



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede
Esmeraldas

DIRECCIÓN DE INVESTIGACIÓN Y POSTGRADOS

MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LA POBLACIÓN

ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE LA PARROQUIA SÚA

LINEA DE INVESTIGACIÓN:

GESTIÓN FINANCIERA

AUTORAS:

ING. CARMEN CECILIA VERA GASPAR

ING. CRISTINA CECIBEL REYES REYES

ASESOR:

MGT. ORLIN ÁLAVA CHILA

ESMERALDAS – ECUADOR

ABRIL, 2022

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador PUCESE previo a la obtención del título de **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

TEMA: ANÁLISIS DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE LA PARROQUIA SÚA

AUTORAS:

ING. CARMEN CECILIA VERA GASPAR

ING. CRISTINA CECIBEL REYES REYES

Mgt. Orlin Álava Chila
DIRECTOR DE TESIS

f. _____

Mgt. Paola Samaniego Garcia
LECTORA 1

f. _____

Mgt. Cecilia Velasco Angulo
LECTORA 2

f. _____

Mgt. Orlin Álava Chila
COORDINADOR DE POSGRADO

f. _____

Mgt. Alex Guashpa Gómez
SECRETARIO GENERAL DE LA PUCESE

f. _____

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo, CARMEN CECILIA VERA GASPAR portadora de la cédula de ciudadanía No. 0804094167, declaro que los resultados obtenidos en la investigación que presenté como informe final, previo la obtención del título de **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi sola y exclusiva responsabilidad legal y académica.

CARMEN CECILIA VERA GASPAR
0804094167

Yo, CRISTINA CECIBEL REYES REYES portadora de la cédula de ciudadanía No. 0804062461 declaro que los resultados obtenidos en la investigación que presenté como informe final, previo la obtención del título de **MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** son absolutamente originales, auténticos y personales.

En tal virtud, declaro que el contenido, las conclusiones y los efectos legales y académicos que se desprenden del trabajo propuesto de investigación y luego de la redacción de este documento son y serán de mi sola y exclusiva responsabilidad legal y académica.

CRISTINA CECIBEL REYES REYES
0804062461

CERTIFICACIÓN

Yo **ORLÍN ÁLAVA CHILA**, en calidad de director de tesis, CERTIFICO haber revisado el trabajo de investigación titulado **ANÁLISIS DE LA CAPACIDAD FINANCIERA DE LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA DE LA PARROQUIA SÚA**, el cual cumple los requisitos de calidad, originalidad y presentación exigibles y que se han incorporado las sugerencias del Tribunal, al trabajo de grado.

Mgt. Orlin Álava Chila
DIRECTOR DE TESIS

DEDICATORIA

¿Qué sentimiento es mejor que tener la mano de tus hijos en la tuya? Tan pequeñas, tan suaves y cálidas, como un gatito acurrucado en el refugio de tu broche. (Marjorie Holmes)

Un amor que nunca muere

Dedico con todo mi ser, la presente investigación de fin de maestría, a mis padres que han sido la guía fundamental para llegar hasta esta instancia de mis estudios, a mi compañero, amigo e incondicional esposo que supo ingeniárselas en su trabajo y con los niños para brindarme el espacio de tranquilidad durante mi preparación profesional, sin lugar a duda, también lo dedico a mis hijos Yuber & Yurei quienes han sabido tolerar la usencia de mamá durante lar largas jornadas de estudio.

En fin, a toda mi amada familia.

Carmen Cecilia Vera Gaspar

Dedico esta investigación a Dios, que con su infinita misericordia me ha guiado, protegido y ha fortalecido mi fe cada día para continuar con este proceso investigativo. A mí amada madre Cecilia, mi novio Daniel, mis hermanas, hermano, sobrino y cuñados por su amor, paciencia, consejos y apoyo incondicional, los amo con todo mí ser y son la motivación de mi vida diaria. También es un homenaje a la memoria de mi abuelita Luzmila, quien fue parte fundamental de mi infancia y formación, vivirás por siempre en mi corazón.

Cristina Cecibel Reyes Reyes

AGRADECIMIENTO

Adquiere sabiduría, adquiere inteligencia; No te olvides ni te apartes de las razones de mi boca. (Proverbios 4.5)

A Dios el que me ha orientado por el camino del bien y el saber e inspirado a continuar esta nueva etapa de crecimiento profesional.

A mi madre que con su infinito amor me direcciono siempre a obtener grandes logros en la vida, que me permiten retribuirle con satisfacción todos sus sacrificios, pero sobre todo a mi amado padre que a pesar de ya no estar conmigo en la tierra, celebra con orgullo todas mis victorias, gracias viejito de mi vida, por siempre darme fuerza y valentía en esos días difíciles, te amo.

A mi esposo e hijos por amarme y permitir amarlos con todo mi corazón. A mis hermanos, hermanas, sobrinos y sobrinas por ser mi fuerza encada paso que doy.

Finalmente, quiero agradecer a esta prestigiosa institución universitaria PUCESE, sus docentes; a mi estimado tutor Orlin Álava, por todo su compromiso y profesionalismo durante esta etapa de investigación

Carmen Cecilia Vera Gaspar

El agradecimiento infinito a Dios porque todo lo puedo en Cristo que me fortalece, a mi amada familia y novio Daniel que me motivaron a continuar con esta nueva meta profesional, que se convirtió en un reto para todos por las prolongadas horas de estudios, sin embargo, ha valido la pena cada esfuerzo realizado.

A los docentes de la PUCESE, que fueron parte de la maestría y nos brindaron nuevos conocimientos que permitirán mejores oportunidades en cualquier ámbito de la vida, de igual forma mucha gratitud para nuestro asesor de tesis Orlin Álava, por sus indicaciones, constancia, paciencia y comprensión, lo cual permitió concluir la investigación con éxito.

Cristina Cecibel Reyes Reyes

INDICE GENRAL

INTRODUCCIÓN.....	11
CAPITULO I.....	15
1. MARCO TEÓRICO	15
1.1. Base teórico-científico y legal	15
1.2. Antecedentes	18
1.3. Marco legal.....	20
CAPITULO II.....	22
2. MARCO METODOLÓGICO.....	22
2.1 Contexto de la investigación	22
2.2 Metodología de la investigación	22
2.3 Procedimientos para la recolección y análisis de datos.....	24
2.4 Técnicas e instrumentos a utilizados	24
2.5. Población y muestra	25
2.6. Matriz categorial / Operacional	27
CAPITULO III.....	28
3. RESULTADOS.....	28
3.1. Maneja del ingreso o el dinero dentro de la economía del hogar.....	28
3.2. Productos financieros más utilizados	30
3.3. Actitudes y comportamientos hacia el dinero	32
CAPITULO IV	36
4. DISCUSIÓN.....	36
CAPITULO V.....	39
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	39
5.1. Conclusiones	39
5.2 Recomendaciones	40
6. REFERENCIAS	41
7. ANEXOS	43

INDICE DE FIGURAS

Figura 1: Cálculo de muestra	26
Figura 2: Responsable dinero del hogar.....	29
Figura 3: Preupuesto familiar.....	29
Figura 4: Utilización de presupuesto	30
Figura 5: Productos financieros	31
Figura 6: Antes de comprar algo considero si puedo pagarlo	32
Figura 7: Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro.....	33
Figura 8: Pago mis cuentas a tiempo	34
Figura 9: Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas.....	34
Figura 10: El dinero está ahí para ser gastado	35

RESUMEN

El objetivo general del estudio fue analizar las capacidades financieras de la población económicamente activa de la parroquia Súa, la encuesta se empleó a 300 habitantes suenses, la presente investigación se realizó bajo la perspectiva cuantitativa, fundamentado en análisis. Los resultados indican que el manejo de los ingresos dentro de la economía del hogar de los habitantes de la parroquia Súa es inestable, no se realiza una planificación en concreto para la apropiada utilización del dinero que ingresa a los hogares. Por tanto, los gastos que se tienen son acordes a la necesidad de pago del momento, sean estas deudas o los recursos que se deben adquirir diariamente como alimentación, transporte entre otros. Se concluye, que existe escaso conocimiento sobre la gestión del dinero, no se emplea un presupuesto familiar y se desconoce en gran medida los diversos productos financieros que están a la disponibilidad del público, por cuanto, es importante generar procesos de capacitación que posibiliten la adquisición de habilidades administrativas.

PALABRAS CLAVE: Finanzas personales, planificación financiera, dinero, ahorro, economía.

ABSTRACT

The general objective of the study was to analyze the financial capacities of the economically active population of the Súa parish, the survey was used to 300 Suense inhabitants, the present investigation was carried out from the quantitative perspective, based on analysis. The results indicate that the management of income within the household economy of the inhabitants of the Súa parish is unstable, no specific planning is carried out for the appropriate use of the money that enters the homes. Therefore, the expenses that are incurred are in accordance with the need to pay at the time, whether these are debts or the resources that must be acquired daily such as food, transportation, among others. It is concluded that there is little knowledge about money management, a family budget is not used and the various financial products that are available to the public are largely unknown, therefore, it is important to generate training processes that enable the acquisition of administrative skills.

KEYWORDS: Personal finance, financial planning, money, savings, economy.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas se consideran como la acción esencial para medir la capacidad económica de la población, esto le permite al individuo generar capacidad financiera, como manifiesta Araiza (2019), es una condición para el desarrollo sostenible y difícilmente es una opción viable para atender a las personas de bajos ingresos que a menudo están excluidas de los bancos comerciales. Esto permite atribuirle al individuo liquidez para poder adquirir bienes y servicios a corto o mediano plazo.

La población económicamente activa también considerada como la fuerza de trabajo, está formada por individuos que se encuentran en la etapa de la vida laboral y productiva. Como manifiesta Naranjo (2012), la educación financiera permite la construcción de la riqueza material. La situación que atraviesa el país, sumada a las dificultades financieras de las familias, no permite que puedan administrar de manera correcta los pocos recursos disponibles.

La economía en las familias ecuatorianas no es muy alentadora, es así que, para Zurita y Gutiérrez (2016), los individuos enfrentan peligros económicos que se originan de diversos ámbitos, causados por el alto grado de desempleo en el mercado laboral, sin embargo, frecuentemente el adeudo desmesurado que las personas tienen provoca una baja estabilidad financiera porque los recursos son escasos debidos a las afectaciones ocasionadas por la crisis sanitaria.

En la provincia de Esmeraldas, la crisis sanitaria repercutió de manera drástica, dejando en evidencia la desigualdad de la población, como manifiesta Haro et al., (2016), los actos que conllevan a la desigualdad socioeconómica son, la marginación, escasa oportunidad laboral, mala estructura vial y el deficiente nivel de calificación de la población en actividades económicas, que deben ser prioridades por mejorar en el gobierno.

La ruralidad es el sector con mayor índice de escasez de oportunidades laborales, este no se ha visto favorecido del desarrollo, además de las restricciones de movilidad dadas por la emergencia sanitaria, ocasionaron que muchos productores rurales perdieran sus cosechas. Como manifiesta Echeverría (2000), la penuria se ve reflejada más en la zona rural que en la urbana y siendo más complejo de erradicar por las desigualdades, regionalismo y el mercado agrícola que han contribuido a perpetuar la pobreza rural, es

necesario implementar políticas económicas, sociales y culturales que permitan mejorar los niveles de vida en esta zona marginal.

Finalmente se podría indicar que las afectaciones financieras del individuo tienen corresponsabilidad con las políticas aplicadas a lo largo de los años, mismas que no aterrizan en la práctica de la cultura financiera en las familias, la cual le permitirá al individuo poder tomar decisiones acertadas sobre el poco ingreso disponible.

Por este motivo, el proyecto de investigación se orienta en analizar la situación financiera de la población económicamente activa de la Parroquia Súa, con respecto a la condición de capacidad de ingreso que puedan tener las familias.

En Ecuador con la llegada de la crisis sanitaria, se implementaron políticas que incrementaron los despidos intempestivos, perturbando de forma negativa la economía de los individuos, como según manifiesta Ranis y Stewar (2002), el desarrollo humano tiene como finalidad la actividad constante y el crecimiento económico del medio que lo rodea a los individuos.

Por otra parte, las medidas produjeron un efecto inflacionario en el estilo de vida de la población, provocando el incremento y divulgación de los valores en los bienes y servicios. Como indica Gutiérrez y Zurita (2006), la inflación es el origen de una serie de situaciones negativas en la economía del país, donde el gobierno debe analizar las causas y las alternativas oportunas.

A su vez, el déficit financiero por la pérdida de trabajo en aplicación al Decreto No.1017 de 2020, implantó un toque de queda, se adaptó el teletrabajo, clases virtuales, uso obligatorio de mascarillas, restricción vehicular, cierre de fronteras y aeropuertos, lo que ocasionó en algunos casos, el no pago de las letras de crédito, generando un reporte negativo en el buró crediticio de los adeudados, y en la actualidad no sean sujetos de crédito, disminuyendo las posibilidades de poder invertir en trabajos alternativos que le permitan tener liquidez y poder realizar algún tipo de ahorro familiar para solventar alguna calamidad doméstica.

Como manifiestan Vallejos y Martínez (2016), las personas combaten peligros financieros, provocados por un elevado grado de desempleo, que empeora por el adeudo desmesurado en cosas innecesarias, superando su capacidad de pago.

Finalmente, se puede manifestar que otra problemática atenuante es la inseguridad, sumada a la crisis económica dentro del país y la provincia, causan la emigración de los empleadores (dueños de los negocios) a otras provincias del Ecuador, generando la disminución de empleo pleno en la población. En vista de estos antecedentes para esta investigación se han generado las siguientes problemáticas:

Ante ello la investigación responde a las siguientes interrogantes derivada del tema de investigación: ¿Qué capacidades financieras tiene la población económicamente activa de la Parroquia Súa?, ¿Cómo se maneja el ingreso o el dinero dentro de la economía del hogar de los habitantes de la parroquia Súa?, ¿Qué productos financieros son más utilizados por los habitantes de la parroquia?, ¿Cuál es la conducta y actitudes hacia el dinero de los habitantes de la parroquia Súa?

Esta investigación es importante porque permite cuantificar las capacidades económicas de los habitantes de Súa, que últimamente se han visto perjudicados por varias razones como son los fenómenos naturales y la emergencia sanitaria.

Por tal razón, con este trabajo se podrá conocer el manejo de los recursos que perciben los grupos familiares de la parroquia Súa por sus actividades económicas, así como también conocer los productos financieros que son más solicitados por la población, qué actitudes y conductas tienen ante el dinero a la hora de utilizarlo y distribuirlo.

Estos datos permitirán plantear estrategias a las autoridades, familias e instituciones financieras para mejorar las condiciones económicas de esta población.

La parroquia Súa ha sufrido muchos embates de la naturaleza (aguajes, terremoto) y la crisis sanitaria, sucesos que han creado una gran huella economía dentro la población de Súa, de tal forma, que la situación financiera de los individuos se ha visto afectada. No obstante, en función a las condiciones actuales, otra de las razones con mayor influencia es la ausencia de cultura financiera, porque contando con los conocimientos necesarios de cómo manejar las finanzas, se podría tener un control en la distribución del recuso, sin embargo, las familias le dan prioridad al consumismo que a la priorización de necesidades del hogar.

Esta investigación tiene la finalidad de ser utilizada como apoyo y guía de nuevos estudios, a partir de la información recopilada a través del instrumento de investigación y los resultados obtenidos, para que la población pueda obtener una fuente de análisis que les permita considerar la reestructuración de sus prioridades como individuos, a través de mejorar su educación financiera, como lo manifiestan Duarte et al., (2014), el bienestar financiero es dependiente de los factores socioeconómicos, al mismo tiempo cómo una persona ve atributos fines contra ciertos estándares. Los atributos fines son indicadores cuantitativos, donde el dinero es la medida del núcleo familiar y permite la estabilidad económica.

Para llevar a cabo el presente trabajo fue sustancial plantear como objetivo general analizar las capacidades financieras de la población económicamente activa de la parroquia Súa.

A su vez, los objetivos específicos fueron identificar cómo se maneja el ingreso o el dinero dentro de la economía del hogar de los habitantes de la parroquia Súa; establecer los productos financieros más utilizados por los habitantes de la parroquia; determinar la conducta y actitudes hacia el dinero de los habitantes de la parroquia Súa.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Base teórico-científico y legal

Educación, cultura y comportamiento financiero

Los aspectos sociales, culturales y personales vinculados a una educación financiera, están ligados para determinar el comportamiento financiero de los individuos, según manifiesta Godoy et al., (2011), los gremios sociales cuentan con diferentes objetivos, tales como: gastar, ahorrar o endeudarse y esto se refleja en su vida financiera.

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2019), la educación financiera es el tratamiento mediante el cual los clientes e inversores logran tener un mayor conocimiento sobre los instrumentos, conceptos y riesgos económicos. Por medio de la instrucción es posible desarrollar las capacidades que posibiliten ser más conscientes de las oportunidades financieras que se puedan obtener, y a su vez conozcan los peligros que existen en torno a este tema, sepa dónde ir si necesita ayuda y realice otras actividades eficientes para tener un sosiego financiero.

El análisis de la capacidad financiera consiste en la comprensión económica de cada individuo, para luego conceptualizar que es capacidad financiera, el objetivo final de optimizar los recursos personales.

Herrera y Raccanello (2014), manifiesta que la educación e inclusión financiera, es la sucesión donde que envuelve el desarrollo de destrezas, incluir la cultura financiera en la vida cotidiana de cada individuo le permitirá alcanzar un mayor bienestar, progreso y liquidez tanto personal como familiar.

Productos que contribuyen al empoderamiento individual mediante la comprensión de información relacionada con la gestión y planificación de recursos para brindar a las personas el conocimiento para elegir alternativas personales y sociales de índole económico en su vida diaria y acceso a servicios.

Desde la perspectiva de la Superintendencia de Bancos y Seguros (2015), argumenta que, la enseñanza económica posibilita al individuo entender la facultad en referente a dirigir

sus finanzas, sin embargo, hablan del constante aprendizaje para el desarrollo de capacidades y reacciones de cultura financiera.

Partiendo de estas consideraciones, determinadas regiones han profundizado en los modelos educativos económicos con el objetivo que los habitantes sean conscientes del valor de la gestión de su economía más que nada frente a situaciones de crisis inesperadas. Puesto que en el caso de los grupos familiares afecta el aprendizaje financiero de las etapas estudiantiles.

En Ecuador, las instituciones Gubernamentales, con el soporte de los organismos privados como los bancos, han tomado actividades para impulsar la instrucción en la cultura financiera de los individuos, motivando más que nada al ahorro programado con un porcentaje de interés a su favor. Sin embargo, el desafío con mayor relevancia que se muestra, es terminar con el prejuicio de la enseñanza financiera, pero únicamente eso le compete a cada individuo para el fortaleciendo de su economía.

La cultura financiera es de enorme trascendencia y se debe tener en cuenta el conocimiento básico o general debido a que involucra prácticas que son realizadas en el día a día, y es ahí que surge el menester de una adecuada gestión de los costos y gastos financieros.

Según Moreno et al., (2017), la cultura financiera consiste en el correcto manejo de capacidades y conocimientos en relación con sus finanzas que se manifiestan a diario con los productos, créditos, inversiones y servicios financieros donde debe resaltar el ahorro constante.

En términos generales, la cultura en si misma es el bien de la sociedad, es la transmisión de tipologías únicas de grupos de personas a lo largo del tiempo, así como la cultura financiera trasciende o se institucionaliza a través del ingreso diario, incluso en la propiedad privada se transforma en la gestión para lograr niveles económicos sostenibles.

La cultura económica, genera la estabilidad del sistema financiero, generando una mejor información para apoyar las decisiones de inversión, evitando ciertas situaciones como el sobreendeudamiento (Herrera, 2014).

Para Kiyosaki (2016), considera que el recurso económico sin educación financiera es efectivo que desaparece pronto, por esta razón, a largo de la vida lo que cuenta no es que

cantidad de efectivo adquirido, sino el patrimonio que se puede llegar a conservar para las nuevas generaciones del individuo.

Manifiesta Alejo et al., (2011), en un juicio general, se puede decir que es el análisis de estados financieros, balances y contable, también se consideraría, como el conjunto de técnicas que le permiten determinar el estado de la organización. Encontrar reservas y aplicar decisiones favorables para una buena toma de acciones empresariales.

Recursos y objetivos para la gestión de finanzas personales

Es la gestión de manejar los recursos personales o familiares, en otras palabras, es la administración de los ingresos y patrimonios, entre las definiciones de recurso la RAE (2021), adjudicable a las finanzas personales, la define como cualquier clase de medio o conjunto de elementos que se requiera utilizar para poder conseguir un objetivo, sea para adquirir un bien o para subsistir, será aceptable, si esto conlleva alcanzar los objetivos esperados.

Cuando se trata sobre los objetivos de la gestión financiera personal, es dificultoso obtener respuesta beneplácito, ya que, tendrán que analizar la relación de las exigencias humanas, y en este aspecto no se puede encontrar un consenso, según los argumentos de Olmedo (2009), manifiesta, la finalidad de las finanzas personales es encontrar estrategias que permitan aplicar acciones y mejorar la planificación financiera, la que generara seguridad y conciencia de responsabilidad. Permitiendo visibilizar y examinar el ciclo de económico para cumplir las metas planteadas del individuo.

Estructura de las finanzas personales e inversión

El primer elemento de la estructura de acuerdo con Solís (2012), lo define al presupuesto como, “La herramienta importante para las finanzas personales” (p. 68), por eso, los ingresos y los gastos se consideran como parte fundamental para la construcción de un presupuesto para la toma de decisiones en cualquier organismo, de este modo, se podrán permitir adquirir bienes y servicios que se requieran para cumplir los objetivos personales u organizacionales en los plazos establecidos.

Como segundo elemento encontramos al ingreso, cumple la finalidad de identificar todas las fuentes de ingreso personales o familiares, en un plazo determinado. Los ingresos pueden ser fuente de salarios, emprendimientos, subsidios e inversiones. (Aibar, 2012).

El tercer elemento es el gasto, que para Aibar (2012), este concepto lo define como, los egresos o salida de dinero, que se requiera en un periodo determinado que tiene estipulado el presupuesto que se elabora en el hogar. A su vez, en vista de ellos lo clasificaremos como; Variables necesarias, Variables prescindibles, Gastos ocasionales.

El cuarto elemento es el ahorro que según Rivera y Solís (2012), determinan su definición en este contexto:

“Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro.” (p.10)

El ahorro se lo debe considerar en cuentas que no se utilicen habitualmente, más bien, deben estar separada en una cuenta determinada para generar rentabilidad o inversiones, considerando que entre mayor ganancia mayor riesgo, (Aibar, 2012).

Como último elemento tendran a la inversión que según Gitman y Joehnk (2009) manifiestan, *“a cualquier instrumento en el que se asignan fondos con el objetivo de que genere ingresos o aumente su valor.”*, por ello, la adquisición de cualquier activo que sea destinado para generar utilidad se considerara como inversión, (Investopedia, 2016).

1.2. Antecedentes

La preparación de la investigación se aplicaron varios análisis de casos relacionados que consideraron en el campo de capacidad financiera.

En Ecuador, Carangui et al., (2017) realizaron una investigación sobre lo influyente que puede ser la edad en las decisiones financieras, utilizaron un diseño metodológico descriptivo con un enfoque cualitativo-cuantitativo, donde se obtuvo información focalizada de la población económicamente activa de Macas en 2016, utilizando encuestas como medio para obtener información primaria y la revisión de la literatura de diferentes fuentes secundarias. Se pudo determinar que, existen en las finanzas dos teorías tradicionales como son la clásica y neoclásica, sin embargo, aparece la teoría neuro finanzas que hace relación a los aspectos psicológicos donde el individuo toma decisiones de acuerdo a este impacto. Concluyen, que la neuro finanzas determina ¿cómo? y

¿cuándo?, en base a la percepción del riesgo las personas desarrollan su capacidad financiera.

En Colombia, Rubiano (2013) manifiesta en la investigación sobre Economía y Finanzas Internacionales, que consumidores con mayor educación financiera toman decisiones acertadas en torno al desarrollo de su economía, debido a que una buena educación permitirá tener una mejor administración del recurso del hogar, mediante la aplicación de encuesta a un número considerable de colombianos, utilizando el método cualitativo-cuantitativo, se determinó que es menester fomentar en las familias capacidades que permitan que sus decisiones se direccionen en mejorar sus finanzas, movilidad social y disminuir la desigualdad por la que atraviesan muchos individuos en la actualidad.

En España (2021), en el trabajo de investigación de Análisis generacional de la población española, se implementó una metodología de descriptivo en cual se determinó que el problema de la fragilidad financiera está latente desde antes de la llegada de la crisis financiera, según la muestra obtenida mediante encuestas se determinó que la influencia de variables demográficas y socioeconómicas en temas de endeudamiento de los hogares, demostró que los hogares que tienen un mayor poder adquisitivo se debe a que sus decisiones de consumo dependen de su nivel de solvencia, diferentes a los hogares que menor poder adquisitivo tienen, ellos consumen más de lo que su nivel de solvencia les permite. Finalmente, este estudio concluyó que la fragilidad financiera influye en el desequilibrio de la economía de las familias.

En Ecuador, Galeas et al., (2016) en su investigación sobre la planificación de finanzas personales busca identificar mediante una investigación documental si existe una buena cultura de ahorro y educación financiera en los ecuatorianos, se pudo concluir que, en Ecuador no existe una buena planificación financiera y que aprender sobre finanzas es algo complejo a más de no necesario, desconociendo que el uso inteligente de las finanzas va mucho más allá, debido a que una sabia administración de los recursos económicos permitirá obtener riqueza a largo plazo.

En este mismo recorrido en Perú se realizó un estudio titulado (Plan Nacional de Educación Financiera [PLANEF], 2017) mismo que tuvo como objetivo describir las condiciones de la cultura financiera de los habitantes, aplicando el método descriptivo de corte transversal y una perspectiva cuantitativa, la recopilación de la información se obtuvo a través de la aplicación de encuestas, determinando la deficiencia de la cultura

financiera de los pobladores rurales, concluyendo que el nivel de ingresos y nivel educativo son influyentes y determinantes para poder tener una buena cultura financiera, ya que esta recopila un agregado de conocimientos, actitudes, habilidades y comportamiento, mismas que, permitirán mejorar la estabilidad económica personal o familiar.

En Ecuador, Machado (2011) realizó una investigación titulada productos y servicios financieros y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito mi tierra, misma que tuvo como objetivo estudiar la incidencia de la insuficiente liquidez y la disminución de la rentabilidad que atraviesa la Cooperativa Ahorro y Crédito Mi Tierra Limitada en Ambato en el año 2010, a fin de mejorar los productos y servicios financieros. Se obtuvo como resultado principal la baja rentabilidad en la cooperativa por falta de análisis de estrategias para los productos y servicios financieros tengan mayor acogida en el mercado.

1.3. Marco legal

La presente investigación direccionada analizar las Capacidades Financiera de la PEA de la Parroquia Súa. se encuentra fundamentada:

La Constitución de la República del Ecuador, se compromete en garantizar el derecho a la educación art. 26 hace referencia, que es ineludible e inexcusable el deber del estado, ha que todos cuenten con el derecho a la educación, considerando esta posición como política e inversión estatal, además, de garantizar la igualdad e inclusión de todos y todas (2008).

Por otra parte el art. 27, indica que, se garantizara el derecho holístico de la educación, en torno a los derechos y democracia de los humanos, además de ser la educación; participativa, intercultural, incluyente, de calidad y calidez; será a su garantista de la equidad de género.

Las Normas Generales aplicables para las Instituciones del Sistema Financiero (2013), define que, las actividades de alto riesgo, alta gerencia, apoderado, banco pantalla, beneficiario final, categoría, cliente, colaboradores, corresponsal, criterios de riesgo, debida diligencia, elementos de prevención, financiamiento, lavado de activos, mercado, método de reconocimiento, ocupación, paraíso fiscal, productos, segmentos, Superintendencia de bancos, unidad de análisis y usuarios, son parte del control interno.

Además, en el art. 1 de la misma norma se establece que las instituciones reguladas por la Autoridad de Banca y Seguros establecerán “Programas de Educación Financiera – PEF” con el fin de ayudar a sus clientes y al público en general en la adquisición de conocimientos en las áreas de finanzas, seguros y seguridad social y así tomar mejores decisiones económicas personales y sociales en su vida diaria.

CAPÍTULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1 Contexto de la investigación

La presente investigación se efectuó en la parroquia Súa del cantón Atacames de la provincia de Esmeraldas para analizar la capacidad financiera de la población económicamente activa.

En septiembre del 2022, se inició accediendo a la información y desarrollando la investigación mediante el método deductivo aplicado a través de la técnica documental, se empleó un trabajo de campo utilizando la encuesta dirigida a la población económicamente activa de la parroquia Súa.

2.2 Metodología de la investigación

1.2.1 Enfoques de la investigación

La presente investigación se realizó bajo la perspectiva cuantitativa, fundamentado en análisis por cuanto indica el entorno de la investigación y el prototipo de la información que se necesita para realizar dicho estudio y contribuir como guía o posibles soluciones para las población económicamente activa de la parroquia Súa.

Como lo manifiesta Guanipa (2011), la investigación cuantitativa es la búsqueda de la objetividad, con la separación nítida entre el investigador y la realidad investigada. Se realizara encuestas a un determinado grupo de la poblacion activa de Súa, con la finalidad de percibir el nivel de entendimiento referente al parrafo anterior, permitiendo cuantificar de forma matematica y estadística la educación financiera que tienen las familias de la parroquia Súa.

4.2.2 Alcance de la investigación

La investigación es de alcance descriptivo, con la finalidad de dar respuesta a la problemática especificada, a través de la recolección de datos con el objetivo de analizar la capacidad financiera de la población de la parroquia Súa.

En la presente investigación se describe de forma sistemática las particularidades del objeto de estudio, accediendo a la recolección de los datos sobre la base de la problemática, con la intención de mostrar y resumir la información de forma minuciosa.

Posteriormente, se analizan los resultados para extraer las costumbres y actitudes sobresalientes a través de la descripción exacta de las actividades de los habitantes de la Parroquia Súa.

Como indica Jiménez (1998), el estudio descriptivo es una situación sobre una base de conocimientos más sólidos que los exploratorios. En este caso el problema científico ha alcanzado cierto nivel de claridad, pero aún se necesita información para poder crear caminos que conduzcan al esclarecimiento de relaciones causales. La investigación descriptiva está siempre en la base de la explicación, no puede formularse una hipótesis causal si no se ha descrito profundamente el problema.

2.2.3 Método de la investigación

El método empleado en la investigación es deductivo, ya que generará la sucesión lógica de propuestas para obtener una conclusión sobre la capacidad financiera de la PEA de la parroquia Súa. De acuerdo con Dávila (2006), el método deductivo permite establecer conclusiones válidas, para ello es necesario relacionar aspectos desde lo general a lo particular, siempre y cuando no se consideren una fuente de verdades nuevas.

2.2.4 Tipo de investigación

Esta investigación es de tipo no experimental, por cuanto consiste en el análisis de la capacidad financiera de la PEA de la parroquia Súa. Partiendo que "La economía conductual emplea experimentación psicológica para desarrollar teorías sobre toma de decisiones humanas y ha identificado un rango de sesgos como resultado de cómo piensan y sienten las personas" (Samson, 2014, p. 9).

El diseño aplicado fue transeccional, se recolectó datos e información de la capacidad financiera y relata las variables de determinado momento de la población económicamente activa de la parroquia Súa.

En relación con el análisis transeccional, Thomas (2000), indica que en este enfoque considera que las personas tienen el potencial autosuficiente para su crecimiento en cualquier ambiente que se proponga en la vida.

El tipo de investigación alude a una investigación de campo, empleando una encuesta, puesto que facilita la recepción de datos y la realidad en relación con la capacidad financiera de la PEA de la parroquia Súa.

2.3 Procedimientos para la recolección y análisis de datos

2.3.1 Procedimientos

La investigación tuvo una duración de 8 meses, se inició en el mes de septiembre, consiste en proveer paso a paso cómo se pretende levantar y procesar la información, luego de haber realizado el levantamiento de la información teórica, legal y conceptual.

El tiempo aproximado para dar respuesta a la encuesta es de 20 minutos. Cabe mencionar que se solicitó el consentimiento a los encuestados previo a la presentación y así iniciar las preguntas estipuladas en la encuesta, que está compuesta por 15 preguntas, donde se varía en respuestas abiertas y opciones múltiples.

2.3.2 Recolección y análisis de datos

Para analizar los datos receptados, se utilizó el Microsoft Excel y el programa computarizado de análisis estadístico conocido como IBM SPSS, el cual permitió tener resultados exactos, para la indagación respectiva de los resultados alcanzados del trabajo de campo. De manifiesto con Hernández et al. (2014), la herramienta de indagación es un “recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente” (p. 199).

2.4 Técnicas e instrumentos a utilizados

En el estudio se utilizó como técnicas la descriptiva e inferencial y como instrumento la encuesta (cuestionario).

Después de la recopilación, se procedió a “organizar, tabular y representar gráficamente los datos, con el objeto de resumir la información para que sea más manejable” (La fuente y Marín, 2008, p. 11).

2.4.1 Fuentes de información

2.4.1.1 Fuente primaria

Como fuente primaria corresponde la Encuesta (Cuestionario) y entrevista estructurada que permite el contacto directo con el sujeto de estudio y para esta investigación serán los habitantes de la parroquia Súa, previo a su consentimiento y se obtiene la información requerida para su análisis.

2.4.1.2 Fuente secundaria

En cuanto a las fuentes secundarias, el estudio utilizó libros, relacionados con la capacidad financiera, economía, población económicamente activa, que permiten

respaldar y fundamentar la investigación del análisis de la capacidad financiera de la PEA de la parroquia Súa.

2.4.1.3. Fuente terciaria

La investigación estuvo fundamentada con fuentes terciaria obtenida de los buscadores Redalyc, Dialnet, Google Académico entre otros, corresponden al tema de análisis, sustentados en artículos científicos.

2.5. Población y muestra

2.5.1. Población

La localidad de estudio está formada por 4609 habitantes de la parroquia Súa, dentro de la cabecera parroquial está el Barrio Nuevo Porvenir, Barrio Nuevo Súa, Barrio Luz de América, Barrio Brisas del Mar, Barrio 8 de Diciembre, Barrio Manglar, Barrio Buenos Aires, Barrio Unión y Progreso, Barrio La Cima de los Guayacanes, Barrio Ciudadela Alonso de Illesca y el Barrio Mangal.

Dentro de la zona rural está el Recinto Guachal, Recinto Muchin, Recinto Angostura, Recinto Cascajal y el Recinto 7 de Agosto, que serán intervenidos para la investigación de la capacidad financiera de la PEA de la parroquia Súa.

2.5.2. Muestra

Es sujeta a análisis, mediante la fórmula estadística de cálculo muestral, de acuerdo con Mendieta (2015), manifiesta que este tipo de muestreo se maneja cuando se elige una población en específico, sin embargo, no toda la población cuenta con la disponibilidad para participar en la investigación; por esta razón, se decide trabajar con los sujetos que se encuentren disponibles. Bajo este escenario se solicitará el consentimiento de los habitantes de la parroquia Súa para realizar la encuesta.

Para el cálculo de la muestra para esta investigación se aplicó la fórmula de cálculo muestral donde se determinó de la siguiente manera:

Figura 1

Cálculo de la muestra

Calculadora de muestra

Nivel de Confianza : 95% 99%

Margen de Error:

Población:

Tamaño de Muestra:

Nota: Se calculo mediante la aplicación QuestionPro.

Para McMillan y Schumacher (2001), el muestreo no probabilístico, no toda la población puede ser incluida en la muestra, ya que el investigador debe utilizar aquellos sujetos que presenten características útiles para la investigación. Es decir, aquellas personas que se encuentran abiertas al diálogo, cuentan con disponibilidad de tiempo y tengan interés por el tema de investigación, se entiende que por la inseguridad, estafas y violencia que vive la provincia de Esmeraldas, en ocasiones los habitantes de la parroquia Súa, no querran colaborar con la encuesta por temor o desconfianza.

2.6. Matriz categorial / Operacional

Categorías	Unidad de análisis	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Capacidad financiera	Capacidad financiera	El sistema de financiación regional no ha avanzado fácilmente en este camino de la autonomía financiera, entre otras razones porque nuestro ordenamiento jurídico, en concreto, la Constitución, no otorga un papel predominante a este principio fundamental. (De los Ríos et al., 2017, p.18)	La capacidad financiera se reconsidera como una acción esencial para el desarrollo e incremento económico, además de generar liquidez al sujeto a corte o mediano plazo, a medida que el poder adquisitivo es la capacidad económica de una persona o una colectividad para obtener bienes y servicios.	Los ingresos de tiene el hogar. Los gastos del hogar. La distribución del dinero. La educación financiera.	Registrar los ingresos. Registrar los gastos. Control de los recursos disponibles.	Dicotomica
Población económicamente activa	Población económicamente activa	La PEA incluye personas con y sin ocupación; los grupos llamados de ocupación están conformados por quienes dependen de un empleador. (De Buen, 2000, p. D6).	Para Peralta (2016) la oferta laboral es mayor a la demanda, hay desocupación abierta y disfrazada que incrementa su parte en la PEA, expresa que disminuye su eficiencia al incluir ocupaciones de baja productividad, donde se crea el empleo informal que le permite llevar el alimento a sus hogares.	Cuenta con empleo estable. Emprendimiento a futuro. Ahorros programados para emergencias.	Eficiencia de mercado Laboral. Gestion de nuevas fuentes de ingreso.	Dicotomica

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Capacidad financiera	El sistema de financiación regional no ha avanzado fácilmente en este camino de la autonomía financiera, entre otras razones porque nuestro ordenamiento jurídico, en concreto, la Constitución, no otorga un papel predominante a este principio fundamental. (De los Ríos et al., 2017, p.18)	La capacidad financiera se reconsidera como una acción esencial para el desarrollo e incremento económico, además de generar liquidez al sujeto a corte o mediano plazo, a medida que el poder adquisitivo es la capacidad económica de una persona o una colectividad para obtener bienes y servicios.	Los ingresos de tiene el hogar. Los gastos del hogar. La distribución del dinero. La educación financiera.	Registrar los ingresos. Registrar los gastos. Control de los recursos disponibles.	Dicotomica
Población económicamente activa	La PEA incluye personas con y sin ocupación; los grupos llamados de ocupación están conformados por quienes dependen de un empleador. (De Buen, 2000, p. D6).	Para Peralta (2016) la oferta laboral es mayor a la demanda, hay desocupación abierta y disfrazada que incrementa su parte en la PEA, expresa que disminuye su eficiencia al incluir ocupaciones de baja productividad, donde se crea el empleo informal que le permite llevar el alimento a sus hogares.	Cuenta con empleo estable. Emprendimiento a futuro. Ahorros programados para emergencias.	Eficiencia de mercado Laboral. Gestion de nuevas fuentes de ingreso.	Dicotomica

CAPÍTULO III

3. RESULTADOS

Una vez determinadas las interrogantes y finalizado con la ejecución de las encuestas físicas según el muestreo, se continuó con el análisis de la información proporcionada por los encuestados en el programa SPSS de tal manera que permitieron obtener los resultados detallados con relación al tema de análisis la población económicamente activa de Súa como gestiona sus finanzas.

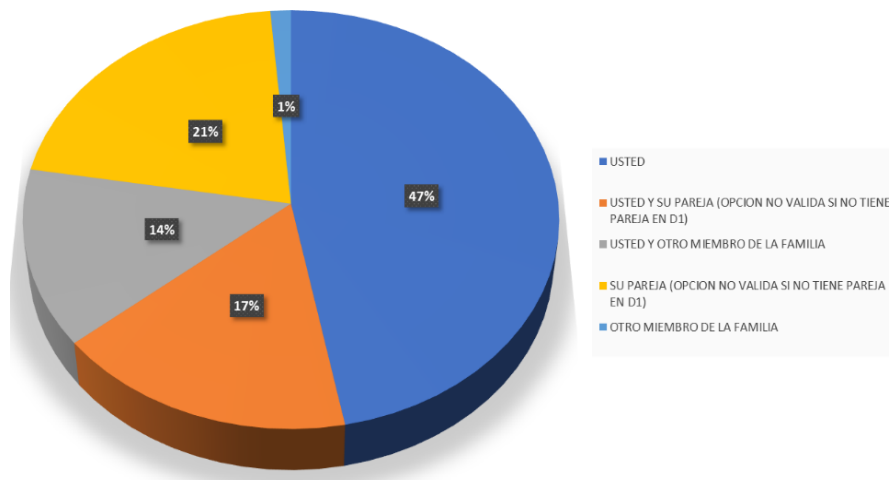
Una vez obtenida la muestra mediante la aplicación QuestionPro la cual determino que serian 365 encuestas a emplearse, sin embargo en el trabajo de campo se presento el factor temor de las familias a brindar información, a pesar de las explicaciones dadas de que se trata de un trabajo de tesis, esto conllevó a que solo se pudieran realizar 300 encuestas; entre ellas, se fijó que el 77% de encuestados corresponden a la zona urbana y el 23% a la zona rural; por otra parte se analizó que el estado civil de los participantes corresponde el 16.3% a casados, 22.7% solteros, 11% separados/divorciados, 44.7% conviviente, 5.3% viudos. Adicionalmente, se pudo evidenciar que el 99% de las familias cuentan con hijos menores de 18 años y solo el 1% no tienen menores en sus hogares. Una vez identificadas en primer plano a las familias se procedió a realizar el análisis respectivo para conocer cómo se lleva a cabo el manejo del dinero dentro de los hogares.

3.1. Manejo del ingreso o el dinero dentro de la economía del hogar

El diagrama de barras refleja quien es el responsable de las decisiones relacionadas al manejo del dinero en el hogar de los encuestados. Se puede concluir que el 47% de los encuestados manifestaron que propiamente son ellos los responsables del manejo del dinero en el hogar, el 21% es su pareja quien tomas las decisiones, el 17% afirmaron compartir con su pareja la toma de decisiones, el 14% afirmaron compartir con otro familiar la toma de decisiones y el 1% indica que otro familiar es responsable de las decisiones del manejo del dinero en el hogar.

Figura 2

Responsable dinero del hogar

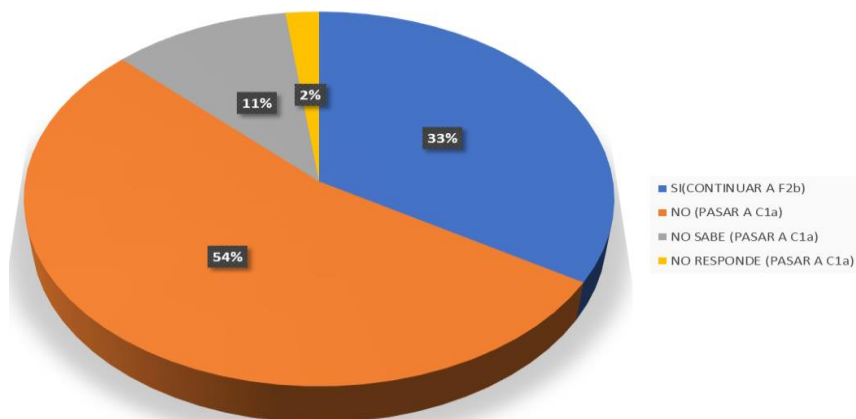


Nota: Este gráfico da respuesta a la interrogante F1. *¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo del dinero en su hogar? (Respuesta Única)*

Una vez detectado el responsable de manejar el presupuesto dentro del hogar, se planteó la interrogante realizada la tabulación de resultados expresamos mediante el gráfico de barras que de las 300 encuestados el 54% manifestaron que no cuentan con un presupuesto familiar, el 2% no respondieron a la interrogante, el 11% desconocían el significado de presupuesto y solo el 33% correspondiente a 101 participantes manifestaron que si tienen un presupuesto familiar.

Figura 3

Presupuesto familiar



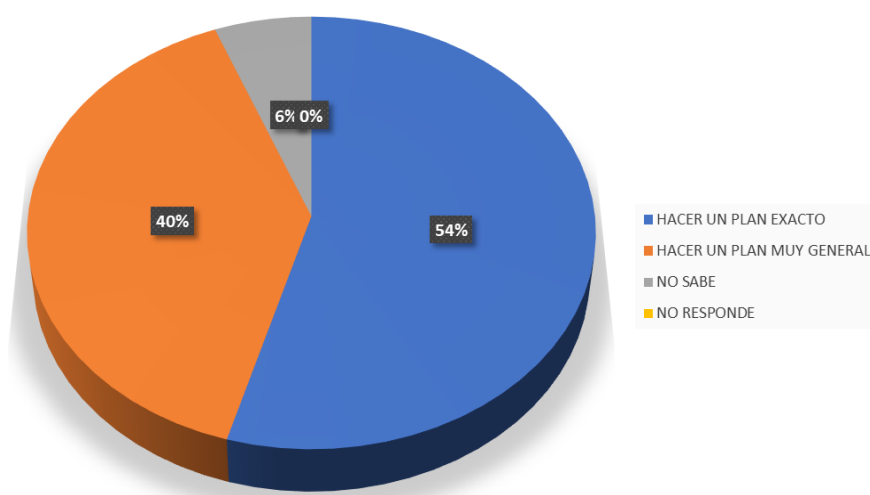
Nota: Se evidencia la existencia de un presupuesto familiar dentro del hogar, dando respuesta la interrogante F2.a *¿Su familia tiene un presupuesto? (Respuesta Única).*

Una vez identificados los 101 participantes que, si realizan una planificación de su presupuesto familiar, analizamos que solo el 54% equivalente a 55 participantes hacen un plan exacto de su presupuesto dentro de su hogar, mientras que el 40% hace un plan muy general y el 6% no saben cómo se utiliza el presupuesto del hogar, adicionalmente se observó en la F1 un margen de 199 participantes de la muestras respondieron, NO tener un presupuesto y por lo cual no participaron en el análisis de la F2a y F2b.

Ahora bien, determinado esa primera etapa de la investigación del uso del dinero dentro del núcleo familiar, se procedió analizar las formas o productos financieros que las personas consideraron más factible para mantener su dinero.

Figura 4

Utilización de presupuesto



Nota: Se evidencia si las familias siguen la planificación del dinero para planes exactos o generales, dando respuesta a la interrogante F2.b *¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?* (Respuesta Única)

3.2. Productos financieros más utilizados

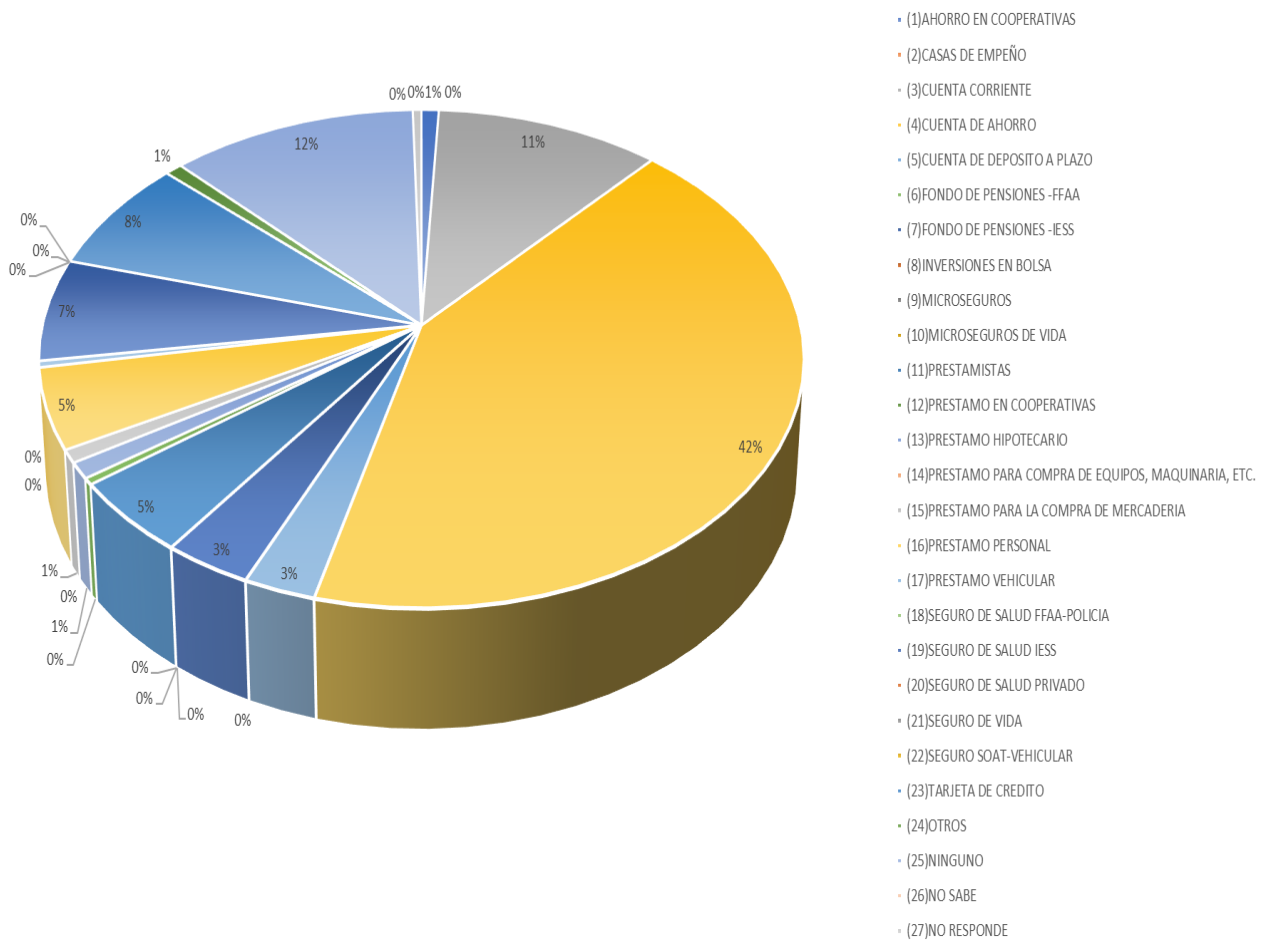
Mediante la recopilación de datos en la encuesta realizada se pudo constatar que entre los productos financieros más utilizados por los habitantes de la parroquia Súa están las cuentas de ahorro con un 42%; cuenta corriente con un 11%; tarjeta de crédito con un 8%; prestamos de salud IESS 7%; prestamos personal con un 5%; y financiamiento con prestamistas 5%.

No obstante, un 12% de la población encuestada aseguró que no conoce sobre los productos financieros que se habían propuestos en la encuesta. Este porcentaje refleja la escasa educación financiera de la población Suense.

En el siguiente diagrama circular se refleja de manera gráfica los resultados de la encuesta en torno a los productos financieros más utilizados en el núcleo familiar de la parroquia Súa.

Figura 5:

Productos financieros



Nota: Se evidencian los cinco productos financieros más utilizados por los habitantes de la parroquia Súa.

3.3. Actitudes y comportamientos hacia el dinero

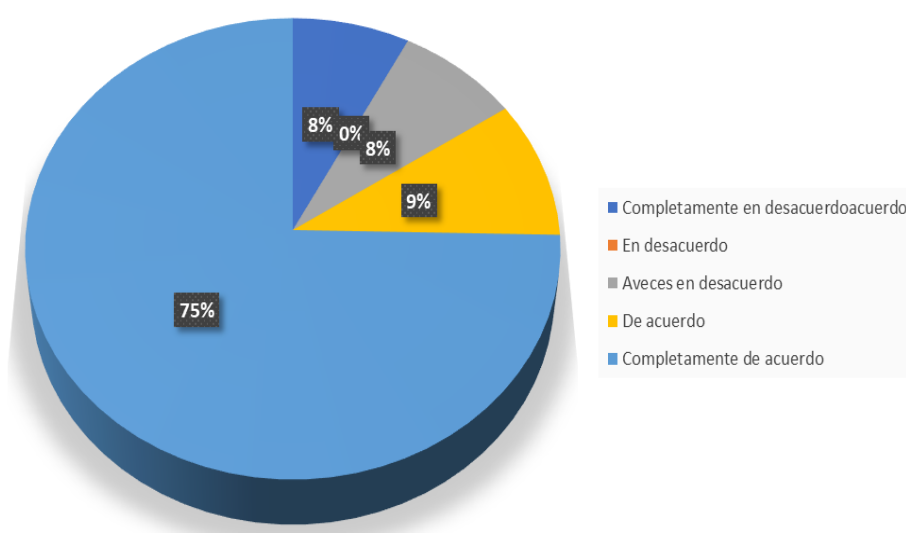
Las actitudes y comportamientos de las personas hacia el dinero son de gran importancia para comprender la capacidad financiera de una determinada población, en este caso de la parroquia Súa.

A continuación, detallan los factores que ayudan a evidenciar la perspectiva de la población suense hacia el manejo del dinero:

Respecto al comportamiento antes de comprar algo y verificar si es posible pagarlo, las respuestas obtenidas evidencian que un 75% están de completamente acuerdo con la afirmación establecida en la encuesta; un 8% indica estar de acuerdo; el 8% está a veces en desacuerdo y el 9 % completamente en desacuerdo.

Figura 6:

Antes de comprar algo considero si puedo pagarlo

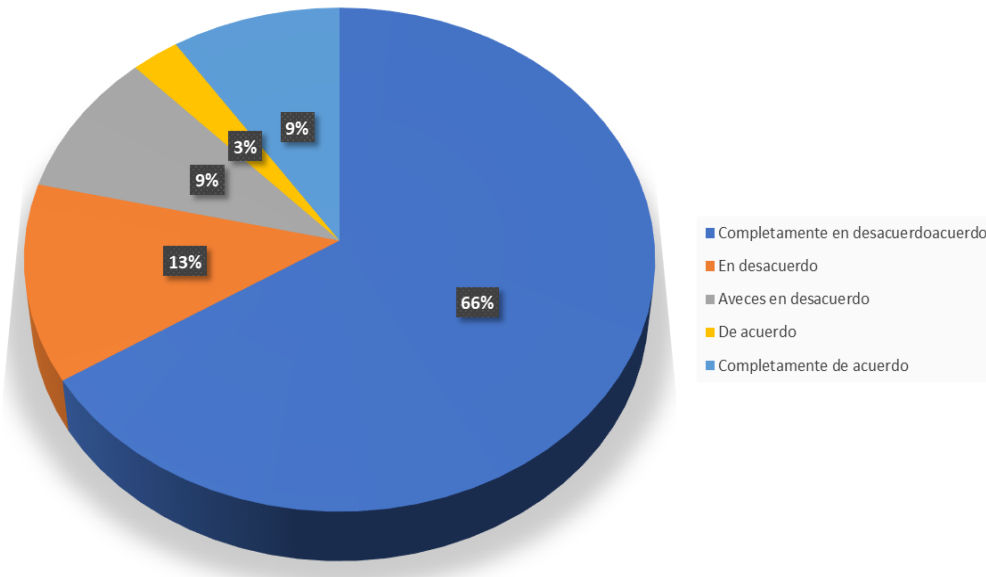


Nota: Gran parte de la población encuestada manifiesta estar completamente de acuerdo en considerar si puede pagar algo antes de comprarlo.

Tener estrategias de ahorro identifica a una persona como poseedora de una buena cultura financiera. Respecto a esta temática se realizó una afirmación: “Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro” a la cual el 66% de la población manifestó estar completamente en desacuerdo; el 13% en desacuerdo; el 9% a veces de acuerdo; el 3% de acuerdo y el 9% completamente de acuerdo.

Figura 7

Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro

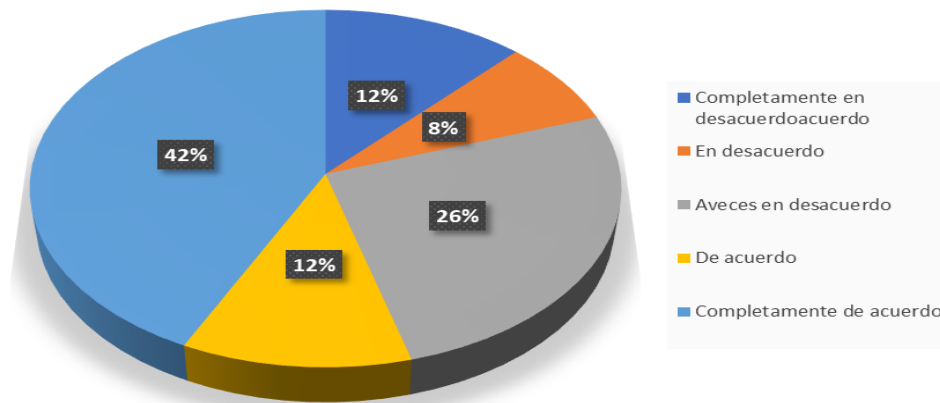


Nota: Información obtenida en las encuestas, sobre el ahorro para el futuro

La capacidad de ser responsable con el pago de las cuentas pendientes que se tienen refleja honestidad y compromiso. Para poder evaluar este factor se realizó la siguiente afirmación en la encuesta: “Pago mis cuentas a tiempo”, misma a la que ordenando los porcentajes el 42% manifestó estar completamente de acuerdo; el 12% a veces de acuerdo; el 26% completamente en desacuerdo, el 8 de acuerdo y el 12% en desacuerdo.

Figura 8

Pago mis cuentas a tiempo

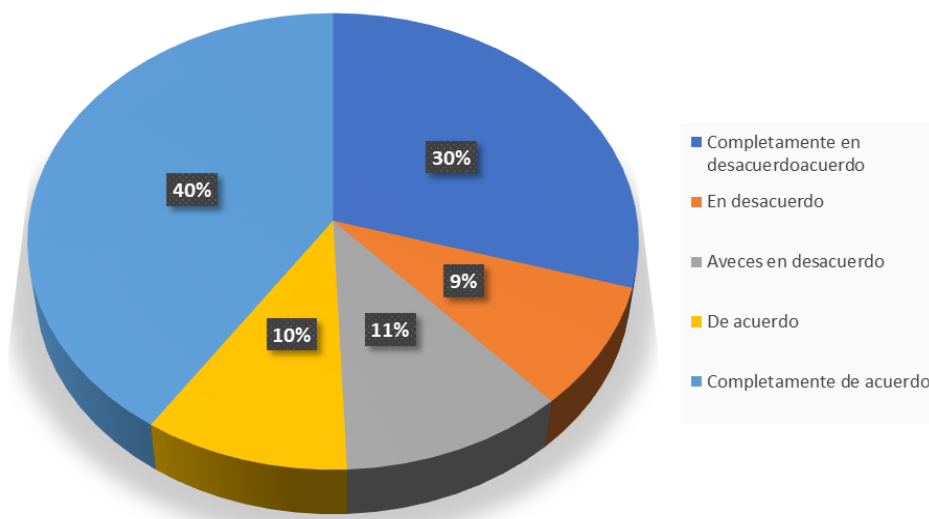


Nota: Menos de la mitad de la población encuestada considera importante pagar sus cuentas a tiempo.

Las metas financieras son de gran importancia, en base a este ideal se estableció la siguiente afirmación: “Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas”, dividiéndose en dos partes los valores más representativos. El 30% indicó estar completamente de acuerdo y el 40% manifestó estar completamente en desacuerdo.

Figura 9

Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas

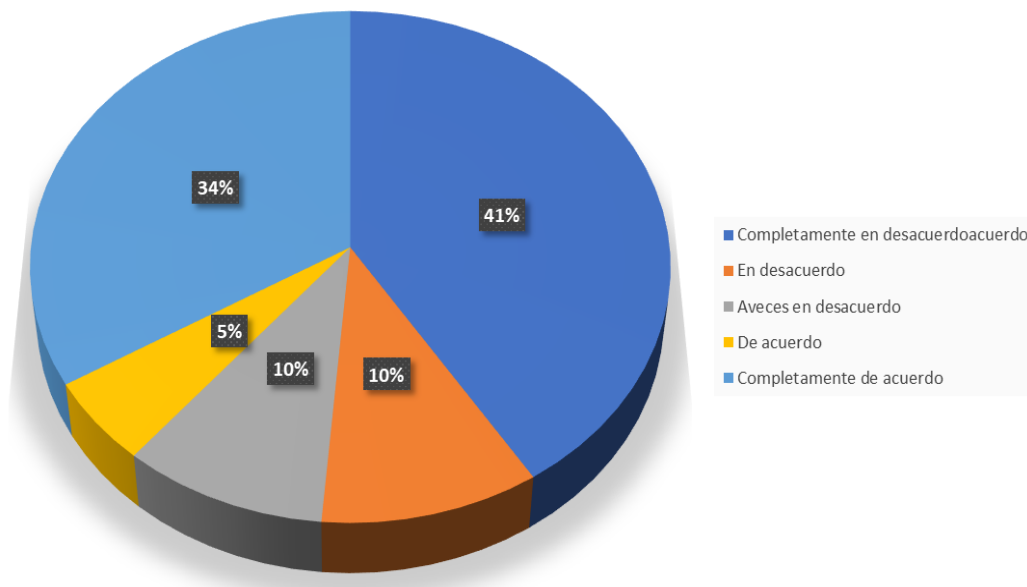


Nota: Información obtenida de las encuestas en relación a las financieras y su importancia

Para evaluar el uso del dinero se preguntó “El dinero está ahí para ser gastado”, ante ello el 34% estuvo completamente en desacuerdo; el 41% completamente de acuerdo, el 5% en desacuerdo, el 10% a veces en desacuerdo y el 10% de acuerdo.

Figura 10

El dinero está ahí para ser gastado



Nota: Resultados obtenidos de las encuestas, en relación con uso del dinero

CAPÍTULO IV

4. DISCUSIÓN

Esta investigación tuvo como objetivo analizar las capacidades financieras de la población económicamente activa de la parroquia Súa. Se obtuvieron resultados específicos donde se indican que existe poco conocimiento sobre la gestión del dinero, además, se desconoce en gran medida los diversos productos financieros que están a la disponibilidad del público. Estos resultados coinciden con el (Plan Nacional de Educación Financiera [PLANEF], 2017) donde se determinó que los pobladores rurales poseen una deficiente cultura financiera, lo que imposibilita el apropiado uso de ingresos y se tiende a caer en deudas constantemente.

Del análisis de la muestra investigada, se pudo revelar que son los encuestados los responsables del manejo y decisiones en cuanto a los ingresos del hogar, sin embargo, no cuentan con un presupuesto mensual de sus gastos, considerándose que los hogares no tienen una planificación económica. Lo cual concuerda con la investigación de Carangui et al., (2017) donde se concluyó pudo determinar que en finanzas existen dos teorías tradicionales como son la clásica y neoclásica, sin embargo, aparece la teoría neuro finanzas que hace relación a los aspectos psicológicos donde el individuo toma decisiones de acuerdo con este impacto.

Por ende, nacen ciertas interrogantes como ¿será que una sola persona puede administrar eficazmente el ingreso del hogar? o ¿es mejor dividir entre dos personas toma de decisiones financieras? Respecto a la inexistencia de un presupuesto ¿será esto por desconocimiento propio? o ¿por el estilo de vida de su entorno?, es propicio realizar un proceso de administración de los recursos económicos que permita obtener riqueza a largo plazo y no de forma momentánea.

La investigación realizada por Machado (2011) sobre productos y servicios financieros en la COOPERATIVA MI TIERRA LTDA, se logró determinar que existe una baja rentabilidad en la cooperativa por falta de análisis de estrategias para los productos y servicios financieros que tengan mayor acogida en el mercado. Estos resultados inciden en los obtenidos en el presente investigación, donde se pudo comprobar que los productos financieros más utilizados en los habitantes de la parroquia Súa son: cuentas de ahorros, cuentas corrientes, tarjetas de crédito y préstamos que forman el 67%, haciendo evidente

el poco conocimiento que se tiene entorno a variedad de productos financieros que existen en la actualidad, reflejándose en el 16% de la muestra seleccionada, por ende ¿Será necesario que se lleven a cabo capacitaciones por parte de las diferentes entidades bancarias, incorporando a las autoridades locales?, siendo ellas quienes impulsen este tipo de campañas que nutrirán de conocimiento sobre los diferentes productos financieros que tiene como alternativa para los habitantes de la parroquia Súa.

Sumado a ello, las versiones emitidas por las personas encuestadas indican que aprender sobre finanzas es complejo, existe temor hacia la adquisición del conocimiento administrativo. Por tal razón, se requiere un proceso de socialización sobre la administración de los ingresos personales y familiares para un mejor estilo de vida

Las posibilidades de cambio que deben ser asumidas por los habitantes de la parroquia Súa, han sido afirmadas en otras investigaciones, como es el caso de Rubiano (2013), en su investigación sobre Economía y Finanzas Internacionales, donde logró determinar que los consumidores con mayor educación financiera toman decisiones acertadas en torno al desarrollo de su economía, debido a que una buena educación permite tener una mejor administración de los recursos en el hogar.

Por otro lado, se destacan las conductas y actitudes hacia el dinero, los resultados evidencian que existe precautela al momento de comprar algo, debido a que la gran mayoría de los encuestados de esta parroquia rural tiene en cuenta si pueden pagarlo antes de ejercer la compra. En esta misma línea más de la mitad de la muestra seleccionada aseguró que el ahorro a futuro es de gran envergadura, los argumentos brindados por la población especificaban que es imposible gastar el poco dinero con el que se contaba, siempre se debería dejar una reserva para cubrir las emergencias del hogar.

Estos resultados se diferencian con los hallados en el trabajo realizado por Álvarez (2021) sobre la fragilidad financiera de la población española, donde según la muestra empleada los hogares que tiene un mayor poder adquisitivo tienen un consumo que depende de su nivel de solvencia, en contraparte, aquellos hogares con menor poder adquisitivo tienen mayor nivel de endeudamiento, debido a que consumen más de lo que solvencia les permite.

Cabe destacar que las respuestas emitidas por la población encuestada de Súa, solo indica si están de acuerdo o no con ciertas afirmaciones, y no se constata directamente si ponen en práctica aquellas percepciones que tienen sobre el uso del dinero. De tal forma, es

posible identificar controversia cuando los encuestados indicaban que es importante analizar si es factible pagar algo antes de comprarlo, pero cuando se les preguntó si pagaban sus cuentas a tiempo la gran parte respondió que no lo hacía. Ante ello, las causas de esta problemática se pueden hallar en la inexistencia de una planificación presupuestaria y acciones que posibiliten el ahorro a futuro.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

Luego de evidenciar los resultados se estableció las siguientes conclusiones:

- Al analizar socioeconómicamente la población económicamente activa de la parroquia Súa, se pudo evidenciar el comportamiento de las familias al administrar el dinero en torno a sus ingresos y gastos; Además, se determinó que el 47% de los encuestados sean estos hombre o mujer manifestaron que propiamente son ellos los responsables del manejo del dinero en el hogar, sin embargo, a pesar que existe alguien responsable del dinero su cultura de planificación es minoritaria, ya que, solo un 33% planifica la utilización de sus ingresos, mientras que 77% no realiza planificaciones o simplemente no sabe planificar, esta situación conlleva a que el dinero de las familias sean utilizados en ámbitos generales y no en poder cubrir necesidades básicas presentes y/o futuras de su núcleo familiar.
- Los productos financieros más utilizados por los habitantes de la parroquia Súa son cuenta de ahorro, cuenta corriente, préstamos personales y tarjeta de crédito. Dentro de la encuesta se ofreció una gran variedad de productos financieros, sin embargo, el 12% los encuestados desconocían de aquellos elementos, lo que denota el poco conocimiento administrativo y financiero sobre las posibilidades existentes para una mejor organización de los recursos económicos para el hogar.
- Las conductas y actitudes hacia el dinero por parte de los habitantes de la parroquia Súa se resumen en que, si tienen en cuenta la importancia del ahorro y las compras concientizadas acorde a su disponibilidad de pagos, sin embargo, hay dificultad al momento de pagar las cuentas que se tienen pendientes, y esto se debe a que no aplican lo que manifiestan; asumen gastos que no pueden ser cubiertos, argumentando que son necesarios para el hogar o para satisfacciones personales.

5.2 Recomendaciones

En base a las conclusiones planteadas se establecen las siguientes recomendaciones:

- Es prioritario implementar talleres de capacitación con el tema Administración de ingresos y gastos en la economía familiar de la población económicamente activa de Súa, a través del GAD parroquial y la Cámara de Comercio de Esmeraldas con la finalidad de mejorar su capacidad de desarrollo familiar atendiendo sus necesidades básicas y cumplimiento de obligaciones crediticias.
- Sumado a ello, es importante realizar un proceso de socialización dirigida a la población económicamente activa de la parroquia Súa sobre la variedad de productos financieros que ofrece en el sistema financiero local; con la finalidad de acceder a recursos líquidos de financiamiento para emprender pequeños negocios que mejoren las condiciones de vida de la población. Para ello, es factible que las universidades de la provincia de Esmeraldas realicen brigadas móviles a través de procesos de vinculación con la comunidad y así solventar las necesidades de conocimiento de los habitantes.
- Finalmente, es propicio inducir a la población económicamente activa de la parroquia Súa en la importancia del equilibrio presupuestario familiar, mediante cursos gratuitos gestionados por el GAD parroquial, haciendo énfasis en el ahorro para honrar las obligaciones con las entidades financieras; lo que generará autoconciencia de gastos primarios sobre gastos innecesarios para el desarrollo familiar, acorde a su disponibilidad económica.

6. REFERENCIAS

- Alejo, A., Rojas, P., y Pérez, A. (2008). PSICOLOGÍA Y ASUNTOS ECONÓMICOS: UNA APROXIMACIÓN AL ESTADO DEL ARTE. *International Journal of Psychological Research*, 1(1),49-57. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=299023503008>
- Álvarez, M. (2021). Fragilidad financiera: Análisis generacional de la población española. *Universidad de Santiago*. https://minerva.usc.es/xmlui/bitstream/handle/10347/27158/2021_tfm_alv%c3%a1re_z_fragilidad.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Carangui, P., Garbay, J., y Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Coria, D. (2011). Actitudes hacia la compra y el consumo. <https://www.redalyc.org/pdf/213/21320758002.pdf>
- Echeverría, R. (2000). *Opciones para reducir la pobreza rural*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/12205/070147160_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Galeas, L., Revelo, P., y Vicente, M. (2016). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018. *Digital Publisher*. https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/3
- Gutiérrez, L. (2017). *Nivel de educación financiera*. <https://www.redalyc.org/journal/2991/299151245009/html/>
- Raccanello, K. y Herrera, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Kiyosaki, R. (2016). *Padre Rico, Padre Pobre*. https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/padre-rico-padre-pobre.pdf
- Duarte, L., Rosado, Y. y Basalto, J. (2014). *Comportamiento y Bienestar Financiero*. [ComportamientoYBienestarFinancieroComoFactoresComp-5811246.pdf](https://www.redalyc.org/pdf/581/5811246.pdf)
- Machado, N. (2011). Los productos y servicios financieros y su incidencia en la rentabilidad de la cooperativa de ahorro y crédito mi tierra ltda. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/2053/1/TA0243.pdf>
- Naranjo, R. (2012). El proceso de selección y contratación del personal en las medianas empresas de la ciudad de. *Pensamiento & Gestión*, 32, 85. <http://www.redalyc.org/pdf/646/64623932005.pdf>
- Olmedo, L. (2009). *Dos perspectivas metodológicas para la inclusión de la perspectiva de*. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

- Gutiérrez, O. y Zurita, A. (2006). Sobre la inflación. En O. Gutiérrez Andrade, & A. Zurita Moreno, *Perspectiva* (pág. 36). <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942413004.pdf>
- Programa de educación financiera - PEF. (2019). <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2019/07/Programa-de-Educacio%CC%81n-Financiera-PEF-2019.pdf>
- Plan Nacional de Educación Financiera. (2017). <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Ranis & Stewar. (12 de 2002). Crecimiento económico y desarrollo humano en América Latina. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/10848/078007024_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rubiano, M. (2013). Economía y Finanzas Internacionales. *Universidad de la Sabana*. <https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL ECUADOR. (2015). *EDUCACIÓN FINANCIERA*. https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/04/resol_SB-2015-665.pdf
- Vallejo, L. y Martínez, M. (2016). *Redalyc*. Bienestar financiero: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425942413004.pdf>

7. ANEXOS

7.1. Instrumento para la recolección de datos



Nº: _____
Fecha: _____

Buenos días/tardes: mi nombre Carmen Vera y Cristina Reyes, somos estudiantes de la carrera Contabilidad y Auditoría de la PUCESE y hoy estamos realizando un estudio sobre la capacidad financiera de la población económicamente activa. Le aseguro que no le vamos a vender nada. Se trata de un estudio que se está realizando en la parroquia Sua. Las respuestas que nos proporcione serán tratadas de manera confidencial. Muchas gracias

Zona
Urbano: Rural:

DATOS GENERALES DEL HOGAR

LEER: Me gustaría empezar a hacerle algunas preguntas generales para poner la encuesta en contexto:

Por favor, ¿podría indicarme su estado civil?

Casado: Unión libre:
Soltero: Viudo:
Separado / divorciado: No responde:

¿Cuántos niños y adolescentes menores de 18 años viven con usted?

Niños Adolescentes

ECONOMÍA DEL HOGAR

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

Usted	<input type="text"/>	Otra persona (no familiar)	<input type="text"/>
Usted y su pareja	<input type="text"/>	Nadie	<input type="text"/>
Usted y otro miembro de la familia (o familiares)	<input type="text"/>	No sabe	<input type="text"/>
Su pareja	<input type="text"/>	No responde	<input type="text"/>
Otro miembro de la familia (o familiares)	<input type="text"/>		

¿Su familia tiene un presupuesto?

Si No sabe
No NR

¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?

Hacer un plan exacto No sabe
Hacer un plan muy general No responde

¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?

Siempre	<input type="text"/>	No sabe	<input type="text"/>
A veces	<input type="text"/>	RN	<input type="text"/>
Nunca	<input type="text"/>		

PRODUCTOS FINANCIEROS

¿me puede decir si usted ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.? ¿Algún otro?

¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente con otra u otras personas)?

Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (personalmente o conjuntamente), aunque ya no los tenga actualmente?

	1	2	3
Ahorro en cooperativas			
Casas de empeño			
Cuenta corriente			
Cuenta de ahorro			
Cuenta de depósito a plazo			
Fondo de pensiones – FFAA			
Fondo de pensiones – IESS			
Inversiones en bolsa, fondos de inversión			
Microseguros			
Microseguros de vida			
Prestamistas			
Préstamo en cooperativas			
Préstamo hipotecario			
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.			
Préstamo para la compra de mercadería			
Préstamo personal			
Préstamo vehicular			
Seguro de salud – FFAA/POLICIA			
Seguro de salud – IESS (Seguro Integral de Salud)			
Seguro de salud – PRIVADO			
Seguro de vida			
Seguro SOAT-Vehicular			
Tarjeta de crédito			
Otros (ESP): _____			
Ninguno			
No sabe			
No responde			

¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió?

Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión	<input type="text"/>	Intenté comparar, pero no encontré información sobre otros productos	<input type="text"/>
Comparé varios productos de una misma institución financiera	<input type="text"/>	No responde	<input type="text"/>
No comparé con ningún otro producto	<input type="text"/>		

¿Cuáles de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras (bancos, financieras, cooperativas, etc.)?

Afiches y pancartas publicitarias en la entidad		Mi propia experiencia anterior	
Artículos / publicidad en periódicos		Página de Internet de la entidad financiera	
Asesoría por parte de la empresa donde trabajo		Publicidad en Internet	
Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)		Publicidad en radio	
Consejo de amigos o familiares (que trabajan en entidades financieras)		Publicidad en televisión	
De manera presencial / contacto personal / promotores de la entidad		Recomendación de un asesor financiero independiente o un operador	
Información por parte de la entidad financiera por correo postal		Otras fuentes	
Información por parte de la entidad financiera vía telefónica		No responde	

CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO (AHORRO / GASTO)

Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo

	1 Completamente en desacuerdo	2	3	4	5 Completamente de acuerdo
a. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo					
b. Prefiero vivir el día y no me preocupo por el mañana					
c. Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro					
d. Pago mis cuentas a tiempo					
e. Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión					
f. Vigilo personalmente mis temas financieros					
g. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas					
h. El dinero está ahí para ser gastado					

A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?

Sí le ha pasado	<input type="text"/>	No aplica (no tiene ningún ingreso personal)	<input type="text"/>
No le ha pasado	<input type="text"/>	No responde	<input type="text"/>

¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Hizo algo más?

Empeñé algo que me pertenece	<input type="text"/>	Solicité un préstamo / retiré dinero de mi fondo de pensiones	<input type="text"/>
Hice trabajos extra, gané dinero extra	<input type="text"/>	Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos	<input type="text"/>
Hice un sobregiro no autorizado	<input type="text"/>	Tomé un préstamo de fondos colectivos	<input type="text"/>
Hipotequé un activo (por ejemplo poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)	<input type="text"/>	Tomé un préstamo de un proveedor informal / prestamista	<input type="text"/>
Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados	<input type="text"/>	Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de microfinanzas)	<input type="text"/>
Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos	<input type="text"/>	Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos	<input type="text"/>
Reduje los gastos	<input type="text"/>	Vendí algo que me pertenece	<input type="text"/>
Retiré dinero de los ahorros	<input type="text"/>	Otras respuestas	<input type="text"/>
Saqué bienes o alimentos fiados	<input type="text"/>	No responde	<input type="text"/>
Sobregiré con autorización mi línea de crédito	<input type="text"/>		<input type="text"/>

¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?

Ahorra en el hogar (alcancia o "debajo del colchón")	<input type="text"/>	Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo	<input type="text"/>
Ahorra en alguna asociación / fondo colectivo informal	<input type="text"/>	Deposita con frecuencia dinero en una cuenta de ahorros	<input type="text"/>
Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de	<input type="text"/>	Ahorra de otra manera como compra de ganado o propiedades	<input type="text"/>
Da dinero a la familia para ahorrar en su nombre	<input type="text"/>	No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)	<input type="text"/>
Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente	<input type="text"/>	No responde	<input type="text"/>

En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?

Menos de una semana	<input type="text"/>	Más de seis meses	<input type="text"/>
Por lo menos una semana,	<input type="text"/>	No sabe	<input type="text"/>
Por lo menos un mes, pero	<input type="text"/>	No responde	<input type="text"/>
Por lo menos tres meses,	<input type="text"/>		<input type="text"/>