto. Es por esto por lo que, se despierta el interés por parte de los gobiernos y organizaciones no gubernamentales para implementar programas de educación financiera para capacitar a la población con dudas relacionadas con los recursos financieros, que pueda evaluar las oportunidades que día a día le ofrece el mercado financiero y así tener un mayor bienestar financiero en el futuro. (Muccino, 2014).

2.1.2 Teoría de la globalización

Continuando con la revisión de las diferentes teorías económicas se presenta una interpretación de la teoría de la globalización y sus diferentes conexiones que tiene con el tema de la presente investigación.

Según Melendro (2005) estipula que la globalización manifiesta a través de una serie de acontecimientos, interconectados que indican como se está construyendo las nuevas estructuras del nuestro sistema vital, cuáles eran las propiedades emergentes de la Sociedad del Siglo XXI. Entre ellos podemos citar los siguientes:

1) Según Ramonet (2000) la mundialización de la economía, cuyas características básicas son la interdependencia cada vez mayor de las economías de los distintos países, el incremento de las transacciones internacionales de bienes y servicios junto a los flujos crecientes de capital.

2) La cultura del “trabajo frágil” en la cual según Beck (1998) las posibilidades de poder contar con un trabajo estable y seguro se disminuyen, en la que el tiempo se organiza de forma flexible y en las que muchas veces es necesario trabajar en varios lugares para poder mantener el mismo nivel de vida.

Así con el pasar de los años modelos como el de la organización de producción ha perdido viabilidad entre otras características, uno de los factores que determinaron las acciones del modelo, fueron los cambios que se realizaron en los ámbitos internacionales .Según Bilbao (1999) estipula que la extensión de acuerdos de libre mercado, el levantamiento de trabas a la exportación y más, son hechos que han definido un nuevo orden mundial, por lo tanto , en esta nueva forma de manejo de la economía se puede observar ciertas modificaciones en las organizaciones laborales .
(p. 3).

Así mismo Chen (2012) expresa que, si bien la globalización puede crear nuevos puestos de trabajo y abrir nuevos mercados, muchos puestos de trabajo no son "buenos" y muchos nuevos mercados son inaccesibles para los productores en pequeña escala o desfavorecidos. Esto se debe a que las empresas formales generalmente responden a la competencia global con solo un grupo central de trabajadores

permanentes y emplean al resto bajo contratos informales o las subcontrataciones que se realizan de la producción de bienes y servicios de otros negocios (Rodrigo 1997).

Producto de esto ha supuesto un mayor despliegue en la descentralización de la producción, trasladando dichas partes del trabajo, intensivas en trabajo, hacia harías en las que su coste sea menor. Las posibilidades de imponer una mayor disciplina laboral, tanto en el exterior como en el interior de la fábrica. Esta posibilidad estaba asociada a la inexistencia de organizaciones sindicales, de ahí que los regímenes autoritarios proporcionen una mejor base política para estas modalidades de industrialización (p. 4).

Lo que forma una tendencia creciente al asociar globalización e informalidad, entendida como la fase contemporánea de un modelo económico que implica desempleo, subempleo y marginalidad, ofreciendo un entorno particular a las habilidades del mercado laboral (Gómez, 2007). En este entorno se puede llegar a producir una mayor flexibilización del trabajo, se puede llegar a incrementar la subcontratación laboral. La incrementación de la subcontratación puede llegar generar un aumento en el desempleo y un posible incremento en la informalidad laboral. El aumento del desempleo puede estar acompañado de despidos masivos de trabajadores que no necesariamente serán contratados por las empresas para las que trabajan actualmente.

La economía informal se puede llegar a caracterizar por una menor seguridad en el empleo, ingresos más bajos, falta de posibilidad de acceder a tipos de préstamos sociales y la falta de programas de formación financiera factores que pueden llegar a

impedir que los países en pleno desarrollo se beneficien de la dinámica de la globalización. Por lo general cuando una economía se abre, la economía informal suele actuar como mecanismos de amortiguación para los trabajadores que pierden sus puestos de empleo lo que puede contribuir a dejar aún más las normas de trabajo decente.

Los países con grandes economías informales no suelen poder desarrollarse una base de exportación importante y diversificada porque sus empresas tienen una capacidad de crecimiento limitada. Para Bacchetta (2009) esto podría delimitar aún más el dinamismo que presentan los diferentes factores de la globalización en el mercado laboral ya que la parte de exportación puede llegar a ser un instrumento fundamental para la globalización de un país.

Así mismo en estos últimos tiempos, la nueva era de la tecnología, los cambios tecnológicos y de economía liberal entre otros como también desregulación, pueden llegar a tener un impacto sobre el mercado laboral. (Fujii, 2004). Las organizaciones buscan fortalecer su ventaja competitiva para hacer frente a los cambios provocados por la globalización. La educación financiera está ligada a la competitividad. Sin embargo, este es un tema pocas veces abordado en el campo organizacional y presenta un dilema que necesita ser fortalecido.

Con lo que respecta a la parte económica, en la actualidad existe una variada de tecnología adecuada que proporciona herramientas importantes a los pequeños y medianos comerciantes locales. Esta situación podría crear un entorno completamente nuevo para realizar transacciones económicas utilizando recursos de producción,

herramientas de sistema de moneda virtual que ayuda al crecimiento de la economía global, facilitando las transacciones en el mercado laboral. (Reyes, 2001). Por lo tanto, una mayor unión de los mercados podría significar una mejor eficiencia de estos y mejores condiciones para los inversores (Ruiz, 2014). La integración global de los mercados laborales busca el crecimiento del enfoque en los recursos para encontrar el equilibrio perfecto entre riesgo y retorno, contribuyendo a la óptima asignación de recursos en beneficio de esa economía, por el nivel de desarrollo o éxito, lo que da una mejor posición. expectativa de ganancias. La globalización puede tener un impacto significativo en la economía y en el mercado laboral de un país, ha llevado a un aumento de competitividad entre empresas y a una mayor demanda de productos y servicios de calidad a precios bajos, las empresas pueden optar por reducir costos y maximizar sus ganancias. Cada situación o problemas en el mercado laboral que genere un aumento de informalidad puede influir a diversos factores que pueden llegar a presentar en la globalización.

La informalidad también puede obstaculizar el buen desempeño empresarial, ya que las empresas informales suelen ser demasiado pequeñas para aprovechar las economías de escala. Sin embargo, existe una gran relación entre las dimensiones de las empresas y su manera de producir. (Bacchetta,2009). Por lo que para las grandes empresas puede llegar a ser un gran beneficio porque además de beneficiarse con las economías escala y pueden llegar a obtener de una manera más fácil la mano de obra calificada y los créditos bancarios a diferencia de las empresas pequeñas que no son fiables.

Según Romero y Vera (2009), el crecimiento de la producción que hubo en el siglo xx, modifico y mejoro las herramientas de gran ayuda para el mercado laboral., el uso de esta información está determinado tanto en las decisiones de producción, consumo e inversión, como en la producción y reproducción de la información misma (Vilaseca, 2002).

2.1.3 Teoría de la Economía de la Educación

La llamada Teoría del Capital Humano no puede ser reducida a una teoría única ya que constituye en sí una subrama de la Teoría Neoclásica y dado que su desarrollo teórico del concepto de capital humano ha derivado en la ampliación de su campo de comprensión combinando elementos de la economía del trabajo, teoría del bienestar, de las finanzas públicas, de la economía industrial, entre otras ramas más de la economía. Es por estas mismas razones que se abrió una visión propia que se denominaría “economía de la educación”, para que pueda estar encargada del análisis económico hacia las disciplinas educativas (Leyva, S; Cárdenas, A; 2022).

Entonces a la hora de definir su origen, se puede decir que es relativamente contemporáneo dado que fue anunciado en 1962 por Theodore Schultz cuando el *Journal of Political Economy*, publico un suplemento sobre “Inversiones en seres humano”. Según Schultz (1961), esa línea clara enfatizaba el papel de la educación como una inversión en el futuro, porque la educación y la capacitación generalmente aumentan la productividad laboral de una persona y también pueden aumentar su ingreso salarial futuro. Así mismo Schultz (1985) selecciono las principales categorías que ayudan a incrementar el capital humano:

- Entrenamiento profesional.

- La educación dividida en tres niveles: primaria, secundaria y educación superior.
- Programas para adultos (formación) no organizados por empresas.
- Migraciones intrafamiliares o personales que se adaptan a las cambiantes oportunidades laborales.

Según (Leyva, S; Cárdenas, A) entienden desde la perspectiva económica que la educación radica en el incremento de stock de conocimiento, habilidades, calificaciones y comprensión de las personas o de la sociedad en su conjunto. Por ende, el capital definiéndolo de la manera más simple, es el conjunto bienes de producción o el “conjunto de todos los factores de producción ‘producidos’” a un determinado costo, y sujetos a un valor variable con el uso o desuso. De acuerdo con esta definición general, es plausible considerar a los individuos como recurso de capital. Pero una persona no suele ser productivo en sí mismo, se requieren inversiones continuas para que este llegue a hacer un factor; no todos los seres humanos tienen el mismo valor, además que el valor que adquieren no es constante a lo largo de toda su vida (2022).

Según Giménez (2003) distingue entre capital humano innato y capital humano adquirido. El primero involucra capacidades físicas e intelectuales que pueden ser modificadas por la alimentación y la salud. El capital humano adquirido, en cambio, se construye a lo largo de la vida, gracias a la educación formal e informal recibida ya las experiencias acumuladas.

Tal como lo dijo Mincer (1984) las categorías generales de la inversión en capital humano pueden ser descritas en un círculo de vida cronológico: recursos en

cuidado y desarrollo infantil representan inversiones preescolares. Estos se superponen y son seguidos por inversiones en la escuela de educación formal, inversiones en la movilidad del mercado laboral, la elección del trabajo, la capacitación y el esfuerzo laboral que ocurren durante la vida laboral, mientras que las inversiones en salud y otras actividades de mantenimiento continúan a lo largo vida.

Según Becker (1983), el hecho de que una familia gaste parte de sus ingresos en educación no es solo consumo, sino inversión; estos costes representan adiciones al capital humano, que deben analizarse de forma similar a cualquier otra forma de capital. La inversión en capital humano supone una transferencia de recursos del presente al futuro; en la propuesta de Becker, las familias resuelven un problema de optimización, al maximizar una función de utilidad Inter temporal sujeta a dos funciones de producción por período (una de bienes de consumo y otra de capital humano). En el proceso de optimización, el costo de hoy no debe compensarse con un beneficio equivalente hoy, sino que la familia debe comparar el valor presente del costo marginal total de la inversión en capital humano con el valor presente de los ingresos futuros. En este sentido, para la familia, solo vale la pena invertir en capital humano si el valor actual de los beneficios es tan grande como el valor actual de los costos.

Así mismo Mincer (1984) estipula que no hay razón para creer que las inversiones de capital humano cesan con la terminación de la escolaridad. Los educados tienen ingresos más altos, pero los ingresos no son fijos. Crecen a lo largo de la vida laboral, aunque a un ritmo de desaceleración. Este crecimiento es adicional y en gran medida independiente de las tendencias en las ganancias de la economía en su conjunto.

En otra instancia también se tiene lo que es la Teoría de la Segmentación del Mercado de Trabajo en el que se aborda la relación entre la formación y empleo de una forma más indirecta. Según Cain (1977) son resurgencias de análisis, son mucho más antiguos y no constituyen un conjunto homogéneo. Que, a pesar de todas sus divergencias, todas se centran alrededor de una idea esencial: no existe un único mercado de trabajo sino varios mercados relativamente impermeables entre sí. Se presentan dos segmentos principales: el mercado primario es el de los empleos estables y bien remunerados; y el segmento secundario en cuanto tal reagrupa a los empleos mal pagados, que requieren poca cualificación; la modalidad externa es aquí fuerte, la producción social débil.

Según Eicher (1988), afirma que el nivel educativo no es la única característica que eligen los empleadores al momento de contratar y, en particular, juega un papel diferente dependiendo de los segmentos cuyo acceso está determinado en gran medida por otros factores. En particular, subrayan el hecho de que, para operar y obtener beneficios, determinadas empresas necesitan tanto un alto grado de libertad en sus políticas de contratación como una plantilla poco exigente en términos de remuneración y condiciones laborales.

Otras de las teorías más antiguas que respaldan lo enunciado por Eicher es que en la Teoría Ricardiana la cual era conocida por su capacidad para contribuir a explicar el mercado laboral informal, entendieron que la inclusión de máquinas y herramientas en los procesos productivos significaba la sustitución del trabajo por capital físico. (Tecnología). En el primer capítulo de su obra sobre los principios de economía

política, alude la manera cambiante que se puede dar de la mano de obra de las personas por diferentes tipos de herramientas modernas, afirmando que puede haber una combinación en el mercado laboral de estos dos tipos y que esto puede ayudar a mejorar su producción. “ (1941, p. 32). Y posteriormente añade: “Dos industrias, por lo tanto, pueden llegar a tener el mismo porcentaje de dinero, pero aunque tengan el mismo capital, puede tener una repartición de una manera diferente debido a ciertos factores. (p. 33). Mismos beneficios que se llegan a obtener a través de una mano de obra que en la mayoría de sus casos puede llegar a ser subcontratada o en lapsos de tiempo determinados, lapsos en las que el trabajador no llegue a tener un trabajo seguro y/o estable, poniéndolo muchas veces ante la incertidumbre e inclusive como una posibilidad, la inserción a la informalidad como una alternativa rápida para poder cubrir sus necesidades. Es por eso por lo que, al hablar sobre capital humano, también entran en colación conceptos como la educación financiera, conceptos que ya han sido repasado en teorías anteriores pero que aun así forman parte substancial dentro de la presente Teoría del Capital Humano. Según Lusardi (2008) La inclusión financiera está dividida en dos ramas diferentes, donde el conocimiento es uno de los factores principales de la teoría, su modelo se basa en conocer y aplicar cierto capital humano relacionado con las finanzas personales, lo que lleva a tomar decisiones financieras que, en su caso, conduzcan al bienestar financiero de una persona.

De manera similar, según Widdowson y Hailwood (2007), la educación financiera incluye varios elementos tales como: 1) habilidades aritméticas básicas que requieren la capacidad de calcular el rendimiento de las inversiones o el interés de la

deuda, 2) comprender los beneficios y riesgos asociados con ciertas decisiones financieras . , incluidos gastos, préstamos, apalancamiento e inversión, 3) la capacidad de comprender los conceptos financieros básicos, incluido el intercambio de riesgo y rendimiento, las características principales de los diferentes tipos de inversiones y otros productos. La Los servicios a favor de la estimación del dinero que se obtiene del tiempo como medida que avanza el tiempo, 4) la capacidad de saber cuándo necesita asesoramiento financiero profesional y qué pedir, y la capacidad de comprender los consejos de asesores profesionales.

2.1.4 Teoría de la modernización

La teoría de la modernización surgió en las décadas de 1950 y 1960 como respuesta a la intensa lucha ideológica entre el capitalismo. Frente a la percepción del comunismo como una amenaza regional, las potencias occidentales, encabezadas por Estados Unidos, dirigieron su atención a ganar la lealtad de lo que entonces se llamaba el Tercer Mundo. Las preocupaciones del bloque occidental se centran en los fracasos experimentados por los países del tercer mundo al tratar de integrar sus economías en el sistema global. Dado el continuo fracaso del modelo de desarrollo practicado por estos países, especialmente sus esfuerzos por sustituir la producción nacional por importaciones, el comunismo ofreció un modelo convincente para un desarrollo rápido. En respuesta a esta amenaza, los analistas occidentales propusieron un modelo de desarrollo conocido como teoría de la modernización para contrarrestar los avances generados por lo comunistas (Hunt, 1987). Por lo que uno de los principales problemas para que se haya creado esta teoría, pudo haber sido el evidente inconveniente de disminuir la producción local por las importaciones que se manejaban mediante el mercado global afectando a la producción local de los países.

La teoría de la modernización se mantiene como un proceso de transformación y sistemático, sostiene que el desarrollo sociopolítico de las personas es una transición racional de una sociedad basada en la emoción a una sociedad basada en el logro individual. Esta teoría identifica las etapas evolutivas del desarrollo humano (Vargas, 2011) por lo que una parte del logro individual de la persona en el ámbito laboral se puede relacionar con la educación que presenta este individuo para lograr la evolución en la innovación de los nuevos empleos que se pueden llegar a generar.

El proceso que propone esta teoría se presta a cambio de estructura de cada nivel que se presenta en la que por eso se necesita un Estado fuerte y estable para llevar a cabo la tarea de modernización del Estado (Hunt, 2000). Uno de los factores que podría ayudar con un estado más estable, puede ser el equilibrio en el mercado laboral evitando cualquier tipo de problema como el desempleo y la baja en el nivel de desarrollo económico del país.

Uno de los argumentos principales, es que para que los países alcancen un nivel industrial óptimo, se necesita un cambio radical en la parte los valores sociales de y estructurales de las personas. (Hunt, 2000). por lo tanto, la modernización puede llegar a generar una presión por la apertura de los mercados internacionales y podría afectar a empleos medianos y grandes con la reducción de personal y a empresas pequeñas que por lo general llegan tener problemas cuando existe un aumento en la productividad. Una de las principales características de la modernización relacionado al mercado laboral puede ser el cambio en los procesos de producción que manejan las empresas y que suele reducir los costos de reducción

Según los planteamientos originales de la teoría, en los países en desarrollo existía una importante fuerza de trabajo en el sector tradicional en condiciones de desocupación, subocupación o inactividad (Cepal,2022). Por lo tanto, esto puede provocar informalidad laboral, que al no poder ubicarse en el sector moderno de la economía empiezan a generar actividades que contienen ingresos de subsistencia que puede generar problema en el mercado laboral, se puede convertir en un sector marginal por no poder vincularse con la economía formal ni con el desarrollo capitalista moderno. En la economía informal se puede estar relacionado con la modernización en el sentido de las formas y estrategias que suelen buscar los trabajadores informales para poder buscar medios de supervivencia y ahí es cuando se crea un desarrollo en mercado informal que se puede llegar a generar debido al gran crecimiento de informalidad que suele presentar en los países, a medida que una sociedad se moderniza, es probable que ocurran cambios estructurales en la economía de un país como en la formalidad de la economía, por lo que incrementarían las posibilidades de que exista una disminución en el empleo informal ya que las tendrían la oportunidad de buscar mayores plazas de trabajo en sectores formales. Aunque la modernización puede llegar a afectar de manera negativa a los empleos informales, también hay posibilidades de que pueda desempeñar un papel importante en satisfacer necesidades específicas de la población en áreas urbanas.

Michael Porter (1990) argumentó que la competitividad de una nación, y por ende de su estructura industrial y económica, depende de su capacidad para innovar y mejorar. Por lo tanto, está la parte de innovación en el mercado laboral, que puede llegar a generar un desarrollo crucial en el mercado, por lo general los trabajadores

informales pueden iniciar pequeños negocios sin tener la capacidad de cumplir de las regulaciones, suelen ser negocios innovadores para una economía en desarrollo, los procesos de innovación suelen ser una ventaja competitiva para para la economía de un país pero así mismo pueden llegar a afectar a empresas pequeñas que no se presentan regulaciones y que su búsqueda de ingresos es basada en la subsistencia para sus familias.

La desigualdad laboral se puede provocar por el desequilibrio en las oportunidades de acceso al mercado de trabajo entre hombres y mujeres, personas de edad y jóvenes, y pueblos indígenas, migrantes, personas con discapacidad y otros grupos por lo que cuando incrementa la modernización en el mercado laboral de un país, la desigualdad suele crecer en el ámbito laboral ya que algunas personas pueden tener un mejor acceso a empleo formales, pero habrán personas con una falta de educación que no tendrán muchas probabilidades de conseguir esos trabajos formales y se quedaran rezagados en los empleos informales.

La relación de la modernización y el mercado informal laboral puede llegar a ser compleja y depender de varias situaciones, puede llegar a tener efectivos negativos y también efectos positivos en la economía de un país, por eso el principal enfoque de la modernización es la búsqueda de la reestructuración del mercado laboral en las diferentes familias de la sociedad. Las nuevas estrategias que se presentan en la modernización de un país como apps que permiten al trabajador ingresar al ámbito laboral de manera independiente mediante estas nuevas aplicaciones y generan un posible crecimiento en la parte informal del mercado laboral , vendrían a ser parte de la nueva etapa de la modernización en la economía de un país y sus nuevos métodos

que se incorporan en la producción de trabajo, así que la inclusión de tecnología en el ámbito económico incrementaría las oportunidades para innovar en nuevos empleos que podrían ser beneficiosos para trabajos formales y también para la parte de la informalidad laboral.

La modernización puede llegar a implicar un aumento en la productividad de las empresas como en la producción de bienes y servicios lo que permitiría un crecimiento sostenible de la economía. Otro beneficio que podría surgir con la modernización es la de generación de empleo ya que a medida que las empresas innoven y se vuelvan más productivas, es más probable que expandan sus operaciones a lo largo de los años y esto ayudaría a que contraten más personal para sus diferentes labores, así mismo la relación de inclusión financiera en el individuo puede llegar a ser significativa en este caso, ya que las empresas innovadoras si incrementan sus productividades, buscarían más personal capacitado con una educación adaptada al ámbito laboral que se requiere. La modernización busca mejorar la calidad de vida de la sociedad con el incremento de empleos y de ingresos para los trabajadores y esto puede conducir a una posible reducción de la pobreza en el país.

2.1.5 Teoría Neoinstitucional

Para culminar con la revisión de las diferentes Teorías Económicas, terminaremos haciendo la respectiva revisión de la Teoría Neoinstitucional en la que según Montaner (1955) define al neoinstitucionalismo como el concepto científico-social de que la realidad económica, tanto en su proceso de transformación histórica, como también en su fenómeno espacial, puede ser entendido y con corrección

interpretado solamente considerando los cambios en la estructura de las instituciones económicas.

Para North (1995) las instituciones cumplen una función muy importante en el desarrollo económico de un país, para quien “es innegable que las instituciones afectan el desempeño de la economía”. El diferente comportamiento de una economía a lo largo del tiempo está muy influido por el mundo en el que se desarrollan las instituciones. Que el mercado se organice con base en los arreglos institucionales existentes en cada país y permita su competitividad. Así mismo el estudio de las existentes relaciones entre economías e instituciones han permitido introducir temas como el funcionamiento del mercado. Para Ayala (1999), el mercado no es la una opción que existe para la asignación de recursos sino también las instituciones y las estructuras del poder que son importantes en el mercado, a su vez, ayudan a preservar esas estructuras”, por ende, considera que no se debe olvidar el elemento real sobre la asignación de recursos son las instituciones y que son ellas las que están en la capacidad de estructuran el mercado. Por lo tanto, no se puede dejar de lado que las instituciones deben diseñar la manera más óptima y que pueda favorecer a la formalización de la economía informal, debido a que los mercados se comportan como lo hacen debido a que las instituciones operan como mecanismos de control social.

El proceso asume, según DiMaggio (1999), que el neoinstitucionalismo, combinando opciones históricas, sociológicas y racionales, apareció a principios de la década pasada como un código que determina los procesos de reforma institucional desde el marco de los incentivos coercitivos. restricciones al comportamiento de actores y actores económicos, sociales y políticos; está diseñado para dar forma e

implementar políticas públicas, cuyos resultados se miden en términos de crecimiento y desarrollo.

Otro factor por considerar es que según Campos y Nugent (1998) las instituciones relevantes para el crecimiento económico son modificadas deliberadamente, en consecuencia, la transformación económica es un proceso que puede depender de varias condiciones, como las habilidades que presenta la parte institucional .

Existe una comparativa entre el aprendizaje y el cambio institucional entre los países (Ellerman, 1999). El aprendizaje del capital humano es visto como el principal factor competitivo de las organizaciones basadas en el desarrollo tecnológico y, a su vez, como factor de apalancamiento para el desarrollo económico de los estados nacionales.

Mientras que el papel de los valores es central en el viejo institucionalismo, el nuevo institucionalismo está orientado hacia los procesos cognitivos. Los nuevos enfoques institucionales en las instituciones cognitivas se centran en determinar cómo se reemplazan o transforman cognitivamente las prácticas legítimas. El aprendizaje es un recurso fundamental para el cambio organizacional, pero está limitado por la falta de sistemas de comunicación confiables entre las organizaciones, la renuencia a compartir información y la falta de datos sobre los requisitos de implementación (Desarro, 2008).

Según Pacifico, Trucco & Barletta (2014) enmarcan que son las instituciones educativas que cumplen un papel protagónico en la modificación de las instituciones, debido que la educación es formadora de valores, normas, hábitos, etc. Y, por lo tanto, siguiendo esta concepción, la modificación de las instituciones puede contribuir a la provisión óptima de bienes y servicios en beneficio de toda la colectividad. Aquí reside la importancia de la educación en el progreso económico bajo una mirada desde la economía institucionalista. De acuerdo a esta forma de interpretar y analizar la realidad económica, la corriente Neoinstitucional ejerció una influencia predominante en la elaboración de la crítica de la teoría del capital humano, creando una discrepancia con la Teoría Neoclásica dado que rechaza la capacidad explicativa basada en la teoría de la producción marginal.

Según Pacifico, Trucco & Barletta (2014) los economistas institucionalistas basaron la parte elemental de sus habilidades y esfuerzos por estudiar los diferentes mecanismos que se presentan del empleo y la variación que existe de los diferentes tipos de trabajo. Las teorías surgidas de este enfoque ponen relieve en las barreras de la libre movilidad del trabajo y descartan la mera determinación de los salarios en función de la productividad. De esta forma, la teoría institucionalista surge como un intento para diferenciar las relaciones laborales. El principal representante de esta teoría es Michael Piore y su trabajo está relacionado con el llamado mercado dual de trabajo y con el estudio de la segmentación del mercado de trabajo.

Según Piore (1975) dividiría al mercado de trabajo de la siguiente manera: el mercado primario el cual engloba los buenos puestos de trabajo, los cuales tienen salarios elevados, estabilidad, oportunidades de avance, entre otros; teniendo este en

dos segmentos, uno superior y uno inferior, el superior englobaría todo trabajo que estaría dirigido a puestos y pautas de movilidad típicamente asociados a profesionales y cargos directivos, caracterizados por presentar unos salarios y un estatus superiores, mayores oportunidades de promoción mientras que el inferior serían puestos donde se presentan las cualidades de los puestos que se realizan de manera manual y el mercado secundario el cual sería todo puesto de trabajo que carezca de seguridad laboral, inestabilidad, sueldos bajos, escasas oportunidades de ascenso y demás.

En otro caso, Leyva (2007) explica que las instituciones estatales juegan un papel muy importante en el desarrollo económico del país, porque permiten cambios estructurales para crear un entorno social más competitivo. Sin instituciones, los mercados no lograrían el éxito que han logrado en el mundo. Sin embargo, instituciones ineficientes propician el surgimiento de fallas en las tareas del Estado y, por ende, del mercado; misma ineficiencia que propicia el crecimiento de la economía informal. Una institución ineficiente puede provocar una falta de transparencia y control que puede llegar a desencadenar en la corrupción en mercado laboral ya que estos individuos pueden aprovecharse a la interna para obtener beneficios personales.

La ineficiencia también puede causar la desigualdad en la asignación de diferentes recursos, esto puede generar una gran distancia entre los que tienen acceso a los beneficios con los que no tienen acceso servicios básicos para una buena estructura laboral. La falta de eficiencia puede llegar a generar una desconfianza en el mercado laboral que podría afectar al sector informal y esto aumentaría las posibilidades que baje el nivel de crecimiento económico en el país.

Alrededor del mundo, los gobiernos y organismos internacionales están destinando esfuerzos y recursos económicos importantes para la lucha por mejorar las instituciones ineficientes (Mungiu, 2015). Por lo tanto, el lado de la eficiencia en las instituciones estatales sería muy importantes ya que pueden realizar una acción muy relevante para promover la igualdad de oportunidad en los trabajadores, llegando a regular diferentes situaciones que pueden beneficiar tanto al sector formal como al sector informal. Otra de las formas en que puede beneficiar las instituciones eficientes es la posible implementación de políticas de empleo, pueden desarrollar programas que ayuden con la creación de empleo formal y así mismo busquen la manera de incidir en la inclusión financiera en los trabajadores informales y tratar de disminuir el desempleo en el país.

Otra de las regulaciones que se pueden llegar a presentar en una institución eficiente es la garantía en buscar la igualdad de oportunidad en el mercado laboral, buscando la eliminación de la discriminación y promoviendo la educación financiera.

La educación financiera busca proporcionar habilidades y toma de decisiones para posibles acciones y las instituciones financieras pueden ocasionar un impacto en la inclusión financiera del individuo, ya que estas instituciones pueden llegar a tener intereses propios y esto puede tener una influencia en la forma que se enseña la educación financiera. La teoría Neoinstitucional puede ayudar a comprender como las normas sociales y las practicas institucionales pueden influir en la educación financiera y que estrategias se pueden utilizar para promover una educación financiera más efectiva y focalizada a las necesidades del individuo.

2.2 Marco Referencial

En la presente sección se ahonda sobre los estudios que se han realizado a Nivel Mundial, Regional y en el Ecuador; haciendo una profundización sobre los diferentes temas que son estudiados en la presente investigación tales como: Alfabetización Financiera, Informalidad, Inclusión Financiera, Educación, etc.

Investigaciones de todo el mundo han evidenciado un menor nivel de educación financiera, particularmente entre los jóvenes (Van Rooij, 2009; Lusardi, 2010; Lusardi y Mitchell, 2011; Allgood y Walstad, 2013; Agarwalla, 2013) que plantea un tema serio sobre la capacidad del individuo para asegurar su bienestar financiero. Es por esto por lo que, Neha & Shveta (2017) condujeron un estudio en el cual plasmaron la alfabetización financiera entre la juventud en el que como principal objetivo fue enfocarse en como factores demográficos y socioeconómicos tales como: edad, sexo, estado marital e ingresos pueden influir en el nivel de alfabetización financiera de los jóvenes y así saber si hay una interrelación entre el conocimiento financiero, la actitud y el comportamiento financiero.

El diseño de su investigación fue llevada a cabo a través de una espesa revisión literaria llevada a cabo en 7 secciones, la primera sección de este artículo revisa las definiciones conceptuales de juventud, la segunda parte resume la literatura sobre educación financiera, la tercera, cuarta y quinta sección resumen la literatura sobre los componentes de la educación financiera, es decir, conocimiento, actitud y comportamiento financiero, respectivamente. La sexta sección revisa los estudios empíricos sobre la influencia de los factores socioeconómicos y demográficos en el nivel de educación financiera. La séptima sección resume la literatura sobre la

interrelación entre el conocimiento financiero, la actitud y el comportamiento financiero.

El estudio reveló que el nivel de educación financiera entre los jóvenes es bajo en la mayor parte del mundo, el cual se ha convertido en motivo de preocupación. Así mismo, se ha observado que diversas condiciones socioeconómicas y factores demográficos como la edad, el sexo, los ingresos, el estado civil y el nivel educativo influyen en el nivel de alfabetización financiera de los jóvenes y existe una interrelación entre el conocimiento financiero, actitud y comportamiento financiero.

Con el apoyo de las finanzas inclusivas, la población rural ha contribuido significativamente al desarrollo de toda la economía (Hasan, 2020; Johnston, 2005; Le, 2019; Stein, 2010). Por lo tanto, promover el acceso a los servicios financieros a la gente los conectará profundamente con el crecimiento significativo de todo el sistema (Hasan, 2020; Rashidin, 2020). Por eso Hasan, Le & Hoque (2021) llevaron a cabo un estudio para poder investigar los impactos del conocimiento financiero en el acceso financiero a través de la banca, las microfinanzas y el acceso Fintech en Bangladesh.

Para tal investigación emplearon tres modelos econométricos: regresiones Logit, Probit, Log-Log; este último fue para examinar si la alfabetización financiera afecta significativamente la eliminación de las barreras que impiden que las personas participen y utilicen los servicios financieros para mejorar sus vidas. Según Hasan, Le & Hoque (2021), estipulan que un cumulo de revisión literaria y de reportes fueron usados para elaborar un set de cuestionario a una muestra determinada de 852

participantes cubriendo así las 3 principales ciudades de Bangladesh. La medición del cuestionario se segmentó en cuatro secciones. La primera sección dedicada a la información sociodemográfica: nombre, edad, nivel educativo, rango de ingresos y ubicación. Las últimas tres secciones involucraron el uso de los participantes de banca, microfinanzas y Fintech.

Como resultado de todo este estudio llevado se mostró que determinadas variables resultaron insignificantes debido a las respuestas deficientes de los participantes, lo que apoya la suposición de que los encuestados no estaban familiarizados con esas actividades financieras y que las instituciones financieras no han prestado suficiente atención a la educación de las personas zonas rurales sobre el acceso financiero.

En los últimos años ha existido un creciente número de estudios sobre la alfabetización financiera en países tanto desarrollados como en vía de desarrollo. Acorde a Lopus, Amidjono & Grimes (2019) se elaboró un estudio en el que a través de la ayuda del USAID se capacito a 25 profesores para a lo largo de 18 meses conducir 30 clases para 601 alumnos cubriendo temas básicos de alfabetización financiera (ahorro, préstamo, etc.), así como de habilidades blandas (liderazgo, pensamiento crítico, etc.).

El método para evaluar dicho estudio fue realizado a través de cuestionarios elaborados por el GEEA (Grupo de Estudios Económicos para Asia) antes y después de las clases; así mismo añadiendo para la sección de Alfabetización Financiera se seleccionaron nueve preguntas del Financial Fitness for Life Upper Elementary Test

(Walstad and Rebeck, 2005) y los resultados del estudio fueron que los estudiantes informaron haber tenido más habilidades blandas después de la capacitación. El conocimiento de educación financiera, medido por las pruebas previas y posteriores, también mostraron aumentos estadísticamente significativos como resultado de la capacitación. Tomados en conjunto, las mejoras implícitas en las habilidades blandas y la mejora en el conocimiento de la educación financiera son muy alentadores, ya que la literatura muestra que las habilidades blandas están relacionadas con la empleabilidad y que tanto la educación financiera como las habilidades blandas están relacionadas con el éxito en el trabajo.

Así mismo en 2018 un estudio realizado en el Estado de Benue, Kenia por Umogbaimonica, Agwa & Asenge (2018) analizó los efectos de alfabetización financiera en el desempeño en las pequeñas y medianas empresas. Para esto tomaron el marco teórico de la Teoría de Doble-Proceso en el que según Lusardi & Mitchell (2011) postula que las decisiones financieras pueden ser impulsadas tanto por procesos intuitivos como cognitivos.

La metodología usada en el estudio tuvo de diseño una encuesta transversal. El investigador adoptó una técnica de muestreo proporcional estratificado. El muestreo proporcional fue luego usado para determinar el número de encuestados de cada estrato para garantizar una representación equitativa, por lo tanto, reducir los errores de muestreo. El tamaño de la muestra se calculó utilizando la fórmula de Yamane (1967) sobre cuya base se seleccionó una muestra de 154 PYME.

En este estudio también se utilizó el análisis factorial para mantener la independencia de cada variable, los resultados muestran que los datos son altamente significativos, y por lo tanto el Análisis Factorial es apropiado. Como resultados del estudio se descubrió que la mayoría de los encuestados tienen conocimientos financieros adecuados. Sin embargo, la cuestión de las fuentes de financiación no era un área fuerte para el encuestados. Es decir, la mayoría preferiría usar fondos propios para financiar sus negocios que buscar préstamos de proveedores financieros formales por sus diversas razones. El estudio también concluye que el comportamiento financiero es un predictor significativo del desempeño de las micro y pequeñas empresas.

Una característica importante de los mercados emergentes es su considerable sector informal de negocios, que representan, en promedio, el 36% del PIB en 76 países de mercados emergentes (Buehn y Schneider, 2009). Sin embargo, el acceso de las empresas informales al crédito formal generalmente se ve impedido por su información financiera opaca (Stiglitz y Weiss, 1981). Por eso, Xu, Shi, Rong & Yuan (2019) elaboraron un estudio relacionando la accesibilidad de las empresas informales al crédito formal en China y la educación financiera de sus propietarios como un factor determinante potencial, sembrando la siguiente pregunta ¿La falta de conocimiento financiero entre sus dueños resulta en una pobre inclusión financiera de los negocios informales?

Para esta investigación Xu, Shi, Rong & Yuan (2019) trabajaron con data del China Household Finance Survey (CHFS) del 2015 investigando pequeños negocios informales que en su mayoría son Industriales y Comerciales; utilizando un modelo

Probit creando así un modelo de 6 variables: su variable dependiente que sería su acceso a crédito formal y su variables independientes que son su alfabetización financiera, control del negocio (variable que contempla características del negocio y del dueño como los años del negocio, ventas anuales, miembros del hogar, actitud hacia el riesgo y tipo de vivienda sea esta urbana o rural). Adicionalmente se agrega 1 dummie de Provincia para controlar las diferencias regionales y 1 dummie de industria para controlar las diferencias de la industria).

Como resultado del estudio se encontró que la educación financiera de los propietarios contribuye únicamente a la accesibilidad al crédito formal de las empresas informales. Se encontró que este efecto entre los negocios informales difiere sustancialmente según el tipo de hukou (tipo de registro de vivienda) de los propietarios. Sugiere que la inclusión financiera de las empresas informales puede mejorarse educando a los propietarios en conocimientos y es más eficaz dirigirse a los grupos desfavorecidos. En segundo lugar, también se encontró que este efecto es más pronunciado en áreas donde el desarrollo financiero es menor, lo que sugiere que educación financiera personal y desarrollo financiero institucional son suplentes.

En América Latina, según la investigación realizada, se destaca el incremento de políticas que pueden ayudar a impulsar la educación financiera de una forma más adecuada (Herrera,2015). Esta investigación llegaría a plantear las acciones o medidas que se han tomado los gobiernos de cada país de América latina para promulgar y darle un espacio a la alfabetización financiera para así poder ayudar a equilibrar el mercado laboral.

Según Roa (2013) destaca que gran parte de la evolución de estas políticas se debe al impulso de diferentes factores, como la preocupación por la estabilidad financiera de los países en América Latina y el crecimiento de la informalidad laboral en estas últimas décadas. Por lo que debieron tomar acciones que busquen frenar estos problemas de equilibrio en el mercado global para alcanzar un nivel óptimo en el crecimiento económico del país.

Como otra dimensión importante en la promoción de la educación financiera tal como destaca Roa (2013), según la investigación realizada, en América latina se puede observar a los prestamistas privados como ofrecen servicios más flexibles y ágiles que la banca formal, aunque estos préstamos suelen ser inseguros, inestables y de un costo elevado (Collins, 2009). La investigación se enfoca la dificultad de acceso a los servicios financiera formales y como las personas con un nivel bajo de educación financiera se ven forzados a adquirir prestamos informales que al largo plazo termina afectándolo en su rendimiento económico debido a lo inestable que son estos servicios, todo esto influye en el desequilibrio del mercado laboral porque los emprendimientos medianos y pequeños son las suelen pedir estos préstamos rápidos pero que terminan afectando a su empresa en el futuro , todo esto por la inexperiencia en la parte financiera para tomar decisiones.

Según Roa (2013) destaca que gran parte de la evolución de estas políticas se debe al impulso de diferentes factores, como la preocupación por la estabilidad financiera de los países en América Latina y el crecimiento de la informalidad laboral en estas últimas décadas. Por lo que debieron tomar acciones que busquen frenar estos

problemas de equilibrio en el mercado global para alcanzar un nivel óptimo en el crecimiento económico del país.

Como otra dimensión importante en la promoción de la educación financiera tal como destaca Roa (2013) según la investigación realizada, en América latina se puede observar a los prestamistas privados como ofrecen servicios más flexibles y ágiles que la banca formal, aunque estos préstamos suelen ser inseguros, inestables y de un costo elevado (Collins et al., 2009). La investigación se enfoca la dificultad de acceso a los servicios financiera formales y como las personas con un nivel bajo de educación financiera se ven forzados a adquirir prestamos informales que al largo plazo termina afectándolo en su rendimiento económico debido a lo inestable que son estos servicios, todo esto influye en el desequilibrio del mercado laboral porque los emprendimientos medianos y pequeños son las suelen pedir estos préstamos rápidos pero que terminan afectando a su empresa en el futuro , todo esto por la inexperiencia en la parte financiera para tomar decisiones.

Por otro lado, se han realizado estudios en ciertos países sudamericanos donde se pueden observar otro tipo de respuestas en el sistema financiero. Todos estos factores que suelen suceder en la parte financiera son claves para saber tomar buenas decisiones en los negocios, por eso también se recomienda involucrar a los Ministerios de Educación y a todo tipo de relación donde se presentan temas de educación o inclusión financiera. (CAF, 2013). De esta manera, la inclusión financiera para la economía de América Latina es primordial, ya que gracias a este se hace posible la

igualdad en la sociedad y mejora en un tanto la pobreza de las comunidades, así como también se logra el crecimiento económico (Honohan, 2007).

De acuerdo con la Encuesta de Capacidad Financiera de los Países Andinos, elaborada por la Corporación Andina de Fomento (CAF), indica que la situación de la educación financiera en Ecuador requiere una mayor inclusión en el mercado financiero, las decisiones financieras no son compartidas entre los integrantes de la familia, las decisiones las toman de manera individual.

Cabe señalar que el presupuesto es menos utilizado en el sector rural. El conocimiento (conciencia de su existencia) de productos financieros entre la población ecuatoriana es alto, pero su propiedad o uso es menor. En cuanto a decisiones relacionadas con el manejo del dinero según su nivel educativo y condición laboral, del 10 % que conforman las personas que no tuvieron ningún tipo de formación educativa, 41% son de este porcentaje las que toman las decisiones relacionadas con el manejo del dinero de manera individual, dándonos una idea sobre un grupo socioeconómico muy poco estudiado en cuanto a proporcionalidad de muestras mientras que en cuanto a su situación laboral las personas independientes que conforman el 32,2% o sea 384 personas siendo el grupo más grande, el 43% de las mismas también toman de manera individual las decisiones con respecto al dinero (CAF, 2014).

Dado todo este problema que lleva cubriendo año tras año a la zona rural y otros sectores importantes en la economía del país, el Gobierno ha buscado diferentes tipos de acciones para reducir el nivel de alfabetización financiera, se presentan

acciones como diferentes tipos de programas educativos que buscan enfocarse en escuelas y universidades para enseñar conceptos básicos de finanzas a los estudiantes sobre todo en el sector rural que es donde viene gran parte del bajo nivel de alfabetización financiera, otra de las acciones a tomar que busca el Gobierno Ecuatoriano es la institucionalidad correcta de las empresas para poder disminuir el porcentaje de informalidad en el mercado laboral ecuatoriano.

Cabe señalar que nueve de cada diez ecuatorianos nunca han recibido educación financiera, según la Encuesta de Inclusión Financiera del Banco Central del Ecuador (BCE). Por lo tanto, se presenta un porcentaje bajo de nivelación de diferentes temas de finanzas o administración en los individuos y eso puede llegar a hacer un factor muy influyente para que haya crecido la informalidad en el país. La falta de información sobre el manejo de finanzas sigue dándose en el país a pesar de que, desde hacer varios años atrás, La superintendencia de Bancos, estableció que las instituciones deben ser manejadas y tener un control en desarrollar programas de inclusión financiera para sus trabajadores y clientes, las instituciones que más se apegan a estas capacitaciones, son los diferentes Bancos del país, es algo obligatorio para ellos por las finanzas manejan día a día.

La SEPS tiene como centro la supervisión y control, desarrollando un trabajo estratégico con tres ejes como el fortalecimiento, la transparencia y la inclusión financiera. Respecto a la inclusión financiera han trabajado puntualmente en educación financiera a través del desarrollo de normativa específica para estos efectos, es así como, en el 2020 y 2021 se emitieron normas tanto para educación financiera como

para inclusión financiera, respectivamente y así buscar el crecimiento del nivel de formalidad en las empresas del país con una adecuada capacitación

2.3 Marco conceptual

En el siguiente apartado se procede a definir los diferentes conceptos que se tratan en la presente investigación partiendo de revisiones literarias previas. Para contar con un panorama claro y consensuado, se definirán conceptos y componentes de temas como: Alfabetización Financiera, Actitud Financiera, Comportamiento Financiero, Inclusión Financiera, Informalidad, etc.

2.3.1 Alfabetización Financiera

El termino Alfabetización Financiera fue por primera vez acuñado cuando en 1787 en los Estados Unidos, John Adams le escribió a Thomas Jefferson admitiendo que existía una necesidad de alfabetización financiera para así poder superar la confusión y una desinformación esparcida en América que había nacido a raíz de la ignorancia hacia el crédito, naturaleza y circulación de la moneda (Finance Corps, 2014).

Por ende, diferentes y numerosos trabajos se han realizado con el termino de Alfabetización Financiera siendo usado una y otra vez por diferentes organizaciones, gobiernos e investigadores definiéndola con diferencias de una u otra forma (Hung, 2009). Según Mandell (2007) define a la Alfabetización Financiera como “la habilidad de poder evaluar los presentes, nuevos y complejos instrumentos para así poder

elaborar un juicio informado en ambas elecciones de instrumentos y extensiones, realizando uso que este al servicio de los mejores intereses de la persona”.

Otra definición que está más ampliamente aceptada es dada por la Organización de Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) en el define la educación financiera como “la combinación de diferentes comportamientos importante la que exista una toma de decisiones con eficiencia en la parte financiera y así lograr un bienestar económico” (2014).

2.3.2 Comportamiento Financiero

La forma en que una persona se comporta influirá significativamente en su bienestar financiero. Por lo tanto, es imperativo capturar evidencia de la dimensión del comportamiento dentro de la medida de alfabetización (OCDE, 2013).

Las personas con alto comportamiento financiero son más propensas a participar en el mercado de valores y los mercados financieros formales, ahorrar activamente, realizar el pago oportuno de sus facturas, evaluar cuidadosamente productos financieros, preferir los ahorros a los préstamos en tiempos de crisis, autoevaluar la asequibilidad de los productos, planificar la jubilación, acumular y administrar activos, prefieren endeudamiento de bajo costo, planifican y monitorean el presupuesto del hogar y finanzas personales, tienen una cuenta bancaria, tomar decisiones financieras adecuadas y tener alta capacidad de gasto (Van Rooij, 2007; Klapper, 2012; Bucher-Koenen, 2016; Atkinson & Messy, 2012; Agarwalla, 2013; Mitchell, 2008; Herd, 2012; Lusardi & Tufano, 2009; Houston, 2012; Allwood & Walstad, 2013; Remund, 2010).

2.3.3 Actitud Financiera

Una actitud económica es una tendencia a comportarse de cierta manera, formada por varias situaciones económicas que se presentan en determinados comportamientos (Ajzen, 1991). Las actitudes financieras se tratan como elementos esenciales. Componentes de la educación económica (OCDE, 2013).

Las personas con actitudes financieras altas tenían más probabilidades de tener mejores habilidades de planificación, un mejor ahorro, bajando así el nivel de riesgo económico (Van Rooij, 2009; Remund, 2010)

2.3.4 Inclusión Financiera

Acorde a la Comisión Nacional Bancaria y Valores de México definen a la Inclusión Financiera como “el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para que obtengan mayores habilidades en el ámbito económico” (2012).

De esta definición se desprende que un representante se considera de propiedad financiera si tiene al menos libre acceso a los servicios financieros oficiales (regulados) (protección al consumidor) y el usuario tiene la oportunidad de adquirir la capacidad de elegir bienes y servicios más práctico (Raccanello y Herrera, 2014)

La evidencia refleja lo vulnerable que se encuentran las personas con pocos accesos a los mercados laborales formales (Demirguc) . Kunt y Klapper, 2012), esto

hace que las personas que presentan estos límites, tengan que buscar otros mecanismos para cumplir sus necesidades (Robinson, 2001).

La ausencia que existe en educación financiera se puede notar debido a la falta de equilibrio entre de la demanda y oferta en los diferentes tipos de servicios financieros, en la parte de la demanda se puede notar bajos ingresos y la falta de inclusión financiera, esto provoca que los individuos no tengan el acceso para lograr el aprendizaje sobre habilidades financieras. de(Racanello & Herrera, 2014).

2.3.5 Informalidad

Acorde a la Organización Internacional del Trabajo (2007) define a la Informalidad como diferentes tipos de situaciones en la economía donde se pueden presentar una variación en las actividades de producción y también la manera de distribuir los bienes y donde pueden llegar a presentar ciertas debilidades en el ámbito financiero debido a que están expuestos a ser vulnerables debido a que no están regularizados las distintas instituciones .

Según Gómez (2007) Se presentan varios factores que pueden dar a conocer sobre lo que es la informalidad laboral en el ecuador el origen de la informalidad en el Ecuador proviene de factores como:

- No existe un equilibrio en los leyes laborales del país, tardando de manera exagerada cualquier trámite de legalización de un negocio.

- Los mercados considerados más pobres en el país son marginados por las empresas y las instituciones.
- No existe una capacitación adecuada de quienes trabajan en el sector informal, por otro lado, no tiene una seguridad social que los respalden por parte de las instituciones.
- Las condiciones que se presentan en el mercado laboral informal son precarias donde no tienen un control por la salud del individuo.

CAPITULO III

3 Marco metodológico

3.1 Método Científico

El método científico que se aplicará en la investigación será el Hipotético – Deductivo puesto que es un método que se considera como una aproximación a la verdad en la ciencia, así como uno de los más aceptados en la actualidad. Consiste en el planteamiento de hipótesis en base a los datos disponibles para luego aplicar la deducción llegando así a una conclusión a través de su respectiva experimentación; un término importante que se debe tomar en cuenta, es la teoría que nunca puede considerarse verdadera sino como no refutada (Puebla, 2010).

Mientras que el diseño de investigación que se utilizará se basa en la metodología cuantitativa; debido a que, se levantará información que posteriormente será analizada con sus respectivos programas de análisis.

El análisis de los componentes principales es una técnica de la parte estadística que facilita la reducción de la dimensión de un conjunto de datos establecidos al análisis, llegan a mantener la mayor cantidad de datos relevantes para el estudio, tiene como función principal transformar las variables correlacionadas en variables no correlacionadas, busca facilitar el análisis de datos complejos y así mejorar la interpretación del estudio realizado.

Sus procesos principales son:

- Estandarización de datos
- Calculo de la matriz de covarianza o correlación

- Cálculo de vectores y valores propios
- Selección de componentes principales
- Transformación de datos

La estandarización de datos es el primer paso del modelo, donde se debe estandarizar los datos con el método de restar la media y luego formar una división estándar para todas las variables, esto es suma importancia para evitar cualquier problema de las variables con mayores cifras que puedan crear errores en el análisis.

El Cálculo de la matriz de correlación se va a analizar dependiendo de cómo se modificando la escala y la naturaleza de los datos

El siguiente proceso es el cálculo de vectores y valores propios donde se busca y se obtiene los vectores de la matriz resultante, donde los vectores son las direcciones de máxima varianza en los datos.

Luego se realiza la selección de componentes principales donde se debe ordenar los valores de manera descendente y así poder elegir los componentes principales según la cantidad de varianza que se encuentre.

Y por último se realiza una transformación de datos donde se cambian los datos originales por datos de una menor dimensión y así poder evitar cualquier error en la data.

El modelo factorial exploratorio se presenta como una técnica de análisis de datos donde sus objetivos principales son determinar patrones subyacentes y también relacionar las variables observadas, busca reducir la dimensión de los datos y analizar las correlaciones que se observan en las variables, los resultados que se pueden llegar a obtener con el análisis factorial exploratorio pueden ayudar a comprender los diferentes datos estudiados y así facilitar a su simplificación de las múltiples variables estudiadas, este modelo permite revelar relaciones y los patrones que se encuentran ocultos entre las variables analizadas.

El modelo logit es un técnica de la estadística que se encarga del análisis de la regresión para modelar la probabilidad de eventos binarios como el sí o no , su función es la transformar la variable predictora y la variable de resultado en una escala logarítmica de probabilidades, el modelo es usado para entender mejor la relación de las variables predictoras y como estas influyen en las posibilidades del evento , es una herramienta muy útil para el análisis de eventos binarios y también para el estudio de toma de decisiones .

3.2 Alcance de la Investigación

En la presente investigación después de haber realizado una revisión de la literatura; se ha determinado que es necesario determinar la incidencia de los ingresos en la alfabetización financiera de los vendedores informales en la ciudad de Guayaquil; por tal motivo se determinó, que el alcance de esta investigación es correlacional; que según Xu, Shi, Rong & Yuan (2019) en una investigación de tipo correlacional tiene

la finalidad de conocer la relación entre los niveles de alfabetización de dueños de negocios informales y su acceso a créditos formales; además de permitir mostrar las dimensiones de un fenómeno o situación.

3.3 Herramientas

Se dará mayor énfasis al método cuantitativo en este proyecto de investigación porque permite la identificación de variables, su clasificación, la aplicación de técnicas estadísticas y matemáticas, el análisis e interpretación de los hallazgos y finalmente el aporte de recomendaciones y conclusiones. Por lo que para este modelo no paramétrico se usaran programas estadísticos tales como: SPSS

El funcionamiento básico de SPSS involucra varios pasos como el de importación de dato que se encarga de cargar los datos, tiene una variedad de opciones para importar datos, luego se realiza la manipulación de los datos para prepararlos para el análisis, esto incluye la recodificación de los datos, después de este paso viene el análisis estadístico. El programa presenta una gran cantidad de análisis estadísticos, la visualización de datos ofrece herramientas para crear gráficos y tablas para poder tener un mejor análisis al momento de observar los resultados, una vez que se haya llegado a los resultados se pueden generar informes y exportar los resultados

La herramienta principal a utilizar es el Rstudio donde presenta una variedad de alternativas para poner en funcionamiento diferentes tipos de modelo estadísticos, tiene un diseño especializado en el lenguaje de programación donde facilita a los analistas a tener una mejor visualización de su base de datos.

Así mismo ayuda a los analistas a corregir cualquier error con la depuración de datos que dañan la base, tiene diferentes tipos de acciones como observar los gráficos del modelo que se está realizando o también la proporción de paneles para que exista una mayor visualización de las variables.

Actualmente se lo considera a Rstudio como la rama moderna de la estadística (Minomoto y Plonsky,2015) debido a sus diferentes características modernas y útiles que acortan el tiempo al momento de accionar un modelo a una base de datos, el software moderno de Rstudio permite realizar varias acciones como de analizar los gráficos, visualizar la normalidad de sus bases de datos, así mismo observar la heterocedasticidad del modelo entre otras cosas más.

Otra de las características importantes en Rstudio son sus script que ayudan a realizar una gran cantidad procedimientos estadísticos y así mismo observar y crear una variedad de gráficos para el modelo.

3.4 Fuentes:

Para la presente investigación se trabajarán con fuentes primarias, dado que se usará el “kit de herramientas ocde/infe para medir alfabetización e inclusión financiera” para posteriormente hacer el respectivo análisis (OCDE, 2018).

Se llevó a cabo la encuesta obtenida de la OCDE que nos brinda características para analizar y capturar información relevante acerca del comportamiento financiero, también a observar las actitudes y los aprendizajes, todo esto con el objetivo de realizar una evaluación de inclusión financiera.

En el cuestionario seleccionado se encuentran preguntas que incluyen la planificación y la forma de administrar las finanzas del individuo, así mismo da la opción el individuo para la elección de los productos financieros, brinda información sobre las actitudes que eligen los individuos y como esto se relaciona con el bienestar financiero.

El cuestionario también establece preguntas sobre servicio digitales con el fin de identificar si los individuos han usado estos productos, si se sienten seguros de este servicio o si han sufrido alguna estafa.

Cada una de las preguntas seleccionadas son de relativa importancia para poder visualizar y tener una mejor perspectiva acerca de la inclusión financiera, existe la posibilidad de que las respuestas se puedan combinar con el fin de producir puntajes de la educación financiero con el método diseñado por la OCDE,

Es importante destacar que el cuestionario está elaborado de una forma que facilita datos para realizar comparaciones entre países, puede ser en diferentes aspectos como en niveles de educación financiera, los ingresos de los individuos entre otras situaciones primordiales para el análisis.

El cuestionario no está diseñado para ser detallado, se debe registrar a los parientes que realmente vivan con el entrevistado ya que se puede perder la coherencia del análisis. En las preguntas Qd5 se puede observar ciertas variaciones que existe y todo eso va a depender de la forma de contestación de la persona entrevistada.

¿Con quienes usted suele vivir en su hogar? ¿Usted vive...	Pregunta: QD5
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'SI' 0 = No.	
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	Etiquetas: Hogar_
Totalmente solo [PARE DE LEER SI ES SI]	_1
Con una pareja/cónyuge	_2
Con hijos menores de 18 años	_3
Con hijos de 18 años o más	_4
Con otros parientes adultos	_5
Con amigos, compañeros o estudiantes	_6
Con otros adultos; no parientes	_7
Se negó a responder a toda la pregunta	_99

Tabla 1 Cuestionario de la OCDE

¿Cuántos adultos (18 años o más) viven en su hogar, incluido usted mismo?	Pregunta: QD5_ad
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN. Etiquetas: Conteo del hogar_	
Registrar respuesta [Valor mínimo=1]	
Se negó a responder	_99

PREGUNTE si QD5_3=1 (si el encuestado vive con hijos menores de 18 años)

¿Cuántos hijos menores de 18 años viven en su hogar?	Pregunta: QD5_ch
EL ENTREVISTADOR DEBE LEER: MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN. Etiquetas: Conteo del hogar_	
Registrar respuesta [Valor mínimo=1]	
Se negó a responder	_99

Tabla 2 Cuestionario de la OCDE

En las siguientes preguntas QF1, se analiza si el encuestado tiene la libertad de decidir por el dinero que ingreso en su hogar tanto el personal como el que produce su familia, también sobre los enfoques que se le da al dinero ingresado, se realizan cuestionamientos acerca de que si el individuo crea planes para administrar sus ingresos y gastos.

¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero?	Pregunta: QF1_a
	Etiqueta: Presupuesto personal
Si	1
No	0
No sé	-97
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS

Y ¿quién es responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar?	Pregunta: QF1
	Etiqueta: Decisiones
ENTREVISTADOR: LEER 1-3:	
Usted toma estas decisiones por cuenta propia	1
Usted toma estas decisiones con otra persona, o	2
Alguien más toma estas decisiones	3
No sé	-97
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS

¿Usted hace alguna de las cosas siguientes para usted o para su hogar?	Pregunta: QF2
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Si,' 0 = 'No,' -99 = 'Se negó'	
ENTREVISTADOR: LEER. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	Etiqueta: Presupuesto
Hace un plan para administrar sus ingresos y gastos	1
Mantiene una nota de sus gastos	2
Mantiene el dinero para las facturas separado del dinero del gasto diario	3
Toma nota de las próximas facturas para asegurarse de que no se va a olvidar de pagarlas	4
Use una aplicación bancaria o una herramienta de administración de dinero para hacer un seguimiento de sus gastos	5
Organiza pagos automáticos para gastos regulares	6

Tabla 3 Cuestionario de la OCDE

La pregunta QF3 hace énfasis a la manera de los individuos como reservan su dinero que puede ser mediante varias opciones como las de ahorrar en su hogar , compra de bonos , ubicando su dinero en una cuenta de ahorros entre otras medidas que pueden utilizar para mantener en crecimiento sus ingresos .

En los últimos 12 meses, ¿ha estado [personalmente] ahorrando dinero de alguna de las siguientes maneras, aunque ya no tenga el dinero? Por favor, no tome en cuenta el dinero pagado en un plan de pensión, sino piense en todo tipo de ahorros, como la creación de un fondo para emergencias o el ahorro de dinero para una ocasión especial.		Pregunta: QF3
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -99 = Se negó.		
Rotar lista		
ENTREVISTADOR: LEER 1-8. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.		Etiquetas: Ahorro activo_
Ahorrando dinero en casa o en su billetera		_1
Poniendo dinero en una cuenta de <ahorros/depósito>		_2
Dando dinero a la familia para ahorrar en su nombre		_3
Ahorrando en <un club de ahorro informal>		_4
Comprando bonos o depósitos a plazo		_5
Invirtiendo en cripto-activos o ICOs		_6
Invirtiendo en acciones y valores		_7
Ahorrando o invirtiendo de alguna otra manera, que no sea un plan de pensión (ENTREVISTADOR: se pueden dar ejemplos, posiblemente incluyendo el envío de dinero para invertir en el país de origen, o la compra de ganado, oro o propiedades)		_8

PREGUNTAR A TODOS

Y si usted, personalmente, enfrentara un gasto importante hoy, equivalente a su propio ingreso mensual, ¿podría pagarlo sin pedir dinero prestado o pedir ayuda a familiares o amigos?		Pregunta: QF4
[Añada si es necesario, si actualmente no tiene ingresos, piense en un gasto inesperado equivalente a la cantidad de dinero que suele gastar en un mes.]		
		Etiqueta: Choque de gastos
Sí		1
No		0
No sé		-97
No aplicable (no tengo ingreso personal alguno)		-98
Se negó		-99

Tabla 4 Cuestionario de la OCDE

En estas preguntas analizan a los individuos como planifican a futuro y si tienen metas financieras a mediano o largo plazo, las metas se pueden establecer tanto en pareja como a nivel individual de la persona encuestada.

Algunas personas se fijan metas financieras, como pagar las tasas universitarias, comprar un automóvil o liberarse de deudas. ¿Usted (personalmente, o con su pareja) tiene algún objetivo financiero?		Pregunta: QF5
		Etiqueta: Metas
Sí		1
No		0
No sé		-97
Se negó		-99
PREGUNTAR si QF5=1 (este objetivo puede ser personal o con una pareja)		
Podría decirme brevemente ¿cuál es su meta financiera más importante?		Pregunta: QF6
		Etiqueta: Meta importante
Registrar respuesta		
No sé		-97
Se negó		-99

Tabla 5 Cuestionario de la OCDE

En esta parte del cuestionario se analiza la pregunta QF8 sobre cómo será la planificación del retiro del individuo, como se está preparando para reservar sus ingresos en un futuro y de qué manera desea financiar su retiro que puede ser desde pensiones del estado o recibir ahorros de sus años de trabajo, se realiza una escala del 1 al 5 en la contestación de la pregunta donde el 1 es muy seguro y el 5 no nada seguro.

En general, en una escala del 1 al 5, donde 1 es muy seguro y 5 es nada seguro; ¿qué tan seguro está de haber hecho un buen trabajo al hacer planes financieros para su retiro?		Pregunta: QF8
Registrar las respuestas como: 1 = 'muy' seguro, 2, 3, 4, 5 = 'nada' seguro		
ENTREVISTADOR: REPETIR LAS CATEGORÍAS PARA EL ENCUESTADO SI ES NECESARIO; SONDEE EL NIVEL DE CONFIANZA SI NO ESTÁ CLARO.		Etiqueta: Confianza para el retiro
1 muy seguro		1
2		2
3		3
4		4
5 nada seguro		5
El encuestado no tiene un plan de jubilación [no leer en voz alta]		6
No sé		-97
Se negó		-99

PREGUNTAR A TODOS

y ¿cómo financiará usted su retiro?		Pregunta: QF9
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí'; 0 = 'No'. -97 No sé. -99=Se negó.		
ENTREVISTADOR: LEER 1-12. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.		Etiquetas: Planes de retiro.
Recibir un beneficio de pensión/vejez del gobierno		1
Recibir un plan de pensiones ocupacional o del trabajo		2
Recibir un plan de pensiones privado		3
Vender sus activos financieros (tales como: acciones, bonos o fondos mutuos)		4
Vender sus activos no financieros (como un automóvil, propiedad, arte, joyas, antigüedades, etc.)		5
De los ingresos generados por sus activos financieros o no financieros (como dividendos o ingresos por alquileres)		6
Depender de un cónyuge o pareja para apoyarlo		7
Depender de sus hijos u otros miembros de la familia para que lo apoyen		8
Recibir de sus ahorros		9
Seguir trabajando		10

Tabla 6 Cuestionario de la OCDE

En la siguiente pregunta QF11 se discute acerca sobre algunas situaciones financieras por las que ha pasado el entrevistado, sobre decisiones económicas y experiencias de esta toma de decisiones financieras que suelen enfrentar en el ámbito laboral, estas preguntas tendrán una ayuda para el individuo para poder recibir un mejor asesoramiento financiero en un futuro,

¿A veces las personas descubren que sus ingresos no cubren completamente su costo de vida. En los últimos 12 meses, ¿le ha pasado esto personalmente?	Pregunta: QF11
	Etiqueta: No cubriendo los costos
Si	1
No	0
No sé	-97
No aplicable (no tengo ingreso personal alguno)	-98
Se negó	-99

Tabla 7 Cuestionario de la OCDE

La pregunta QF12 se presenta de manera multicodificada y se analiza la manera de ahorro de las personas, se visualiza si el individuo entrevistado presenta una planificación para reservar sus ingresos y que duren hasta el final del mes, también se observa si el individuo tiene que recurrir a otros recursos financieros para poder llegar hasta el fin de mes con ingresos para su hogar.

¿Qué hizo usted para hacer que el dinero alcanzara la última vez que sucedió esto?	Pregunta: QF12
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada respuesta. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí' 0 = No.	
ENTREVISTADOR: SONDEE CON: ¿HIZO ALGO MÁS? MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN. NO LEER EN VOZ ALTA LAS OPCIONES: AUNQUE SE PUEDEN DAR EJEMPLOS	Etiquetas: Haciendo que el dinero alcance
.1 Recursos existentes	
Retirar dinero de los ahorros o transferirlos a la cuenta <corriente>	.1_1
Cortar gastos, gastar menos, prescindir, posponer un gasto planificado	.1_2
Vender algo que usted tiene	.1_3
.2 Recursos adicionales	
Trabajar horas extras, conseguir un trabajo adicional, ganar dinero extra	.2_1
Reclamar el apoyo del gobierno	.2_2
Pedir ayuda a familiares, amigos o la comunidad	.2_3
.3 Acceder al crédito utilizando contactos o recursos existentes	
Tomar prestado de la familia, amigos o la comunidad	.3_1
Tomar prestado del empleador/anticipación de salario	.3_2
Empeñar algo que usted tiene	.3_3
Tomar un préstamo de sus clubes de ahorros y préstamos u otro <club de ahorro informal>	.3_4
Retirar dinero de una cuenta de hipoteca flexible	.3_5
Solicitar un préstamo/retiro en el fondo de pensiones	.3_6
.4 Pedir prestado de una línea de crédito existente	
Utilizar sobregiro o línea de crédito autorizada	.4_1
Utilizar la tarjeta de crédito para un anticipo en efectivo o para pagar facturas/comprar alimentos	.4_2
.5 Acceso a crédito adicional	
Obtener un préstamo personal de un proveedor de servicios financieros (incluyendo banco, cooperativa de crédito o microfinanzas)	.5_1
Obtener un préstamo de nómina	.5_2
Obtener un préstamo de un proveedor informal/prestamista	.5_3
Tomar un préstamo por SMS	.5_4
Tomar un préstamo de <efectivo instantáneo> en línea	.5_5
.6 Atrasarse/ir más allá de la cantidad acordada	
Utilizar sobregiro no autorizado	.6_1
Pagar facturas con retraso; fallar pagos	.6_2
.7 Otras respuestas	
Otro	.7_1
No sé	.97
Se negó	.99

Tabla 8 Cuestionario de la OCDE

En estas preguntas se analizan los productos y así mismo los servicios que seleccionan los individuos que son encuestados, cuales les parece mejor o si conocen sobre la parte digital financiera en otras situaciones, también se analiza si han sido estafados por estas agencias y si conocen a personas que utilizan este tipo de herramientas financieras para sus ingresos.

Se utilizan estas preguntas para poder encontrar indicadores de inclusión financiera que ayuden a entrar en contexto a las siguientes preguntas sobre educación financiera del cuestionario.

EL ENTREVISTADOR DEBE LEER LOS TIPOS DE PRODUCTO PERTINENTES CADA VEZ. MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	PREGUNTAR A TODOS Por favor, ¿puede decirme si ha oído hablar de alguno de estos tipos de productos financieros?	PREGUNTAR SI Qprod1_a = Si y ahora ¿puede decirme si actualmente (personalmente o conjuntamente) posee alguno de estos tipos de productos	PREGUNTAR SI Qprod1_a = Si y, en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes tipos de productos financieros ha elegido (personal o conjuntamente), aunque ya no los tenga...? No incluya productos que se renovaron automáticamente
Un producto de pensión o retiro [NOTA A LA AGENCIA: La formulación de esta opción debe ser clara para excluir los productos obligatorios]	_1	_1	_1
Una cuenta de inversión, como un fideicomiso	_2	_2	_2
Una hipoteca o préstamo hipotecario	_3	_3	_3
Un préstamo garantizado en propiedad	_4	_4	_4
Un préstamo bancario sin garantía	_5	_5	_5
Un préstamo para automóvil			
Una tarjeta de crédito	_6	_6	_6
Una cuenta corriente/de cheque/de pago	_7	_7	_7
Una cuenta de ahorros	_8	_8	_8
Un préstamo de microfinanzas	_9	_9	_9
Seguro	_10	_10	_10
Acciones y participaciones	_11	_11	_11
Bonos	_12	_12	_12
Cuenta de pago móvil/celular [no directamente vinculada a una cuenta bancaria]	_13	_13	_13
Una tarjeta de pago/tarjeta de débito prepagada [no vinculada directamente a una cuenta bancaria]	_14	_14	_14
Cripto-activos o ICOs [producto específico del país 1]	_15 _add_1	_15 _add_1	_15 _add_1
No sé respuesta dada a la pregunta en su conjunto	_97	_97	_97
Ninguna	_98	_98	_98
Se negó a responder a la pregunta en su conjunto	_99	_99	_99

Tabla 9 Cuestionario de la OCDE

La intención de esta parte del cuestionario es buscar información de los individuos que buscan fuentes no sesgadas, la manera de que las personas escogen la agencia donde ponen la confianza de sus ingresos, que puede ser por medios de publicidad en línea o folletos que suelen repartir estas empresas.

y ¿cuál de estas fuentes de información siente que más influyó en su decisión (acerca de cuál llevar)?	Pregunta: Qprod3_INT
MULTICODIFICADO. Crear una única variable para cada fuente. Registrar las respuestas como 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -97 = 'No' sé, -98 Irrelevante, -99 = Se negó.	
ENTREVISTADOR: LEER, MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN...	Etiqueta: Fuente de información
Comparaciones de productos especializados o guía de compra (como una revista especializada o un sitio web de comparación de precios)	_1
Una recomendación de un consultor financiero independiente	_2
Información de un anuncio o <folleto> sobre este producto específico	_3
Una recomendación de amigos, familiares o conocidos	_4
Información proporcionada por el personal del banco (en persona, en línea o por teléfono)	_5
Algún otro tipo de información	_6

Nota a la agencia: Use una palabra o frase apropiada en lugar de esas palabras en <> si es necesario (por ejemplo, tarjeta bancaria esquema Ponzi, tarjeta de pago).

PREGUNTAR A TODOS

Al pensar en productos y servicios financieros en general, en los últimos 2 años, ¿ha experimentado alguno de los siguientes problemas?	Pregunta: Qprod4
Crear una única variable para cada afirmación. Registrar las respuestas como: 1 = 'Sí,' 0 = 'No,' -95 = 'No' entiendo la pregunta, -97 = 'No' sé, -98 Irrelevante, -99 = Se negó	
Rotar lista	Etiqueta: Problemas
ENTREVISTADOR: LEER, MARQUE TODOS LOS QUE CORRESPONDAN.	
¿(Ha) aceptado el consejo de invertir en un producto financiero que luego descubrió que era una estafa, como un esquema de <pirámide>?	_1
¿(Ha) proporcionado información financiera accidentalmente en respuesta a un correo electrónico o llamada telefónica que luego descubrió que no era genuina?	_2
¿(Ha) descubierto que alguien ha usado los detalles de su <tarjeta> para pagar por bienes sin su autorización?	_3
(y en los últimos 2 años) ¿ha consultado una transacción que figura en el extracto de su banco o tarjeta de crédito que no reconoció?	_4
¿(Ha) presentado una queja formal sobre el servicio que recibió de un banco u otra institución financiera?	_5
¿(Ha) intentado abrir una cuenta bancaria y ha sido rechazado por algún motivo?	_6
¿(Ha) sido rechazado un reclamo sobre un producto de seguro que esperaba que le cubrieran?	_7
¿(Se ha) quejado con un proveedor de remesas por los altos cargos al enviar o recibir dinero?	_8
¿(Ha) perdido dinero como resultado de hackers o estafas de phishing?	_9

Tabla 10 Cuestionario de la OCDE

En esta situación de la encuesta contribuye al análisis de la actitud y del comportamiento del entrevistado, su manera ahorrar, gastar y otras acciones que puede realizar el individuo con sus ingresos, se realizan preguntas como las de como el individuo utiliza su dinero y si prefiere gastarlo de una manera desmedida o reservarlo para ocasiones de cualquier tipo de emergencia que pueda tener.

Rotar lista	
ENTREVISTADOR: LEER CADA AFIRMACIÓN Y ESPERAR POR LA RESPUESTA.	<Etiquetar usando la afirmación>
Me parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo	_1
Estoy dispuesto a arriesgar parte de mi propio dinero al ahorrar o hacer una inversión	_2
El dinero está ahí para ser gastado	_3
Estoy satisfecho con mi situación financiera actual	_4
Mantengo una estrecha vigilancia personal en mis asuntos financieros	_5
Utilizo mi <teléfono móvil> para hacer o recibir pagos	_6
Mi situación financiera limita mi capacidad para hacer las cosas que son importantes para mí	_7
Me fijo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por alcanzarlas	_8
Creo que el dinero en un banco estará seguro, incluso si el banco quiebra	_9
Tengo demasiada deuda en este momento	_10
Si tomo dinero prestado tengo la responsabilidad de pagar el préstamo	_12
Creo que los bancos deberían verificar la ética de las empresas antes de proporcionarles servicios bancarios	_13
Creo que es un buen momento para que las personas inviertan en criptoactivos o ICOs	_14

PREGUNTAR A TODOS	
Y ¿con qué frecuencia dirías que esta afirmación se aplica a ti?	Pregunta: QS2
Para cada afirmación podrías decirme si ¿Siempre, a menudo, a veces, rara vez o nunca se aplica a usted?	
Crear una única variable para cada afirmación. Registrar las respuestas como: 1 = 'Siempre', 2, 3, 4, 5 = 'Nunca,' -97 = 'No sé', -98 Irrelevante, o -99 = Se negó.	
Rotar lista	
ENTREVISTADOR: LEER CADA AFIRMACIÓN Y ESPERAR POR LA RESPUESTA.	<Etiquetar usando la afirmación>
Tiendo a preocuparme por pagar mis gastos de vida normales	_1
Mis finanzas controlan mi vida	_2
Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo	_3
Me queda dinero al final de mes	_4
Pago mis cuentas a tiempo	_5

Tabla 11 Cuestionario de la OCDE

En este tipo de preguntas se suele visualizar la dimensión que tiene el entrevistado acerca de conocimiento financiero y como esta causa crea un efecto las finanzas del individuo

PREGUNTAR A TODOS

Gracias. Y ahora, algo un poco diferente. ¿Podría decirme cómo calificaría su conocimiento general sobre asuntos financieros en comparación con otros adultos en <NOMBRE DEL PAÍS> Dirías que es... [EL ENTREVISTADOR SONDEA EL NIVEL SI NO QUEDÓ CLARO EN LA PRIMERA RESPUESTA] Pregunta: QK1

Registrar las respuestas como: 1 = 'muy' alto, 2, 3, 4, 5 = 'muy' bajo

ENTREVISTADOR: LEER a-e	Etiqueta: Conocimiento autoevaluado
a) Muy alto	1
b) Relativamente alto	2
c) En el promedio	3
d) Relativamente bajo	4
e) Muy bajo	5
No sé	-97
Se negó	-99

Tabla 12 Cuestionario de la OCDE

Imagínese que a cinco <hermanos> se les da un regalo de <\$> 1.000 en total. Si los <hermanos> tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?	Pregunta: QK2
ENTREVISTADOR: LEER LA PREGUNTA OTRA VEZ SI LE PIDEN	Etiqueta: Cinco hermanos reciben un regalo de X
Registrar respuesta (Valor mínimo=0)	---
No sé	-97
Se negó	-99
Respuesta irrelevante	-999

Tabla 13 Cuestionario de la OCDE

Aquí se pueden observar preguntas similares a las anteriores aunque con el paso del cuestionario, se observan que se van añadiendo temas de inflación y de otros factores involucrados a las finanzas para observar cómo se desenvuelve el individuo al momento de responder la pregunta.

Ahora imagine que los <hermanos> tienen que esperar un año para obtener su parte de los \$ 1.000 y la inflación se mantiene en <X> por ciento. Dentro de un año podrán comprar:		Pregunta: QK3
ENTREVISTADOR: LEER a-c		Etiqueta: Los hermanos tienen que esperar un año con una inflación del X por ciento
a) Más con su parte del dinero de lo que podrían hoy		1
b) La misma cantidad; o		2
c) Menos de lo que podrían comprar hoy		3
[Espontáneo] d) <i>Depende del tipo de cosas que quieran comprar</i>		4
No sé		-97
Se negó		-99
Respuesta irrelevante		-999

Nota a la agencia: Cambiar a la moneda local; y considere si el término interés puede ser culturalmente sensible (posiblemente reemplazar con retorno).

PREGUNTAR A TODOS

Usted le presta \$ 25 a un <amigo/conocido> una noche y él le devuelve \$ 25 al día siguiente. ¿Cuánto interés ha pagado por este préstamo?		Pregunta: QK4
ENTREVISTADOR: LEER LA PREGUNTA OTRA VEZ SI LE PIDEN		Etiqueta: Intereses en préstamo
RESPUESTA ABIERTA [ENTREVISTADOR: Si se dan palabras como "nada" o "cero", o se usan respuestas como "no ha pagado", conviértalas en un número y registre]		—
No sé		-97
Se negó		-99
Respuesta irrelevante		-999

Tabla 14 Cuestionario de la OCDE

En esta parte del cuestionario se presenta el rango de la edad que tiene la encuesta además de describir su tipo de etnia. Así mismo al individuo se le realiza la pregunta del nivel más alto de educación que ha estado con el fin de sacar ciertas conclusiones relacionadas al tema de inclusión financiera observando si existen repercusiones por los bajos niveles de educación.

Podría (en cambio) decirme en cuál de estas bandas de edad usted cae?	Pregunta: QD7_a
ENTREVISTADOR: LEER:	Etiqueta: Bandas de edad
18-19	1
20-29	2
30-39	3
40-49	4
50-59	5
60-69	6
70-79	7
80+	8
Se negó	-99

PREGUNTAR A TODOS	
Por favor, ¿puede decirme cómo describiría su etnia?	Pregunta: QD8
	Etiqueta: Etnicidad
LA AGENCIA DEBE AÑADIR CÓDIGOS	
No sé:	-97
Se negó	-99

Tabla 15 Cuestionario de la OCDE

¿Cuál es el nivel más alto de educación que ha completado?	Pregunta: QD9
ENTREVISTADOR: LEA LA LISTA, PARE Y MARQUE LO PRIMERO QUE SE APLICA	Etiqueta: Nivel educacional
Educación de posgrado o equivalente (por ejemplo, maestría, doctorado o capacitación profesional avanzada)	1
Educación de nivel universitario (por ejemplo, título o formación profesional de nivel superior)	2
Escuela secundaria superior o secundaria	3
Escuela secundaria inferior (donde sea relevante)	4
Escuela primaria	5
Sin educación formal	6
Se negó	-99

Tabla 16 Cuestionario de la OCDE

Se realizan las preguntas sobre la situación laboral del individuo con el fin de identificar a los grupos objetivos y así visualizar como se mueve el mercado laboral de las personas que son entrevistadas.

¿Y cuál de estos describe mejor su situación laboral actual? Por favor refiérase a su situación laboral principal	Pregunta: QD10
ENTREVISTADOR: LEA DESDE ARRIBA, PARE Y MARQUE LO PRIMERO QUE SE APLICA	Etiqueta: Situación laboral
Trabajador por cuenta propia [trabaja para usted mismo]	1
En empleo remunerado [trabaja para otra persona]	2
Aprendiz	3
Cuidando la casa	4
Buscando trabajo [desempleado]	5
Retirado	6
Incapaz de trabajar por enfermedad o mala salud	7
No está trabajando ni buscando trabajo	8
Estudiante	9
Otro	10
No sé	-97
Se negó	-99

Tabla 17 Cuestionario de la OCDE

Esta pregunta es de suma importancia para los países donde los migrantes forman parte del grupo objetivo, es decir son importantes en el mercado laboral del país.

Usted nació en <Nombre del país/región, según sea necesario>?	Pregunta: QD12
	Etiqueta: Lugar de nacimiento
Si	1
No	0
Se negó	-99

Tabla 18 Cuestionario de la OCDE

3.5 Población

En el presente estudio, al contar con una alta población de subempleados siendo este de 1,559,193 (INEC, 2023), se utilizará el cálculo de población infinita dado que la que cifra expuesta es mayor a 100,000 siendo esta el límite para población infinita, por lo que trabajaremos con una muestra de 384 encuestas.

La fórmula para calcular el tamaño de una muestra infinita se presenta de la siguiente manera:

$$n = \frac{Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2}$$

Figura 1 formula muestreo infinito

- Donde N es el tamaño de la muestra
- Z: Es el parámetro estadístico que depende el nivel de confianza
- E es el error de estimación máximo aceptado

- P se presenta como la probabilidad de que ocurra el evento analizado.

- Q es la probabilidad de que no ocurra el evento no analizado

Capítulo IV

4 Resultados

4.1 Contextualización de población encuestada

Se procedió a realizar una encuesta en base a una población infinita lo cual requirió del levantamiento de 384 encuestas, una vez levantada y con base en las preguntas de contextualización de la población se obtuvieron los siguientes resultados:

En base a la primera pregunta QD1 que se refiere al género, la distribución resultó en 198 encuestas para el género masculino (1) y 186 encuestas para el género femenino (0).

QD1 (Características Demográficas de la Muestra Género)

Género	Cantidad	%
Masculino	198	52%
Femenino	186	48%
Total general	384	100%

Tabla 19 Resultados de género

Así mismo la población estudiada se encuentra segmentada por sus diferentes etnias de acorde a la siguiente gráfica:

Etnia	Cantidad	%
Mestizo	154	40%
Mulato	100	26%
Indígena	82	21%
Negro	39	10%
Cholo	5	1%
-97 (No se)	4	1%
Total general	384	1

Tabla 20 Resultados de Etnia

Dicha población muestral fue dividida en sus diferentes rangos etarios de la siguiente manera: (1) 18-19 años, (2) 20-29 años, (3) 30-39 años, (4) 40-49 años, (5) 50-59 años, (6) 60-69 años, (7) 70-79 años, (8) 80+ años; con una concentración etaria del 26% en el rango de 20 a 29 años.

QD7_a (Rango de edad)

Rango de edad	Cantidad	%
1	4	1%
2	99	26%
3	69	18%
4	73	19%
5	91	24%
6	34	9%
7	14	4%
Total general	384	100%

Tabla 21 Rangos Etarios

De la cual sus niveles de educación se encuentran conformados de la siguiente manera: (1) Educación de Posgrado, (2) Educación de Pregrado, (3) Escuela Secundaria Superior, (4) Escuela Secundaria Inferior, (5) Escuela Primaria, (6) Sin educación formal.

QD9 (Niveles de Educación)

Nivel de Educacion	Cantidad	%
2	5	1%
3	107	28%
4	108	28%
5	126	33%
6	38	10%
Total general	384	100%

Tabla 22 Resultados de niveles de educación

Como se puede observar la mayor concentración de los niveles más altos de educación en nuestra población muestral, se encuentran en los rangos de Educación Secundaria Superior y de Escuela Primaria, para luego bajar un escalón más a la zona de “Sin Educación Formal”, lo que indica una baja continuación en los estudios superiores de nuestros encuestados.

Por último, pero no menos importante las categorías de ingresos de los vendedores informales encuestados se presentan de acorde al presente formato: (1) Hasta \$450 al mes, (2) Entre \$450 y \$500 al mes o, (3) \$500 o más al mes.

QD13 (Rango de Ingresos Mensuales)

Ingresos	Cantidad	%
1	284	74%
2	70	18%
3	30	8%
Total general	384	100%

Tabla 23 Resultados rango de ingresos mensuales

ANALISIS DE RESULTADOS

Para la construcción de la Base de Datos que se usaría posteriormente en sus respectivos análisis se tuvo que tomar en consideración que la Encuesta provista por la OCDE, estaba dividida en tres secciones. La primera sección comprende preguntas de Conocimiento Financiero (QK3 a QK7_c) que hablan sobre temas como la inflación, tasas de interés y rendimiento de inversiones. La segunda sección son preguntas sobre Comportamiento Financiero lo que según la OCDE (2008) no son más que un recuento del número de comportamientos “financieramente informados” relacionados con el presupuesto (QF1 y QF2), el ahorro activo (QF3), evitando los préstamos para llegar

al fin del mes (QF11 y QF12) al elegir productos (se utilizan varias preguntas de Qprod, creando dos puntos en este puntaje), vigilando los asuntos financieros (QS1), esforzándose por alcanzar los objetivos (QS1), realizando compras consideradas (QS2) y pagando facturas a tiempo (QS2). La tercera sección establece la pregunta sobre Actitud Financiera (QS3).

Una vez que se extrajeron estas preguntas 15 preguntas del cuestionario original de 43 preguntas se terminó creando una nueva variable que se la denominó AL. F (Alfabetización Financiera) que vendría a ser la suma de todas las preguntas correctamente contestadas en sus diferentes secciones previamente explicadas (Conocimiento Financiero, Comportamiento Financiero y Actitud Financiera); mismas preguntas que debido a la extensión de sus opciones se terminó creando una Base de Datos de 69 variables.

Al tener la Base de Datos se procedió a utilizar métodos o herramientas dentro de R-Studio que nos permitirían mitigar problemas como: Columnas en Nulo, Visualización de Valores Infinitos o también para contribuir a que el modelo sea más fácil de desarrollar como: Estandarización de Datos, eliminar variables que no contengan correlación, etc.

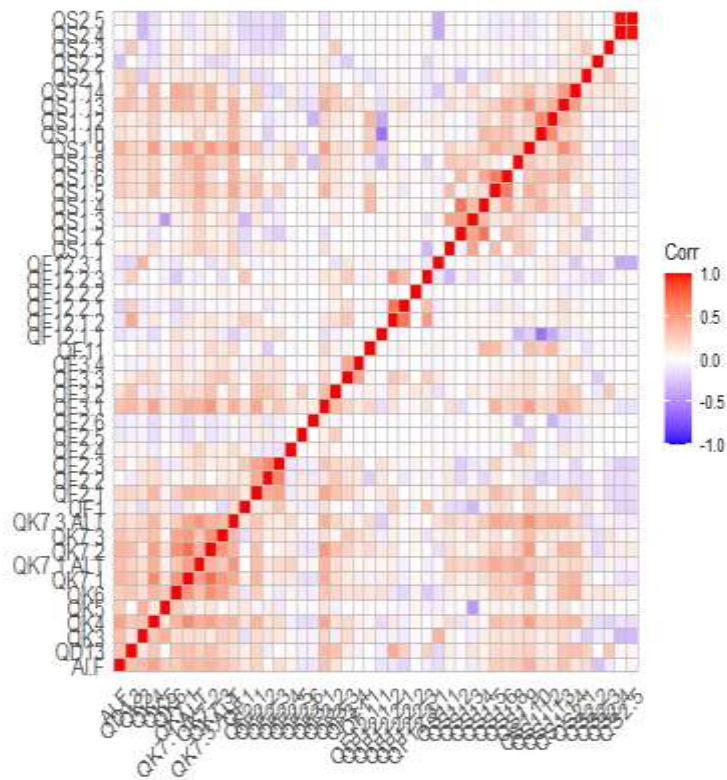


Figura 2 Resultados estadísticos

Una vez teniendo esta base de datos depurada ya comprobando la validez de sus datos y su correlación entre sí mediante una Matriz de Correlación, se procedió a correr la función de Alpha de Cronbach, el cual es una medida de fiabilidad de las escalas en la encuesta y que consiste en las medias de las correlaciones entre las variables que forman parte de la escala.

```

Reliability analysis
Call: alpha(x = newcorrmatrix)

raw_alpha std.alpha G6(smc) average_r S/N median_r
0.81      0.81      0.94      0.082 4.1      0.051

95% confidence boundaries
lower alpha upper

```

Tabla 24 Resultados medias correlaciones entre variables

Acorde a su observación el Alpha de Cronbach salió 0,81 lo que según Oviedo y Campo-Arias (2005) y evidencia empírica es que la escala debe ser mayor a 0,60 para considerarla fiable, por ende, la escala de fiabilidad del presente modelo es positivo y aceptable.

Continuando con la explicación, ya con la presente base de datos se procedió a correr la función de Componentes Principales para así verificar los componentes que

Importance :											.10
Standard de											110
Proportion :											169
Cumulative :											198
Standard de											
Proportion :											
Cumulative Proportion :	0.84055093	0.86175226	0.88052177	0.89715911	0.91246520	0.92449445	0.93591470	0.94662125	0.955733727		
	Comp. 20	Comp. 21	Comp. 22	Comp. 23	Comp. 24	Comp. 25	Comp. 26	Comp. 27	Comp. 28		
Standard deviation	0.117473567	0.107933934	0.10151380	0.093679934	0.079483565	0.071663437	0.070311008	0.062999203	0.060074997		
Proportion of Variance	0.007418545	0.006262597	0.00553973	0.004717714	0.003396199	0.002760792	0.002657572	0.002133578	0.001940106		
Cumulative Proportion	0.963152272	0.969414869	0.97495460	0.979672313	0.983068312	0.985829305	0.988488877	0.990020455	0.992560563		
	Comp. 29	Comp. 30	Comp. 31	Comp. 32	Comp. 33	Comp. 34	Comp. 35	Comp. 36			
Standard deviation	0.052357996	0.04511152	0.041877126	0.0403603428	0.036854463	0.0313042916	0.0273471763	0.0236590003			
Proportion of Variance	0.001473684	0.00109399	0.0009427399	0.0008756855	0.000730161	0.0005268005	0.0004020346	0.0003009063			
Cumulative Proportion	0.994034248	0.99512824	0.9960709778	0.9969466633	0.997676824	0.9982036248	0.9986056594	0.9989065656			
	Comp. 37	Comp. 38	Comp. 39	Comp. 40	Comp. 41	Comp. 42	Comp. 43	Comp. 44			
Standard deviation	0.022262710	0.0214465478	0.0180648301	0.0170415832	0.0158761266	1.083990e-02	8.666107e-03	4.069430e-03			
Proportion of Variance	0.000266437	0.0002472596	0.0001754313	0.0001561199	0.0001354963	6.316684e-05	4.037258e-05	8.902371e-06			
Cumulative Proportion	0.999173003	0.9994202622	0.9995956936	0.9997518135	0.9998873098	9.999505e-01	9.999908e-01	9.999998e-01			
	Comp. 45	Comp. 46									
Standard deviation	8.797187e-04	2.561454e-09									
Proportion of Variance	1.483087e-07	3.527048e-18									
Cumulative Proportion	1.000000e+00	1.000000e+00									

Tabla 25 Resultados estadísticos

Un hecho que se debe de tomar en consideración en que la gráfica de Importancia de Componentes se ha podido observar que, al no tener una varianza superior a la unidad, no ha logrado cumplir con el criterio de selección de componentes principales, es por eso por lo que se ha utilizado el criterio de varianza acumulada hasta el 91,24 %. Si bien este no es un criterio definitivo, pero al menos permite cierta claridad en el número de factores a elegir, mas no de componentes.

Al considerar los 15 primeros factores que nos hablan sobre (los niveles de ingresos mensuales, conocimiento sobre temas de inflación, conocimiento de tasas de

interés, manejo de rendimiento de inversiones y estrecha vigilancia en asuntos financieros personales) se cubre el 91,24% del modelo por lo que partiendo de esos factores procederemos a realizar una base de datos en la que podamos tener una proporción acumulada con menos factores y cubrir la mayor cantidad posible del modelo. Para esto seleccionamos 8 factores o variables las cuales acorde a la encuesta tratan temas como: la inflación, conocimiento sobre tasas de interés, vigilancia sobre finanzas personales y etc.

Para esta nueva base de datos se tuvo que excluir la variable de Alfabetización Financiera ya que, al realizar el Análisis Factorial, dicha variable se llevaría toda su representatividad (Carga Factorial) y sesgaría la interpretación del modelo. Nuevamente por cuestiones didácticas se volvió a utilizar el grafico de Matriz de Correlación para conocer el comportamiento entre las variables utilizadas.

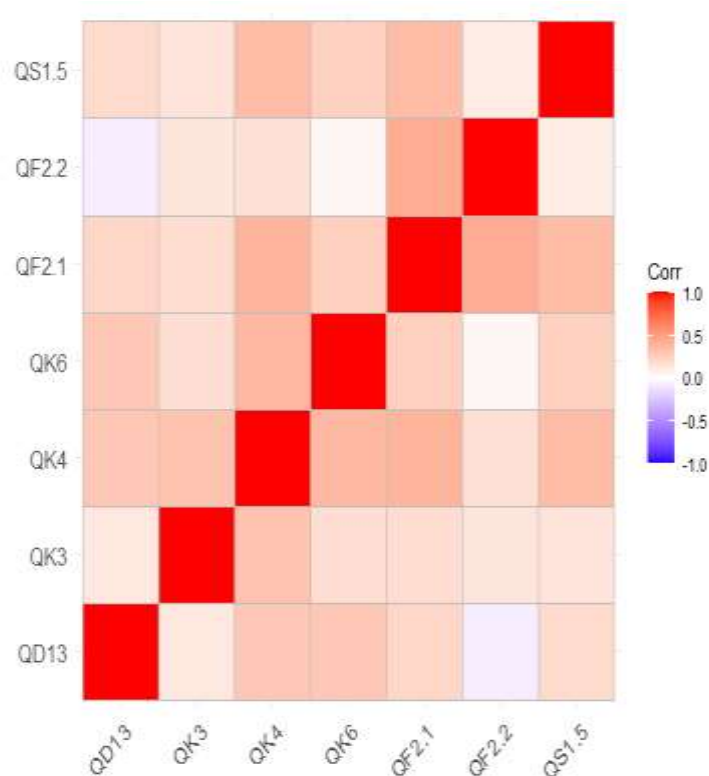


Figura 3 Análisis de resultados

Se corre una vez más el Alpha de Cronbach y a pesar de haya bajado sigue siendo aceptable.

```

Reliability analysis
Call: alpha(x = newcorrmatrixfinal2)

raw_alpha std.alpha G6(smc) average_r S/N median_r
0.66      0.66      0.66      0.22  2      0.21

95% confidence boundaries
lower alpha upper
Feldt 0.07 0.66 0.93

Reliability if an item is dropped:
raw_alpha std.alpha G6(smc) average_r S/N var.r med.r
QD13      0.66      0.66      0.64      0.24 1.9 0.0143 0.24
QK3       0.65      0.65      0.65      0.24 1.9 0.0194 0.25
QK4       0.58      0.58      0.57      0.18 1.4 0.0149 0.18
QK6       0.63      0.63      0.62      0.22 1.7 0.0178 0.19
QF2.1     0.58      0.58      0.56      0.19 1.4 0.0147 0.17
QF2.2     0.67      0.67      0.65      0.26 2.1 0.0076 0.25
QS1.5     0.63      0.63      0.62      0.22 1.7 0.0184 0.21

Item statistics
r r.cor r.drop
QD13 0.50 0.36 0.28
QK3  0.51 0.36 0.29
QK4  0.71 0.67 0.55
QK6  0.59 0.47 0.38
QF2.1 0.70 0.66 0.53
QF2.2 0.44 0.30 0.21

```

Tabla 26 Resultados estadísticos

```

Importance of components:
Comp.1 Comp.2 Comp.3 Comp.4 Comp.5 Comp.6 Comp.7
Standard deviation 0.4615566 0.3479978 0.2990862 0.2693644 0.2442296 0.18441577 4.643427e-09
Proportion of Variance 0.3611954 0.2053266 0.1516649 0.1230191 0.1011321 0.05766184 3.655693e-17
Cumulative Proportion 0.3611954 0.5665220 0.7181869 0.8412061 0.9423382 1.00000000 1.000000e+00

```

Tabla 27 Importancia de componentes

Una vez más como se expuso con anterioridad al no tener la varianza superior a la unidad, en la presente investigación no se podrá cumplir con el criterio de selección de componentes principales. Por eso se utilizó el criterio de varianza acumulada a hasta el 94%. Si bien este no es un criterio definitivo, pero que al menos permite cierta claridad en el número de factores a elegir, más no de componentes, los cuales posteriormente serán tratados a través de un Análisis Factorial para así poder

reducir las dimensiones de las variables y determinar su significancia estadística explicando así las variables que tienen una alta incidencia y correlación en el puntaje de Alfabetización Financiera en los vendedores informales de la Ciudad de Guayaquil.

```
> maf1 <- factanal(newdatanormfinal2, factor=3, rotation = "varimax", scores = "regression")
> maf1$loadings

Loadings:
      Factor1 Factor2 Factor3
QD13      0.107  0.548  0.126
QK3       0.192  0.404  0.619
QK4       0.192  0.404  0.619
QK6       0.192  0.404  0.619
QF2.1     0.914  0.386  0.102
QF2.2     0.509 -0.157  0.211
QS1.5     0.216  0.327  0.261

ss loadings      1.193  0.948  0.769
Proportion var  0.170  0.135  0.110
Cumulative var  0.170  0.306  0.416
```

Tabla 28 Factores determinantes

Como se puede observar se realizó el Análisis Factorial previamente mencionado y se procedió a utilizar Excel para poder crear el Cuadro de Factores Determinantes, que consiste en que mediante observación de cada variable se verifico su carga factorial de cada uno, por citar un ejemplo: al observar la Variable (QD13) que hace referencia a los ingresos mensuales de los vendedores informales, al tener mayor carga factorial (0,548) en el Factor 2 que en el Factor 3 (0,126), se procederá a agrupar esa variable en el Factor 2 renombrándolo como el Factor de “Cuidado de Ingresos Personales” y así sucesivamente con el resto de Variables hasta llegar al “Cuadro de Factores Determinantes” que se puede observar a continuación.

Cuadro de Factores Determinantes

VARIABLES	Administración de Flujo de Efectivo	Cuidado de Ingresos Personales	Conocimiento del Valor de Dinero en el tiempo
QD13		X	
QK3			X
QK4			X
QK6		X	
QF2.1	X		
QF2.2	X		
QS1.5		X	

Tabla 29 factores determinantes

Ya en el presente cuadro se puede observar como las variables se agrupan y determinan su aporte al modelo, consecuentemente al puntaje de Alfabetización Financiera, evidenciando que en el Factor de “Administración de Flujo de Efectivo” se encuentra la variable (QF2.1) de “Realización de un plan de administración de Ingresos y Gastos” y la variable (QF2.2) de “Registro de notas de Gastos”; mientras que en el Factor de “Cuidado de Ingresos Personales” se encuentran las siguientes variables: (QD13) de “Rango de Ingresos Mensuales”, (QK6) de “Conocimiento sobre Tasas de Interés” y (QS1.5) de “Estrecha Vigilancia en los Asuntos Financieros Personales”.

Posterior a esta agrupación se procedió a realizar la reducción de dimensiones de las variables de cada factor para así, luego verificar mediante un análisis de correlación la significancia estadística de cada vector con la Variable de Alfabetización Financiera y así determinar que Vector influye o no en el puntaje de la Alfabetización Financiera de los vendedores informales en la Ciudad de Guayaquil.


```

> modelo <- lm(datanewpca$Al.F ~ pcafinaldata2$V1+pcafinaldata2$V2+pcafinaldata2$V3,data = pcafinaldata2)
> summary(modelo)

Call:
lm(formula = datanewpca$Al.F ~ pcafinaldata2$V1 + pcafinaldata2$V2 +
    pcafinaldata2$V3, data = pcafinaldata2)

Residuals:
    Min       1Q   Median       3Q      Max
-3.4683 -1.6775 -0.8671  0.4171  5.9047

Coefficients:
              Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
(Intercept)    2.70833    0.12129   22.330 < 2e-16 ***
pcafinaldata2$V1  0.04229    0.13175    0.321  0.748
pcafinaldata2$V2  1.14736    0.18328    6.261 1.03e-09 ***
pcafinaldata2$V3  1.43093    0.18078    7.915 2.73e-14 ***
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Residual standard error: 2.377 on 380 degrees of freedom
Multiple R-squared:  0.2905,    Adjusted R-squared:  0.2849
F-statistic: 51.85 on 3 and 380 DF,  p-value: < 2.2e-16

```

Tabla 30 Factores determinantes

Como se puede observar de los 3 vectores, el Vector 1 no salió estadísticamente significativo, lo que quiere decir que a pesar de que un vendedor informal cuente con un “Plan de Administración de Ingresos y Gastos” variable (QF2.1) y un “Registro de notas de Gastos” (QF2.2) no significa que influya en sus niveles de Alfabetización Financiera, mientras que el Vector 2 y Vector 3 si salieron estadísticamente significativos, queriendo decir que las Variables que conforman dichos vectores contribuyen a los niveles de Alfabetización Financiera de los Vendedores Informales en la Ciudad de Guayaquil. Posterior a los resultados previamente expuestos se procedió a realizar pruebas de errores estadísticos para conocer así la integridad del modelo y de sus datos.

Se realizó la prueba VIF (Variance Inflation Factor) para que de esta manera saber si existe o no multicolinealidad; entendiendo a la multicolinealidad como la correlación que existe entre las variables independientes y este es un problema ya que si las variables no son “independientes” como se espera, no se podrá aislar la relación que existe entre cada variable independiente y la variable dependiente del presente

estudio. Según Backhaus, Erichson, Plinke & Weiber (2013) para poder detectar los niveles de multicolinealidad hay que tomar ciertos puntos a consideración:

1. $VIF=1$ significa que no existe correlación entre esta variable independiente y cualquier otra.
2. $1 < VIF < 5$ sugiere una correlación moderada pero no sería necesario resolverla.
3. $VIF > 5$ son niveles críticos de multicolinealidad.

```
> vif(modelo1)
pcafinaldata2$V2  pcafinaldata2$V3
      1.112146      1.112146
```

Tabla 31 Niveles de multicolinealidad

Como se puede observar ambos vectores con los cuales se trabajó el modelo1 presentan un VIF que se encuentra entre 1 y 5 lo que quiere decir que existe una correlación moderada pero que, a pesar de eso, no existe la necesidad de resolver; por ende, se continuo con las dos pruebas de errores estadísticos de Heterocedasticidad y Normalidad en los residuos de los datos.

Se considera que un modelo de regresión tiene Heterocedasticidad cuando la varianza de los residuos de cada variable predictora no es la misma y es en estas circunstancias cuando se infiere que ha poca fiabilidad en los resultados. Para poder detectar si en el presente modelo existe o no Heterocedasticidad se utilizó la Prueba de Breusch-Pagan, misma que utiliza Hipótesis tanto nulas como alternativas; entendiendo a la Hipótesis Nula cuando existe Homocedasticidad en el modelo, los residuos se manejan y se analiza con la misma varianza con la misma varianza, en

cambio la parte de hipótesis alternativa, se puede llegar a conocer como la el hallazgo de heterocedastidad que existe en la , esto quiere decir que los residuos no se manejan con la misma varianza . Entonces si el valor P se presenta como menor que cualquier tipo de significancia, no se aprobaría la hipótesis nula y se dará a entender que hay heterocedasticidad en las regresiones el valor p de la prueba es menor que algún nivel de significancia (es decir, $\alpha = .05$), entonces rechazamos la hipótesis nula y concluimos que la heterocedasticidad está presente en el modelo de regresión.

Continuando con la prueba de Normalidad en los residuos, se procedió a realizar la prueba de Kolmogorov-Smirnov y lo que expresa dicha prueba es que si el valor de probabilidad (p-value) que obtenemos por la prueba es menor a 0.05 diremos que «nuestros datos no siguen una distribución normal». Si el valor de probabilidad es mayor a 0.05, diremos que «nuestros datos sí siguen una distribución normal».

```
> lillie.test(modelo1$residuals)
      Lilliefors (kolmogorov-smirnov) normality test
data:  modelo1$residuals
```

Figura 4 Residuales

Tal como se puede observar en el modelo se presentaron problemas de Heterocedasticidad y de Inexistencia de Normalidad en la distribución de los datos.

Por ende, para poder resolver el primer problema de Heterocedasticidad, se recurrió a la solución de tener que dividir cada variable para la variable más Homocedasticidad, explicando las variables de la siguiente manera:

Renombre de Variables

Variables	Renombre
AL.F	Y
pcafinaldata\$V2	X1
pcafinaldata\$V3	X2

Tabla 32 Renombre de variables

Entonces al ser la Variable X2 la más Homocedastica, se procedió a dividir el resto de las variables para X2, disminuyendo nuestros Vectores de tener 2 Vectores conteniendo 5 Variables a quedarse el modelo con solo un Vector conteniendo las Variables (QD13, QK6 y QS1.5). Siendo así teniendo las nuevas Variables llamadas: $(Y/X2)$ y $(X1/X2)$ y que al correr otra vez el modelo de regresión lineal se obtuvieron los siguientes resultados.

<i>Estadísticas de la regresión</i>	
Coefficiente de correlación múltiple	0.539656919
Coefficiente de determinación R ²	0.29122959
R ² ajustado	0.2893693
Error típico	10.6639357
Observaciones	383

ANÁLISIS DE VARIANZA		
	<i>Grados de libertad</i>	<i>Suma de cuadrados</i>
Regresión	1	17802.86636
Residuos	381	43327.1389
Total	382	61130.00526

	<i>Coefficientes</i>	<i>Error típico</i>
Intercepción	2.898852886	0.545825274
X1/X2	1.470795331	0.117550585

<i>Promedio de los cuadrados</i>	<i>F</i>	<i>Valor crítico de F</i>
17802.86636	156.5506575	2.49845E-30
113.7195247		

<i>Estadístico t</i>	<i>Probabilidad</i>	<i>Inferior 95%</i>	<i>Superior 95%</i>	<i>Inferior 95.0%</i>	<i>superior 95.0%</i>
5.310953932	1.85798E-07	1.825645824	3.97205995	1.82564582	3.97205995
12.51202052	2.49845E-30	1.239666206	1.70192446	1.23966621	1.70192446

Tabla 33 Promedio de los cuadros

Entonces como se puede observar se logró subir la correlación en el modelo y que además la probabilidad término siendo estadísticamente significativa lo que significa que la Heterocedasticidad se solucionó.

Por otro lado, para la solucionar el problema de Inexistencia de Normalidad en los residuos se procedió de la nueva base de datos a realizar el siguiente cuadro indicativo confirmando así el problema de no Normalidad.

Datos para detectar inexistencia de Normalidad	
Media	0.270009172
Mediana	0.465943277
Desviacion Estandar	4.641528719
Coefficiente de Variacion	1719.026315

Tabla 34 Datos para detectar inexistencia de normalidad

Como se puede apreciar, las condiciones óptimas para que un modelo tenga normalidad en sus residuos seria que tanto la Media como la Mediana tengan valores similares llegando a la igualdad en el mejor de los casos, así mismo se puede apreciar que existe una desviación estándar muy alta que indica que hay valores que son o muy altos o bajos que no se encuentran dentro de la Media y que al revisar el valor del Coeficiente de Variación se puede confirmar la inexistencia de Normalidad ya que para que se considere un modelo con Normalidad en sus residuos, su Coeficiente de Variación tiene que ser lo más bajo posible. La solución más viable que se ejecutó para poder eliminar este problema estadístico fue el de reemplazo de 20 Variables que se encontraban excesivamente fuera de la Media tanto en la Variable (Y/X2) como en la Variable (X1/X2), reemplazándolos con la nueva media que se obtenía una vez eliminando esos valores atípicos de la base de datos, dándonos como resultado una correlación medianamente aceptable, pero con una probabilidad estadísticamente significativa.

Corrección de Normalidad

Resumen

<i>Estadísticas de la regresión</i>	
Coeficiente de correlación múltiple	0.31714859
Coeficiente de determinación R ²	0.10058323
R ² ajustado	0.09822255
Error típico	10.111958
Observaciones	383

ANÁLISIS DE VARIANZA

	<i>Grados de libertad</i>	<i>Suma de cuadrados</i>
Regresión	1	4356.724342
Residuos	381	38957.89587
Total	382	43314.62021

	<i>Coefficientes</i>	<i>Error típico</i>
Intercepción	2.12849558	0.529663278
X1/X2	2.22861735	0.341421388

Tabla 35 corrección de normalidad

<i>Promedio de los cuadrados</i>	<i>F</i>	<i>Valor crítico de F</i>
4356.724342	42.60784463	2.13741E-10
102.2516952		

<i>Estadístico t</i>	<i>Probabilidad</i>	<i>Inferior 95%</i>	<i>Superior 95%</i>	<i>Inferior 95.0%</i>	<i>Superior 95.0%</i>
4.018582492	7.05715E-05	1.08706639	3.16992476	1.08706639	3.16992476
6.52746847	2.13741E-10	1.557311231	2.89992347	1.55731123	2.89992347

Tabla 36 Análisis estadístico

Para concluir con el análisis de resultados y de haber arreglado los problemas estadísticos que se presentaron en el modelo se puede evidenciar que bajo el de Análisis Factorial y de su ejercicio de correlación, se puede evidenciar que, dentro del Vector o Variable (X1/X2) existen 3 variables que son cruciales a la hora de determinar el nivel o puntaje de Alfabetización Financiera y que así mismo son estadísticamente significativas.

Las tres variables que conforman el Vector (X1/X2) son: QD13 que sería el rango de niveles de ingresos de un vendedor informal, QK6 que explica el conocimiento que los vendedores informales tengan con respecto a las tasas de interés y como ultima variable es la QS1.5 que explica si el vendedor informal mantiene una estrecha vigilancia sobre sus finanzas personales, haciendo referencia a sus niveles de ingresos y gastos que este pueda tener.

4.2 Conclusiones

Según el Instituto de Estadísticas y Censos (INEC) en el primer semestre del 2022, de los 8,190,998 personas que tenían algún tipo de trabajo, el 51,6% contaba con empleos informales que en su mayoría son empleos inestables, con salarios bajos, sin protección social ni derechos según la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Dichos datos reflejan la necesidad de que a dicha población se puedan levantar estudios en los cuales se pueda conocer sus realidades, así como sus Niveles de Ingresos y sus niveles de Alfabetización Financiera, conceptos que se relacionan-

Es por eso, que se levantó este estudio para empezar mediante una revisión de las teorías económicas referentes a la alfabetización financiera, las cuales fueron estudiadas, pasando por la Teoría Neoclásica, la Teoría de la Globalización, la Teoría Neo-institucionalista, Teoría de la Economía de la Educación y la Teoría de la Modernización. Dichas teorías fueron esenciales para estudios previos al expuesto para así conocer la realidad y la relación que existe entre los niveles de alfabetización financiera que un individuo tiene y los niveles de ingresos que un vendedor informal percibe mensualmente, así como de los diferentes métodos que proporcionaron información vital y base para realizar el presente estudio. Partiendo de todos estos

estudios previos se realizó esta investigación que mediante revisión literaria y aplicación de modelos econométricos y otras herramientas de levantamiento de datos se logró llegar a establecer una base de datos que nos proporciona la realidad de una población que se desempeña dentro del umbral de la informalidad.

Se aplicó el método de Análisis de Componentes Principales y Análisis Factorial usando R Studio, SPSS y Excel a una base que fue obtenida mediante la encuesta provista por la OCDE en una muestra determinada por la fórmula de población infinita de 384 encuestas que serían aplicadas a la población de vendedores informales, usando datos de corte transversal del año 2023.

Una vez realizado todos los análisis pertinentes, los resultados arrojaron que, en el 2023, basándose en una escala de 0 a 21 puntos de Alfabetización Financiera de los 384 encuestados solo 10 encuestados tuvieron una calificación de 11/21 significando que no llegan ni siquiera a un límite mínimo deseado, mientras que el 75% de los encuestados se encuentran en un rango de (0 a 3) punto de alfabetización financiera lo que refleja los precarios y preocupantes niveles de educación que un vendedor informal tiene.

Por otro lado, las variables que terminaron, siendo determinantes para establecer los niveles de Alfabetización Financiera fueron sus niveles de ingresos mensuales, así como su conocimiento en cálculo de intereses, la estrecha vigilancia que llegue a tener un vendedor informal en sus finanzas personales y que al realizar su respectiva regresión dichas variables terminaron siendo estadísticamente significativas, mismas variables que en previos estudios realizados por el Banco de

Desarrollo Económico para América Latina y el Caribe (CAF, 2014), determinaron la relevancia de ser profundados a través de programas educativos.

En referencia a los resultados obtenidos del trabajo de investigación se recomienda que futuras investigaciones puedan estratificar su población para poder tener un resultado más segregado y así conocer los diferentes temas que se abordaron en esta investigación como sus niveles de Alfabetización Financiera, así como sus niveles de ingresos y otras variables más que revisaron en la presente investigación.

Además, poner en funcionamiento un estudio longitudinal de un programa educacional dirigido a los vendedores informales para así poder determinar un impacto de la educación en sus finanzas personales y evidenciar si este estudio logro mejorar la calidad de vida de los sujetos estudiados.

Una recomendación seria limitar la codificación de opciones para poder aspirar a tener un análisis de componentes en el modelo establecido y que así no presente una negativa incidencia en los resultados obtenidos.

4.3 Referencias

- Agarwalla, S. K., Barua, S. K., Jacob, J., & Varma, J. R. (2013). *Financial literacy among working young in urban India*. IIMA Working Paper No. 2013-10-02, pp. 1-27. <https://www.jrvarma.in/papers/2013-10-02-literacy-working-young.pdf>
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior And Human Decision Processes*, 50(2), 179-211. [sciencedirect.com/science/article/abs/pii/074959789190020T](https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/074959789190020T)
- Allgood, S., & Walstad, W. (2013). *Financial literacy and credit card behaviors: A cross-sectional analysis by age*. *Numeracy*, 6(2), pp. 1-26. <https://digitalcommons.usf.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1132&context=numeracy> [anacial_Education_Latin_AmericaES.pdf](https://digitalcommons.usf.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1132&context=numeracy)
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, No. 15. OECD Publishing, Paris. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Ayala Espino, J. (1999). *Instituciones y economía*. Fondo de Cultura Económica. <https://www.scielo.org.mx/pdf/regsoc/v13n22/v13n22a10.pdf>
- BCD, (2022) *Dirección de Educación Financiera*, Consultado el 2 de junio del 2023. <https://www.bce.fin.ec/index.php/direccion-nacional-de-inclusion-financiera>.
- Becker, G. (1962). Investment in human capital: A theoretical analysis. *Journal of Political Economy*, 70(5), 9-49.

- Bruhn, M & Love, I. (2013). *The Real Impact of Improved Access to Finance: Evidence from Mexico*. The Journal of Finance. Volume 69.
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/10.1111/jofi.12091>
- CAIN, G. (1976). «The Challenge of Segmented Labor Markets Theories to Orthodox Theory: A Survey» Journal of Economic Literature. Vol XIV No 4 Diciembre.
- Campos, N. y Nugent, J. (1998). “*Instituciones y crecimiento ¿Puede el capital humano ser un vínculo?*”. Revista de la Cepal, No. 84.
<https://go.gale.com/ps/i.do?id=GALE%7CA353323238&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=07170165&p=IFME&sw=w&userGroupName=anon%7E7fcc21b8&aty=open-web-entry>
- DARE, S. (2020). The effect of financial education on pupils’ financial knowledge and skills: Evidence from a Solomon four-group design. The Journal of Educational Research, 113(2), pp. 93-107. Consultado el 25 de mayo
<https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/00220671.2020.1733453>
- De Soto, H. (1989). *The other path: The invisible revolution in the Third World*. New York: Harper and Row. Consultado el 6 de junio del 2023.
<https://onlinelibrary.wiley.com/doi/abs/10.1111/j.1813-6982.1989.tb00208.x>
- DiMaggio, Paul & Powell, W. (1999). *El nuevo institucionalismo en el análisis organizacional*. Fondo de Cultura Económica.
https://www.academia.edu/31848895/POWELL_Y_DIMAGGIO_El_nuevo_institucionalismo_en_el_an%C3%A1lisis_organizacional_pdf
- DOMÍNGUEZ MARTÍNEZ, J. M. (2018). Educación financiera y planificación fiscal: Un enfoque metodológico introductorio. Documentos de Trabajo del Instituto Universitario de Análisis Económico y Social/IAES, 02/2018. Consultado el 31 de Mayo del 2023. <https://ebuah.uah.es/dspace/handle/10017/32563>

- Eicher, J.C. (1986). L'Evolution des systèmes d'enseignement dans le monde de 1960 à nos jours: Aspects Économiques et Financiers. UNESCO S. 119.
- Espejo, A. (2022). *Informalidad laboral en América Latina*. CEPAL. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/47726-informalidad-laboral-america-latina-propuesta-metodologica-su-identificacion>
- Fernandes, D., (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. *Management Science*, Consultado el 9 de junio del 2023. <https://www.jstor.org/stable/42919641>
- French, D., y McKillop, D. (2016). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes *Financial Literacy and Over-Indebtedness in 2016.08.004*, *International Review of Financial Analysis*, 48, 1-11 . Consultado el 1 de junio del 2023. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2016.08.004>
- Fuji, G (2004). *El Trabajo en un mundo globalizado* . Scielo , Editorial Pirámide, Madrid, 350 pp. Consultado el 11 de Junio del 2023. <https://www.scielo.org.mx/pdf/eunam/v2n5/v2n5a9.pdf>
- García, N. G. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. Situación actual y perspectivas*. Consultado el 3 de Junio del 2023. <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- García, N; Grifoni, A; Lopez, J & Mejia, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Situación actual y perspectivas*. Serie Políticas Públicas Y Transformación Productiva. CAF.

https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Garg, N., & Singh, S. (2018). *Financial literacy among youth. International Journal of Social Economics*, 45(1), pp. 173-186.

<https://ideas.repec.org/a/eme/ijsepp/ijse-11-2016-0303.html>

Gomez, L (2007) . La informalidad en la economía, algo incuestionable, Scielo vol.10 no.19. Consultado el 11 de junio del 2023.

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-63462007000100004

Hasan MM, Yajuan L, Khan S. (2020b). *Promoting China's inclusive fnance through digital fnancial services. Global Bus Rev.*

https://www.researchgate.net/publication/339002191_Promoting_China's_Inclusive_Finance_Through_Digital_Financial_Services

Hasan, M; Le, T & Hoque, A. (2021). *How does fnancial literacy impact on inclusive fnance?.Financial Innovation. Murdoch Business School.*

<https://jfin-swufe.springeropen.com/articles/10.1186/s40854-021-00259-9>

Hunt, M. (1987). *Ideology and US Foreign Policy.* Princeton University Press.

https://www.researchgate.net/publication/283737689_Ideology_and_US_Foreign_Policy

Hunt, M. (2000). *Modernization Theory: Ideology or Fad? .University of North Carolina Press.*

<https://americandiplomacy.web.unc.edu/2001/07/modernization-theory-ideology-or-fad/>

I.L.O, (1970). *Teoria del Desarrollo y pequeña industria . International Labour Office. Toward Full Employment: A Programme for Colombia. Genova.*

Consultado el 4 de Junio del 2023.
<https://www.cabdirect.org/cabdirect/abstract/19711804474>.

I.L.O, (1972) International Labour Office. Employment, Income and Equality; A Strategy for Increasing Productive Employment in Kenya. Geneva.

Consultado el 5 de junio del 2023.
<https://www.wiego.org/publications/employment-incomes-and-equality-strategy-increasing-productive-employment-kenya>.

Johnston JD. (2005). *Importance of financial literacy in the global economy*. The Financial Education Summit, Kuala Lumpur, December, 5.
<https://www.oecd.org/general/35883324.pdf>

Kamakia, M. (2017). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes Financial Literacy and Financial Wellbeing of Public Sector Employees: A Critical Literature Review, <https://doi.org/10.19044/esj.2017.v13n16p233>, European Scientific Journal, ESJ, 13(16),

Kerr, C., "Labor markets: their character and consequences", *American Economic Review*, vol. 40, núm. 2, 1985, pp. 278–291. Consultado el 11 de junio del 2023. <https://www.jstor.org/stable/1818048>

Le TH, Chuc AT, Taghizadeh-Hesary F. (2019). *Financial inclusion and its impact on financial efficiency and sustainability: empirical evidence from Asia*. Borsa Istanbul Rev 19(4):310–322.
https://www.researchgate.net/publication/334530216_Financial_inclusion_and_its_impact_on_financial_efficiency_and_sustainability_Empirical_evidence_from_Asia

- Leyva López, S., & Cárdenas Almagro, A. (2002). Economía de la educación: capital humano y rendimiento educativo. *Análisis Económico*, XVII (36), 79-106. Universidad Autónoma Metropolitana Unidad Azcapotzalco, Distrito Federal, México
- Leyva, O. (2007). *El papel de las instituciones en la normalización de la economía informal*. Estudios Políticos. https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16162007000100077
- Lopus, J; Amidjono, D; Grimes, P. (2021). *Improving financial literacy of the poor and vulnerable in Indonesia: An empirical analysis*. *International Review of Economics Education*. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1477388019300143>
- Lusardi, A . y Mitchell, O. (2014) The economic importance of financial literacy, theory and evidence. *Journal of economic literature*, VOL. 52, NO. 1., Consultado el 7 de junio del 2023. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Mandell, L. (2007). Motivation and Financial Literacy. *Financial Services Review* (16), 105-116 <https://takecharge.today.arizona.edu/system/files/Mandell%20and%20Schmid%20Klein%20FSR%202007.pdf>
- Meier, S. y C. Sprenger (2010), “Present-Biased Preferences and Credit Card Borrowing”, *American Economic Journal: Applied Economics*, vol. 2(1), 193-210. Consultado el 7 de junio del 2023. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/app.2.1.193>.

- Mena, C. (2022) Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Inf. tecnol.* vol.33 no.1 La Serena. https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07642022000100081
- Mincer, J. (1984). Human Capital and Economic Growth. *Economics of Education Review*, III (3), 195-205. Columbia University, USA.
- Modigliani, F., y Brumberg, R. (1954). Utility analysis and the consumption function: An interpretation of cross-section data. En *Post Keynesian Economics*, ed. Kenneth K. Kurihara. Rutgers College. Consultado el 7 de junio del 2023. <https://www.semanticscholar.org/paper/Utility-Analysis-and-the-Consumption-Function%3A-An-Kurihara/7fefaa44d6ab208c636746ae5d0f9ad5c71c1ea5>
- Montaner, A. (1955). *El institucionalismo*. Revista “Económica”, II (5-6), p. 33–46. <https://revistas.unlp.edu.ar/Economica/article/view/7285>
- North, D. C. (1993). *Instituciones, cambio institucional y desempeño económico*. Fondo de Cultura Económica. <https://www.fondodeculturaeconomica.com/Ficha/9786071619525/F>
- OCDE (2013), La educación financiera en América Latina y el Caribe. Consultado el 10 de mayo del 2023 https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Fin
- OECD (2013), The Role of Financial Education in Financial Inclusion: OECD/INFE Evidence, Policies and Illustrative Case Studies, http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECD_INFE_Role_fin_ed_infin_incl_EvidencePolicies&CaseStudies.pdf

Pascale, R., y Pascale, G. (2011). Teoría de las finanzas: Sus supuestos, neoclasicismo y psicología cognitiva. XXXI Jornadas Nacionales de Administración Financiera, Consultado el 7 de junio del 2023.

https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/sadaf/xxxi_jornadas/xxxij-pascale.pdf

Piore, M. J. (1969). *On-the-job training in dual labor markets*. A. Weber, F. Cassell y G. Woodrow (Eds.), *Public-private Manpower Policies* (pp. 101-132). Industrial Relations Research Association.

https://books.google.com.ec/books/about/On_the_job_Training_in_the_Dual_Labor_Ma.html?id=pWB4nQEACAAJ&redir_esc=y

Pittsburgh. Consultado el 10 de junio del 2023.

https://www.academia.edu/37561895/Globalization_and_Latin_American_Economies_1960_1995_a_Network_Analysis_Model_and_Implications_for_Economic_Growth

Pittsburgh. Consultado el 12 de Junio del 2023.

https://www.academia.edu/37561895/Globalization_and_Latin_American_Economies_1960_1995_a_Network_Analysis_Model_and_Implications_for_Economic_Growth

Porter, M. E. (1990). *The Competitive Advantage of Nations*.

<https://hbr.org/1990/03/the-competitive-advantage-of-nations>

Raccanello, K & Herrera, E. (2014) *Educación e inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, vol. XLIV, núm.2.

<https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

- Ramonet, (2000). “Impacto de la globalización en los países en desarrollo” en Memoria. Consultado el 11 de junio del 2023 .
<https://servicioskoinonia.org/logos/articulo.php?num=081>
- Reyes, G ,(2001). Globalization and Latin American Economies
- Ruiz , B (2020). Efficient Market Hypothesis and investment strategies in MILA: 2014-2019, Scielo ,vol.35 no.90. Consultado el 12 de Junio del 2023.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552020000300067
- Salinas, J (2012). protección al consumidor financiero: educación financiera y aportes desde la economía conductual como complementos al modelo clásico de regulación. Consultado el 5 de junio del 2023 .
https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/108136/ec-salinas_v.pdf?sequence=3
- Sandoval Vásquez, J. F., & Hernández Castro, G. (2018). Crítica a la teoría del capital humano, educación y desarrollo socioeconómico. Revista Ensayos Pedagógicos, XIII (2), 137-160. Universidad Nacional de Educación a Distancia, Mexico.
- Schneider, F. y Klinglmair, R. (2004). Shadow economies around the world: What do we know? IZA-Discussion Paper 1043. Consultado el 2 de junio del 2023.
<https://docs.iza.org/dp1043.pdf>
- Schultz, T. (1972). EDUCATION CONCEPT AND ITS RELATION TO GROWTH ECONOMIC IN THE UE-28 vol.17 no.4 Scielo. *El valor económico de la educación.*

- Stein, P. (2010). *Towards universal access: financial inclusion: addressing the global challenge of financial inclusion*. In: Korea-World Bank high level conference on post-crisis growth and development, pp 1–35. https://www.gpfi.org/sites/gpfi/files/documents/Toward%20Universal%20Access_0.pdf
- Tyson (2008). Finanzas personales y ciclo de vida: un desafío actual. Invenio.
- Umogbaimonica, E; Agwa, R & Asenge, E. (2018). *Financial Literacy And Performance Of Small And Medium Scale Enterprises In Benue State, Nigeria*. International Journal of Economics, Business and Management Research. [IJEbMR_02_230.pdf](#)
- Van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2011). *Financial Literacy, Retirement Planning, and Household Wealth*. National Bureau of Economic Research (NBER) Working Paper No. 17339. <https://econpapers.repec.org/paper/nbrnberwo/17339.htm>
- Vargas Jiménez, A., Almuñías Rivero, J. L., Galarza López, Y., & Hernández Falcón, D. (2011). *Principales problemas que influyen en el tiempo de dedicación al estudio de los estudiantes del curso diurno en los CES adscritos al MES*. Informe de investigación. CEPES, Universidad de La Habana. <https://revistas.uh.cu/rces/article/view/3893>
- Widdowson, D., & Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system. Reserve Bank of New Zealand Bulletin, 70(2), 37-47.
- Xu, N; Shi, J, Rong, Z & Yuan. (2019). *Financial Literacy and Formal Credit Accessibility: Evidence from Informal Businesses in China*. International Journal of Economics, Business and Management Research. Finance

Research Letters. [EconPapers: Financial literacy and formal credit accessibility: Evidence from informal businesses in China \(repec.org\)](#)

YAKOBOSKI, P. J., LUSARDI, A. y HASLER, A. (2022). *How financial literacy varies among U.S. adults: The 2022 TIAA Institute-GFLEC Personal Finance Index*. TIAA Institute and Global Financial Literacy Excellence Center (GFLEC). Consultado el 17 de mayo del 2023 https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=4256989

4.4 ANEXOS

```
> colSums(is.na(datapca))
A1.F      Q013      Q03      Q04      Q05      Q06      Q07.1 Q07.1.ALT      Q07.2      Q07.3 Q07.3.ALT      QF1      QF2.1
0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0
QF2.2      QF2.3      QF2.4      QF2.5      QF2.6      QF3.1      QF3.2      QF3.3      QF3.4      QF3.5      QF3.6      QF3.7      QF3.8
0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0
QF11      QF12.1.1 QF12.1.2 QF12.1.3 QF12.2.1 QF12.2.2 QF12.2.3 QF12.3.1 QF12.3.2 QF12.3.3 QF12.3.4 QF12.3.5 QF12.3.6
0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0
QF12.4.1 QF12.4.2 QF12.5.1 QF12.5.2 QF12.5.3 QF12.5.4 QF12.5.5 QF12.6.1 QF12.6.2 QF12.7.1 QF12.7.97 QF12.7.99      QS1.1
0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0
QS1.2      QS1.3      QS1.4      QS1.5      QS1.6      QS1.7      QS1.8      QS1.9      QS1.10     QS1.11     QS1.12     QS1.13     QS1.14     QS2.1
0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0         0
```

Figura 5 Anexos

```
> datapca_norm <- scale(datapca)
> head(datapca_norm)
      A1.F      Q013      Q03      Q04      Q05      Q06      Q07.1 Q07.1.ALT      Q07.2      Q07.3 Q07.3.ALT      QF1      QF2.1
[1,] 2.950221 2.691088 2.499796 0.7521826 1.241517 1.431117 0.77767 0.4453094 0.9454043 1.479389 0.5439227 -0.7020517 0.9579166
[2,] 2.950221 1.071374 2.499796 0.7521826 1.241517 1.431117 0.77767 0.4453094 0.9454043 1.479389 0.5439227 -0.7020517 0.9579166
[3,] 2.950221 2.691088 2.499796 0.7521826 1.241517 1.431117 0.77767 0.4453094 0.9454043 1.479389 0.5439227 -0.7020517 0.9579166
[4,] 2.950221 1.071374 2.499796 0.7521826 1.241517 1.431117 0.77767 0.4453094 0.9454043 1.479389 0.5439227 -0.7020517 0.9579166
[5,] 2.950221 2.691088 2.499796 0.7521826 1.241517 1.431117 0.77767 0.4453094 0.9454043 1.479389 0.5439227 -0.7020517 0.9579166
[6,] 2.950221 1.071374 2.499796 0.7521826 1.241517 1.431117 0.77767 0.4453094 0.9454043 1.479389 0.5439227 -0.7020517 0.9579166
      QF2.2      QF2.3      QF2.4      QF2.5      QF2.6      QF3.1      QF3.2      QF3.3      QF3.4      QF3.5      QF3.6      QF3.7      QF3.8
[1,] -0.9332185 -0.7061855 0.08282883 -0.1024642 -0.1024642 0.8668694 -0.4039929 -0.2520833 -0.1147094      NaN      NaN      NaN      NaN
[2,] -0.9332185 -0.7061855 0.08282883 -0.1024642 -0.1024642 0.8668694 -0.4039929 -0.2520833 -0.1147094      NaN      NaN      NaN      NaN
[3,] -0.9332185 -0.7061855 0.08282883 -0.1024642 -0.1024642 0.8668694 -0.4039929 -0.2520833 -0.1147094      NaN      NaN      NaN      NaN
[4,] -0.9332185 -0.7061855 0.08282883 -0.1024642 -0.1024642 0.8668694 -0.4039929 -0.2520833 -0.1147094      NaN      NaN      NaN      NaN
[5,] -0.9332185 -0.7061855 0.08282883 -0.1024642 -0.1024642 0.8668694 -0.4039929 -0.2520833 -0.1147094      NaN      NaN      NaN      NaN
[6,] -0.9332185 -0.7061855 0.08282883 -0.1024642 -0.1024642 0.8668694 -0.4039929 -0.2520833 -0.1147094      NaN      NaN      NaN      NaN
      QF11      QF12.1.1 QF12.1.2 QF12.1.3      QF12.2.1      QF12.2.2      QF12.2.3      QF12.3.1      QF12.3.2      QF12.3.3      QF12.3.4      QF12.3.5
[1,] 0.163559 -0.1147094 -0.1633044      NaN      -0.2340982 -0.05103104 -0.3162679 -0.3011185      NaN      NaN      NaN      NaN
[2,] 0.163559 -0.1147094 -0.1633044      NaN      -0.2340982 -0.05103104 -0.3162679 -0.3011185      NaN      NaN      NaN      NaN
[3,] 0.163559 -0.1147094 -0.1633044      NaN      -0.2340982 -0.05103104 -0.3162679 -0.3011185      NaN      NaN      NaN      NaN
[4,] 0.163559 -0.1147094 -0.1633044      NaN      -0.2340982 -0.05103104 -0.3162679 -0.3011185      NaN      NaN      NaN      NaN
[5,] 0.163559 -0.1147094 -0.1633044      NaN      -0.2340982 -0.05103104 -0.3162679 -0.3011185      NaN      NaN      NaN      NaN
[6,] 0.163559 -0.1147094 -0.1633044      NaN      -0.2340982 -0.05103104 -0.3162679 -0.3011185      NaN      NaN      NaN      NaN
      QF12.3.6      QF12.4.1      QF12.4.2      QF12.5.1      QF12.5.2      QF12.5.3      QF12.5.4      QF12.5.5      QF12.6.1      QF12.6.2      QF12.7.1      QF12.7.97      QF12.7.99      QS1.1
[1,]      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN
[2,]      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN
[3,]      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN
[4,]      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN
[5,]      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN
[6,]      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN      NaN
      QS1.2      QS1.3      QS1.4      QS1.5      QS1.6      QS1.7      QS1.8      QS1.9      QS1.10     QS1.11     QS1.12     QS1.13     QS1.14
[1,] -0.0325432 0.3133592 0.220843 0.2863979 0.3270147 0.3237263 0.329845 0.5901532 0.23649675 0.3012795 0.7711046 1.311074
[2,] -0.0525432 0.3133592 0.220843 0.2863979 0.3270147 0.2268613 0.329845 0.5901532 0.07316087 0.3012795 0.7711046 1.311074
[3,] -0.0525432 0.3133592 0.220843 0.2863979 0.3270147 0.3237263 0.329845 0.5901532 0.23649675 0.3012795 0.7711046 1.311074
[4,] -0.0525432 0.3133592 0.220843 0.2863979 0.3270147 0.2268613 0.329845 0.5901532 0.07316087 0.3012795 0.7711046 1.311074
[5,] -0.0525432 0.3133592 0.220843 0.2863979 0.3270147 0.3237263 0.329845 0.5901532 0.23649675 0.3012795 0.7711046 1.311074
[6,] -0.0525432 0.3133592 0.220843 0.2863979 0.3270147 0.2268613 0.329845 0.5901532 0.07316087 0.3012795 0.7711046 1.311074
      QS2.1      QS2.2      QS2.3      QS2.4      QS2.5
[1,] -0.5186197 0.2806573 -0.1395395 -0.02279706 0.05705559
[2,] -0.5186197 0.1666124 -0.1395395 -0.02279706 0.05705559
[3,] -0.5186197 0.2806573 -0.1395395 -0.02279706 0.05705559
[4,] -0.5186197 0.1666124 -0.1395395 -0.02279706 0.05705559
[5,] -0.5186197 0.2806573 -0.1395395 -0.02279706 0.05705559
[6,] -0.5186197 0.1666124 -0.1395395 -0.02279706 0.05705559
```

Figura 6 Anexos

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Chávez Feijoo, Emilio Efraín**, con C.C: # **0750067480** autor/a del trabajo de titulación: **La incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil en sus ingresos económicos**, previo a la obtención del título de **Economista** 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 titulación 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 titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **1 de septiembre de 2023**

f.



Nombre: **CHAVEZ FEIJOO , EMILIO EFRAIN**

C.C: **0750067480**

DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Granda Flores José Gabriel**, con C.C: # **0923951271** autor/a del trabajo de titulación: **La incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil en sus ingresos económicos**, previo a la obtención del título de **Economista** 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 titulación 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 titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **1 de septiembre de 2023**

f. 

Nombre: **Granda Flores Jose Gabriel**

C.C: **0923951271**

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA Y SUBTEMA:	La incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil en sus ingresos económicos.		
AUTOR(ES)	Granda Flores, José Gabriel Chávez Feijoo, Emilio Efraín		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Delgado Salazar, Jorge Luis		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Economía y Empresa		
CARRERA:	Economía		
TITULO OBTENIDO:	Economista		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	1 de septiembre de 2023	No. DE PÁGINAS:	103
ÁREAS TEMÁTICAS:	Economía financiera, Finanzas		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Informalidad, nivel, economía , ingresos , pobreza , escalas.		
RESUMEN/ABSTRACT:	<p>El presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar la incidencia del nivel de alfabetización financiera de los trabajadores informales de la ciudad de Guayaquil con respecto a los ingresos económicos generados en la ciudad de Guayaquil. Para este trabajo se empleó una metodología de investigación Hipotético – Deductivo puesto que es un método que se considera como una aproximación a la verdad en la ciencia, para así establecer los factores determinantes de la alfabetización financiera y la incidencia de los ingresos en los vendedores informales. La revisión de literatura se desarrolló en base a la teorías económicas Neoclásicas, Neo-Institucionalistas, Economía de la Educación, Modernización, Globalización. Como principal conclusión, se determinó que unas de las variables que determinaban la Alfabetización Financiera fueron los conocimientos de Tasas de interés, los niveles de ingresos mensuales y la vigilancia estrecha en las finanzas personales. Se destaca que las variables fueron obtenidas mediante la encuesta proporcionada por la OCDE “OECD/INFE TOOLKIT FOR MEASURING FINANCIAL LITERACY AND FINANCIAL INCLUSION 2018”.</p>		
ADJUNTO PDF:	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
CONTACTO CON AUTOR/ES:	0997859809	emilio.chavez@cu.ucsg.edu.ec jose.granda03@cu.ucsg.edu.ec	
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::	Nombre: Camacho Villagomez Freddy Ronalde		
	Teléfono: +593-4-2206953 ext 1634		
	E-mail: Freddy.camacho.villagomez@gmail.com; Freddy.camacho@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):			