



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

SEDE
ESMERALDAS

Dirección de Posgrado

Maestría en Contabilidad y Auditoría

Tema: Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco.

Línea de Investigación: Gestión Financiera

**Tesis de posgrado previo a la obtención del título de Magíster en
Contabilidad y Auditoría**

Autora: Ing. Arlenys Andrea Rivas Véliz

Asesor: Mgt. Orlin Alava Chila

Esmeraldas, marzo de 2022

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por los reglamentos de grado de la PUCESE previo a la obtención del título de Magíster en Contabilidad y Auditoría.

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Tema: CARACTERIZACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL DON BOSCO.

Mgt. Orlin Alava Chila
ASESOR DE TESIS

f. _____

Mgt. Verónica Aguilar
LECTORA 1

f. _____

Mgt. Wendy Arias
LECTORA 2

f. _____

Mgt. Orlin Álava Chila
COORDINADOR DE POSGRADOS

f. _____

Mgt. Alex Guashpa Gómez
SECRETARIO GENERAL PUCESE

f. _____

Esmeraldas, Ecuador, 2022

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo, Rivas Véliz Arlenys Andrea portador de la cédula de ciudadanía No. 080436363-8 declaro que los resultados obtenidos en la investigación que presento 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.

Ing. Arlenys Andrea Rivas Véliz

CI. 080436363-8

CERTIFICACIÓN

Yo, Orlin Alava Chila, en calidad de director de la tesis titulada “Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes De La Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco”, certifico que he revisado el presente trabajo de investigación, 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 ALAVA CHILA

DIRECTOR DE TESIS

AGRADECIMIENTO

Agradezco infinitamente a Dios que cada día bendice y guía mi caminar, a mis padres Mgs. Juan Guillermo Rivas Rosero y Sra, Narcisa de Jesús Veliz Andrade por su apoyo y amor incondicional para poder cumplir con este objetivo, a mis hermanos por ser mi motivo para superarme y que puedan seguir mis pasos.

A la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco autoridades y compañeros docentes quienes me han abierto los brazos para poder seguir mejorando mi nivel académico.

A mi asesor Mgs. Orlin Alava y profesora de titulación PHD Cecilia Velasco que con su paciencia y profesionalismo me han guiado en cada una de las etapas desarrolladas en este trabajo de investigación.

Mis compañeras y desde ahora mis amigas Adriana, Claudia, Cristina, María Solanda, y Yimabel, con quienes en el transcurso de este sueño nos unimos y hemos forjado lazos de fraternidad, las quiero mucho.

DEDICATORIA

Dedico este logro con todo el amor principalmente a Dios por darme la salud y la vida para lograr este objetivo.

A abuelitos Luis, Leonor, Ecuador y Esilda que desde el cielo me dan su bendición, los amo eternamente.

Dedico también este trabajo a mis amados padres Juan quien es mi ejemplo de profesionalismo y perseverancia, Narcisa por su infinita bondad y su gran corazón, ustedes lo merecen todo.

A toda mi familia hermanos, primas/os, tías/os y demás familiares que de alguna manera me motivaron para alcanzar este objetivo.

ÍNDICE

Tribunal de graduación	i
declaración de autenticidad y responsabilidad.....	ii
certificación.....	iii
agradecimiento.....	iv
dedicatoria.....	v
resumen.....	viii
introducción	1
1. Marco teórico.....	4
1.1. Bases teóricas o científicas y legales	4
1.1.1. Cultura y educación financiera.....	4
1.1.2. Administración de recursos financieros	5
1.1.2.1. Los ingresos como fuente principal en la administración de los recursos financieros	6
1.1.2.2. Utilización del gasto	6
1.1.2.3. Ahorro de los recursos económicos.....	8
1.1.2.4. La inversión	9
1.1.2.5. Las finanzas personales	10
1.1.2.6. Las fuentes de financiamiento	11
1.1.2.6.1. Fuentes de financiamiento internas.....	12
1.1.2.6.2. Fuentes de financiamiento externa.....	12
1.1.3. Fundamentación legal	12
1.2. Antecedentes	14
2. Marco metodológico.....	17
2.2. Metodología de la investigación	17
2.2.1. Enfoques de la investigación.....	17
2.2.2. Alcance de la investigación.....	18
2.2.3. Método de la investigación	18

2.2.4.	Tipo de investigación	18
2.3.	Población y muestra	18
2.3.1.	Población	18
2.3.2.	Muestra.....	19
2.4.	Técnicas e instrumentos a utilizar.....	19
2.4.1.	Fuentes de información	19
2.4.1.1.	Fuente primaria	19
2.4.1.2.	Fuente secundaria	20
2.4.1.3.	Fuente terciaria	20
2.5.	Procedimientos para la recolección y análisis de datos	20
2.5.1.	Procedimientos	20
2.5.2.	Recolección y análisis de datos	20
3.	Análisis e interpretación de resultados	21
3.1.	Análisis de los datos.....	21
3.1.2.	Categorización de las formas de pago y tipos de gasto.....	25
3.1.3.	Hábitos de ahorro e inversión.....	28
4.	Discusión	31
5.	Conclusiones.....	33
6.	Limitaciones y prospectiva.....	34
6.1.	Limitaciones.....	34
6.2.	Prospectiva.....	34
7.	Referencias bibliográficas	35
8.	Anexos.....	38

RESUMEN

La investigación presentada analizó la cultura financiera del maestro que laboran en Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco. En cuanto a los aspectos metodológicos la investigación presenta un enfoque cuantitativo, con un alcance descriptivo, para recolectar información se aplicó la técnica de la encuesta a 102 maestros de la mencionada institución, permitiendo conocer sus fuentes y el nivel de ingresos, así como también, las formas de pago, utilización del gasto y los hábitos de ahorro e inversión que mantienen. Del análisis se evidenció que los docentes generan su principal fuente de ingresos de su trabajo bajo relación de dependencia como maestros es decir el 73,5%. Además, las principales formas de pago son a través del efectivo y el uso de tarjetas de débito por el consumo de bienes necesarios para el uso diario y servicios básicos. Por otra parte, ahorran con la finalidad de cubrir imprevistos, por la inestabilidad laboral o bien, para un gasto que se han proyectado. Se concluye que, los docentes de la UEFDB requieren de capacitaciones en temas de área financiera, para mejorar la cultura financiera y la administración de sus recursos económicos.

Palabras clave: Cultura financiera, educación financiera, hábitos financieros, docentes.

ABSTRACT

The research presented analyzed the financial culture of the teacher who works in the Don Bosco Fiscomisional Educational Unit. Regarding the methodological aspects, the research presents a quantitative approach, with a descriptive scope, to collect information, the survey technique was applied to 102 teachers of the aforementioned institution, allowing to know their sources and income level, as well as, the forms of payment, utilization of expenses and the saving and investment habits that they maintain. The analysis showed that teachers generate their main source of income from their work under a dependency relationship as teachers, that is, 73.5%. In addition, the main forms of payment are through cash and the use of debit cards for the consumption of goods necessary for daily use and basic services. On the other hand, they save in order to cover unforeseen events, due to job instability or, for an expense that they have projected. It is concluded that the teachers of the UEFDB require training in financial areas, to improve the financial culture and the administration of their economic resources.

Keywords: Financial culture, financial education, financial habits, teachers.

INTRODUCCIÓN

Los niveles de formación en conocimientos financieros de las personas en el Ecuador son escasos, gran parte de la población prefiere vivir del día a día (Mejía, 2017), tomando decisiones económicas intrafamiliares de manera empírica, es decir, sin visualizar de manera educativa el desenvolvimiento de los recursos económicos y su comportamiento a futuro dentro del país, además no se tienen presente objetivos financieros, específicos, medibles, alcanzables, relevantes y temporales.

En tal sentido la Superintendencia de Bancos (2013) lleva a cabo programas de educación los mismos que están orientados a crear hábitos, financieros, que motive y prevalezca el conocer los, beneficios, así como, de los deberes que tienen todos los, ecuatorianos al respecto, de los productos, y servicios, del sistema financiero. Esta institución supervisa principalmente a los bancos, para que estos ejecuten proyectos de educación financiera, de cara a los clientes y al público en general, teniendo como objetivo mejorar y apoyar la formación de conocimientos en los campos de las finanzas, los seguros y la seguridad social, de igual manera, asegurar mejoras al decidir en materia de economía tanto, personal y social en la vida diaria.

A partir del 2016, la Resolución SB-2015-665 plantea mejoras a la norma inicial (2015), se requiere impulsar la cultura del ahorro. Los programas se ejecutan con métodos que pueden constituir programas de, informar, y promocionar, los, productos, y servicios de cada institución financiera, lo que contaría la esencia de la norma de la superintendencia de bancos. Las capacitaciones que brindan los bancos en algunos casos se ejecutan debido a la petición particular de algún sector económico o productivo y en otros al propio cronograma de cada institución financiera.

Por lo consiguiente en la provincia de Esmeraldas la población presenta un 52,3% tasa de pobreza multidimensional, 41,6% tasa de pobreza por ingresos y un 13,4% extrema pobreza por ingresos, según el mapa de pobreza por Necesidades, Básicas, Insatisfechas, cuya elaboración la realizó el Instituto, Nacional, de Estadística, y Censos (2016), encontrándose así entre, las provincias, que presentan un alto, índice de pobreza de todo el país, es decir, las necesidades básicas en la provincia y el cantón de Esmeraldas son insatisfechas. Las decisiones tomadas al respecto de las, actividades económicas personales y/o familiares que permitan obtener mayores fuentes de ingresos e implementar una correcta administración de ellos, en mayoría no son las mejores. Al concientizar a la población esmeraldeña sobre esta temática,

podrán gestionar los recursos económicos a fin de mejorar el bienestar financiero, personal, familiar y colectivo.

En efecto la cultura financiera se refiere a aquellos hábitos o comportamientos regulares que tienen los individuos para administrar sus recursos económicos, así como también las decisiones que tomen de manera responsable e informada para invertir o financiarse (Polania, Suaza, Arevalo, & González, 2016). La sociedad requiere de una orientación asertiva misma que, mediante conocimientos específicos, permita acceder de manera más amplia a tener una visión clara de la administración de sus recursos económicos, así como también, el desarrollo de proyectos económicos personales y familiares, de ahí que el análisis sobre las fuentes de ingresos, categorizar el uso de los gastos y conocer las metodologías de ahorro es fundamental para que la colectividad logre mejorar su calidad de vida.

Lo antes mencionado se hace necesario en todos los sectores laborales, tanto en las personas que realizan actividades económicas independientes, así como aquellas que desempeñan sus actividades bajo relación de dependencia tales como la industria, construcción, salud, transporte, y todo tipo de servicios profesionales como la educación.

Por tal motivo es necesario para los maestros y maestras de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, poseer conocimientos relevantes acerca de las finanzas, ya que estos les permitirá tomar decisiones acertadas y evitar afectaciones en su economía, así como también, tener un mejor conocimiento, sobre las debilidades, y las oportunidades, en temas financieros. En la cotidianidad al poner, en, práctica, la capacidad de administrar correctamente los recursos económicos que poseen sobre educación financiera, se puede lograr un impacto positivo que genere beneficios personales los mismos que mediante sus prácticas docentes podrían transmitir también al estudiantado.

Ante este escenario se plantea investigar la caracterización de la cultura financiera de los docentes de la Unidad, Educativa, Fiscomisional, Don Bosco.

Por lo que tener conocimiento sobre lo que se puede hacer para incrementar el ahorro en las familias que reciben sus ingresos como es el caso de los docentes que reciben su remuneración mensualmente es de mucha utilidad así estas, optarán por incrementar el nivel socioeconómico y optimizar de manera relevante, la, el nivel, de vida de los docentes de la unidad educativa sujeta a estudio.

Sin embargo, el limitado conocimiento acerca de cómo mantener una cultura financiera, afecta de tal manera que las familias y principalmente los docentes de la unidad educativa fiscomisional Don Bosco no logran obtener estabilidad económica.

Ante ello la investigación responde a la siguiente interrogante general derivada del tema de investigación: ¿Cuál es la caracterización de la cultura financiera de los docentes de la unidad educativa fiscomisional Don Bosco? De forma complementaria da respuesta a interrogantes secundarias como: ¿Cuáles son las fuentes de ingresos que mantienen los docentes de la unidad educativa fiscomisional Don Bosco?, ¿Qué tipo de gastos y formas de pagos utilizan los docentes de la unidad educativa fiscomisional Don Bosco?, ¿Cuáles son los hábitos de ahorro e inversión que poseen los docentes de la unidad educativa fiscomisional Don Bosco?

Por consiguiente, las finanzas personales son de gran relevancia tanto en lo personal en el ámbito familia, así también, son de gran importancia macroeconómicamente en los estados que su colectividad posee mayores conocimientos en el área financiera y una buena práctica de la cultura financiera, ya que desarrollan los consumos que alcanzan un desarrollo multisectorial esto logrando impulsar los indicadores macroeconómicos como el PIB. Dentro de la cultura financiera se pretende que los individuos logren obtener un mayor entendimiento de la economía en general y su rol en ella al proporcionar información y destrezas para utilizar eficientemente sus propios recursos. Las personas que tienen un nivel alto de conocimientos y mantienen correctos hábitos financieros son aquellas que tienen la capacidad de tomar decisiones acertadas y hacen uso adecuado de las fuentes de financiamiento, en tanto que las personas con un menor nivel de conocimientos y hábitos financieros inadecuados son las más vulnerables a sobre endeudarse y por consiguiente no pueden mejorar su nivel socioeconómico.

Para llevar a cabo el presente trabajo fue sustancial plantear como objetivo general analizar la caracterización de la cultura financiera, para promover mejoras en la administración y utilización de los recursos económicos ingresos, gastos y el nivel de ahorro e inversión de los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco. A su vez, los objetivos específicos fueron identificar las fuentes de ingresos que mantienen los docentes de la unidad educativa Fiscomisional Don Bosco; categorizar los tipos de gastos y formas de pago utilizan los docentes de la unidad educativa; conocer los hábitos de ahorro e inversión que posee el profesorado de la unidad educativa.

CAPITULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Bases teóricas o científicas y legales

1.1.1. Cultura y educación financiera

La cultura financiera hace referencia a los “comportamientos y hábitos de las personas, con respecto al manejo de sus recursos económicos y la toma de decisiones responsables e informadas en inversión o financiamiento” Polania et. al. (2016, pág. 10).

Actualmente las finanzas como manifiesta Polania et. al. (2016, pág. 10) son de gran utilidad, ya que vivimos en un mundo donde se considera al recurso económico importante relativamente, pero no todas las personas saben cómo funciona ni lo utilizan adecuadamente entenderlo se hace un poco complejo hasta para los mejores economistas, ya que se encuentran algunas teorías que están estrechamente ligadas con factores macroeconómicos microeconómicos culturales psicológicos y sociales, pero al final todos coinciden en lo mismo obtener ganancias.

Solano, Guerrero y Murgueytio (2020) señalaron que la falta de una plataforma digital que pueda mejorar el desarrollo afectará la adquisición y uso de la difusión del conocimiento de educación financiera, que puede proteger el uso del consumidor. Por ello, es necesario implementar recursos virtuales y realizar capacitaciones para incentivar el correcto uso de los recursos económicos personales y familiares.

La educación financiera permite a todas las personas de un país en su conjunto hacer un aporte significativo al fortalecimiento colectivo. Su visión es lograr un equilibrio entre países que experimentan desigualdad, especialmente cuando el panorama capitalista requiere de personas capacitadas económicamente, que, con su sabiduría, puedan evitar dominación de grupo y desigualdad, además, la influencia de la sociedad capitalista global ejerce una tremenda presión sobre la economía del país y de toda la sociedad. (Garay, 2016)

En nuestro país, necesitamos promover políticas nacionales de finanzas inclusivas que permitan la participación de todos los interesados, teniendo en cuenta que estas políticas deben tener tres factores importantes: macro, meso y micro en una sociedad que se considera un sistema. (Solano et. al. (2020).

De acuerdo con Solano et. al. (2020) en relación con el Banco Mundial (2020), indican que el obtener accesibilidad a diferentes fuentes de financiación permite una gran contribución al bienestar de toda la población logrando así, prosperidad, satisfacción de las necesidades básicas, generar mayores oportunidades y mejorar de manera significativamente la calidad de la vida.

Raccanello (2014, pág. 2) indica la educación financiera como el método con el cual quienes estén interesados y proveedores de recursos financieros obtengan la posibilidad de mejorar su entendimiento de los diferentes mercados financieros, sus utilidades y riesgos; conocen sus beneficios, desarrollando sus capacidades y confianza para elegir causantes, que le van a permitir optimizar su paz económica.

En tal sentido se requiere de una continuidad mediante la cual todas las personas aprendan y mejoren la comprensión de cada uno de los conocimientos, las particularidades, costos y debilidades de los servicios que otorgan los bancos, con ello adquieren y mejoran sus habilidades para reconocer los derechos y obligaciones y a su vez, logren decidir mediante información correcta y de asesoría objetiva, la misma, que puede ser recibida con la finalidad de ejecutar con certeza y seguridad a fin de optimizar su nivel de vida. (SB-2015-665, 2015, pág. 909)

La educación financiera permite que las personas tengan acceso a más conocimientos y altas herramientas financieras, acerca de cómo funciona aquello relacionado con la economía y finanzas a nivel mundial, permitiendo con ello, que los hechos importantes de la vida cotidiana se realicen con la confianza que brinda el conocimiento en temas financieros y permita la toma de decisiones acertadas para así tener una correcta utilización de los recursos económicos.

1.1.2. Administración de recursos financieros

Robles (2012) menciona que administrar es la relación de todas las diligencias profesionales realizadas de manera eficiente y eficaz a través de las personas, que permite la utilización de todos los recursos disponibles, incluido el dinero, y todo recurso financiero, capaz de llegar a la meta que se pretende alcanzar. Los recursos económicos y financieros son muy importantes, por ello, se hace necesario utilizarlos de forma adecuada para aprovecharlos de mejor manera.

La administración financiera según Horne y Wachowicz (2019), se encarga de la administración y el financiamiento de los bienes que se tiene y con los cuales se pretende alcanzar una meta global, por ello la decisión para realizar una correcta administración de los recursos económicos o financieros puede dividirse en algunas áreas que se tornan importantes tales como de inversión, financiamiento y administración de todos los bienes.

1.1.2.1. Los Ingresos como fuente principal en la administración de los recursos financieros

Son aquellos recursos económicos, que como su nombre lo indica ingresa a la familia por parte de cada uno de los integrantes y se dividen según Rivera y Zárate (2012) en ingresos activos que se consumen el mismo momento para generarse. Los ingresos pasivos se obtienen sin mayor esfuerzo en un corto periodo de tiempo, por su parte, los ingresos fijos se presentan como cantidades iguales de renta fija durante el mismo período, los ingresos variables es la renta varía en función de la en cantidad y el tiempo. Por lo tanto, los ingresos se refieren a aquellas cantidades de dinero que llegan a la familia o a la persona en un tiempo determinado, y que puede originarse desde sueldos, negocios, pensiones, subsidios o giros de terceras personas.

1.1.2.2. Utilización del gasto

Según Ortiz (2012), el gasto se define como los egresos o salidas de efectivo que se efectúan durante un período, establecido en un presupuesto ejecutado por cualquier miembro de la familia. Los gastos se clasifican en variables necesarias que proveen necesidades básicas, pero que no son del todo necesarias, por lo tanto, se pueden cambiar o modificar realizando algunos cambios para optimizar el consumo de recursos. Variables prescindibles son costos contribuyen mucho a la felicidad, pero si es necesario, pueden abandonarse y seguir viviendo una vida que satisfaga las necesidades básicas. Gastos ocasionales aquellos que puntualmente se generan y permiten que de acuerdo a su planeación y asignación de recursos se realizan, básicamente dependen del ahorro.

Para Rivera y Zárate (2012, pág. 10) Los gastos fijos pueden subdividirse en gastos controlables, los gastos afectados por el uso, como el consumo de energía y agua, aunque el tiempo mensual es fijo, se verán afectados cuando la proporción de consumo sea pequeña.

No controlables en los cuales no se puede influir, ya que su valor es fijo, como por ejemplo el valor de la televisión por cable mismo que su valor a pagar siempre será fijo, aunque este se use o no.

Ahora bien, según Davivienda (2011) clasifica al gasto como urgente, debido a que se efectúa sin verificar si es un gasto fundamental o no, en ocasiones no lo es. Gastos importantes son aquellos que realmente son indispensables como el pago del arriendo, las pensiones de estudio, consumo de la canasta básica entre otros. Gastos ocultos que no son visibles aparentemente, que se realizan y no se cuenta con ellos. Por otra parte, los gastos fijos regulares aquellos gastos que se mantienen y no cambian cada mes y los gastos variables regulares aquellas cantidades que se gastan, pero qué son controlables y por último los gastos opcionales controlables.

Por su parte, para particulares y empresas, los gastos son cualquier proyecto o recurso económico controlado por contabilidad, no permite una mayor rentabilidad, por lo que puedo llevar a un saldo de pérdidas, siempre y cuando estas no se gestionen adecuadamente.

En cuanto a las deudas, es necesario mencionar que son obligaciones derivadas de la adquisición de un determinado bien o de la utilización de servicios que la persona necesita, las cuales serán canceladas con valor económico en un tiempo establecido. La, mayor parte, de los procesos ocurre que, las deudas son creados, por, compras con tarjetas de crédito, préstamos hipotecarios, préstamos personales y financieros, entre otros que generan intereses (Rivera & Zárate, 2012).

En estos gastos también se mencionan las adquisiciones obligatorias, lo que significa gastos innecesarios, que son producto de un impulso irresistible de compra de artículos o productos que se consideran necesidades para la vida, como menciona López (2016) en su investigación relaciona el comportamiento impulsivo con el gasto en las finanzas personales, Se trata de comportamientos indebidos en cuestiones financieras y de gestión del recursos económicos, como, el impulso de controlar la, estructura y la planificación, y la inquietud de mostrar una actitud negativa hacia el ahorro al tener dinero.

1.1.2.3. Ahorro de los recursos económicos

Para Soto (2012, pág. 6) “Ahorro es la parte de la renta que no gastamos de forma inmediata, sino que la conservamos para gastarla más adelante y que el país familia empresa o persona ahorra que ahorra evitará problemas en el futuro”. En efecto el ahorro representa el saldo entre el ingreso y el gasto que tiene un individuo o familia, cuando su consumo es menor de aquel valor económico que posee como ingreso, es el dinero del cual dispone una familia, mismo que no pretende utilizar en la compra de algún producto o en otras necesidades sino más bien mantenerlo para en un futuro utilizarlo.

Por lo tanto se ha verificado que en la antigüedad el intercambio de bienes se llamaba trueque, en aquellas épocas las personas sentían un valor más importante sobre productos que retenían por las características que con el pasar del tiempo ya reservaba riqueza en los ahorros previstos para estos productos básicos no aumentaron su valor, con el tiempo apareció dinero y se podía usar para comprar otros productos, estos productos se pueden guardar para su posterior intercambio en caso de que no se puedan canjear. (Rivera & Zárate, 2012).

Manifiesta, Ortiz (2012) que el ahorro se lo clasifica en rubros como gastos temporales, fondos de emergencia, ahorros futuros. El autor señala que los ahorros deben colocarse en cuentas fijas que generen mayor rentabilidad, no en aquellas cuentas de movimientos diarios ya que se expone a riesgo que no permite obtener beneficios.

Los servicios de ahorro incluyen cuentas de conservación de dinero, certificados de depósito, fondos mutuos del mercado de valores y bonos.

(Jaramillo & Daher, 2016) Mencionan que, algunos los determinantes del ahorro pueden ser aquellos que promueven el ahorro, como un trabajo estable, un salario digno, el apoyo de algunas instituciones, el esfuerzo del ahorrador, la perseverancia, la fuerza de voluntad y determinación, y la capacidad de planificación, joven, sin familia. responsabilidades y una vida Metas, enfermedades y otras experiencias negativas como las enfermedades.

Por lo contrario, lo que dificulta el ahorro es la crisis económica que se da a nivel mundial, el desempleo, la inestabilidad económica en algunos países, el alto costo de la vida, deudas que se generan por derrochar dinero, los vicios, el no priorizar los gastos y las necesidades básicas, tener un matrimonio con varios hijos, madres solteras, personas con edades avanzadas y tener gastos extraordinarios.

1.1.2.4. La Inversión

La inversión es un recurso económico o una moneda, no se pretende que se consuma de inmediato, sino que se pretende obtener ahora y generar ingresos en el futuro (Davivienda, 2011).

Por su parte, Rivera y Zárata (2012) mencionan que los puntos involucrados para lograr invertir son los ingresos, el costo y el rendimiento son mayores que las expectativas de costos. Es importante considerar la aparición de transacciones de trueque inicialmente, e inclusive con la creación y uso del dinero era casi imposible invertir para a raíz de ello obtener aumento de valor de los recursos invertidos, sin embargo con el transcurrir de los años, Es posible invertir en un período de tiempo a cambio de valor o beneficios adicionales y, al mismo tiempo, tener la oportunidad de utilizar recursos que no son de su propiedad, es decir, préstamos, a cambio del pago de intereses o, según se exprese. del autor mencionado anteriormente, con la finalidad de lograr obtener satisfacción en las necesidades básicas de la familia, o el deseo de invertir para obtener mayores beneficios relacionados con los costos de financiamiento.

Es necesario tomar en cuenta y conocer los tipos de intereses que existen de acuerdo a los costos de inversión en caso de apalancamiento sean éstos con entidades bancarias u otro tipo de entidades que otorguen beneficios económicos, los mismos son:

La tasa de interés simple que se paga sobre el capital original es decir que la tasa de interés generada no genera más interés, lo que no permite la capitalización, por lo que la tasa de interés es la misma en cada período.

Interés compuesto donde se paga interés no solo sobre el capital inicial, sino también sobre el interés impago acumulado, lo que activa la tasa de interés nominal, que se manifiesta sobre la base de un período compuesto, que puede ser mensual, bimestral, trimestral, semestral, entre los segundos.

La tasa de interés efectiva que determina la ganancia real además del valor del principal cuando se pagan los intereses (Caribe, 2016).

Manifiesta Aibar (2012) que, previo a de invertir, es necesario conocer el perfil de riesgo del inversor, diversifique la inversión, comprenda los productos, comprenda los términos, invierta solo en ahorros, inversiones a largo plazo, comprenda los costos y las comisiones, y evite las

tendencias de la moda en lugar de deslumbrar. Otro factor que se debe considerar es el tipo de cambio, especialmente cuando la inversión está directamente relacionada con su impacto. Por ejemplo, acciones, divisas, productos importados, activos externos, entre otros.

Por otro lado, en inversiones, el riesgo especifica la oportunidad que tiene beneficio financiero de incumplir con las posibilidades de generar utilidades, o incluso la posibilidad de malgastar todo o parte de los dineros invertidos. El riesgo proviene esencialmente de la posibilidad de que el adeudado no cumpla con sus pagos y las variantes del precio al público, la pasividad al riesgo puede ser a la vez medida y moderada (Aibar, 2012).

La tipología que mantienen los inversionistas mencionadas anteriormente presentan características tales como la edad para invertir, misma que puede expresar que a mayores años de edad menor pasividad se tiene al riesgo, en tanto, no es completamente real lo que comúnmente ocurre, que las personas cuya edad supera los 55 años son cautelosos al momento de invertir, mientras que aquellas que tienen entre 35 y 55 años son inversionistas medios o modernos y aquellas personas que cuentan con 35 años se consideran como inversionistas agresivos, así pues, cuanto más años de edad incrementa el porcentaje de inversiones en renta variable.

Por otra parte, el tener experiencia dentro del campo de la inversión, la tolerancia en situaciones hipotéticas que pueden resultar como riesgo y pérdida la ganancia que se desea lograr, el espacio estacional de inversión, ingreso y el objetivo por el cual se realiza la inversión son otras de las características con respecto a la tolerancia al riesgo manifiesta los autores antes referenciados. Para lograr tomar decisiones acertadas en temas de inversión es absolutamente necesario e indispensable la información y el conocimiento ya que debido a lo tradicional en teoría económica, se logra suponer que las dificultades pueden aparecer cuando en conocimiento no es absoluto y cuando quién requiere esa información para la toma de decisiones no logra interpretarla y ello procede en la inoportuna decisión (Murphy, 2013). De ahí la importancia de tener conocimientos de inversiones y instrucción financiera.

1.1.2.5. Las finanzas personales

Las actividades relacionadas con el intercambio de recursos, son parte de la economía relacionada con distintas formas de gestionar el dinero, en diferentes situaciones, mismas que

se pueden presentar en términos públicos y privados, todo ello depende del administrador de los recursos económicos, refiriéndose a si lo hace una persona particular, el estado, así como también otras instituciones públicas (Córdoba, 2016).

Es importante que las familias logren desarrollar e implementar una planificación, teniendo presente que esta debe ser flexible, además de valorar la inversión para que sea líquida, especificar los imprevistos y gestionar los gastos para que estos disminuyan, todo ello mediante herramientas financieras. Esta planificación necesita ser real y debe estar basada en metas u objetivos alcanzables. Asimismo, las personas o familias deben plantear alguna estrategia que le permita evaluar el desenvolvimiento hacia la consecución del objetivo, para con ello basado en lo flexible de su plan se pueda mejorar la estrategia con el propósito de lograr el objetivo planteado (Delgado, 2009).

Las personas pudieran vivir mejor en relación a su economía si tuvieran una educación con mayor conocimiento y se fomentará una adecuada cultura financiera, ya que la mayor parte de la información o conocimiento al respecto le ayudaría administrar en cuanto y en qué gastan su dinero. Las finanzas personales en un gran porcentaje benefician a un integrante o a toda la familia, a crear adecuados hábitos de consumo y de ahorro, lo que les permite que puedan crear su propio patrimonio y luego de ello manteniendo una adecuada y correcta administración, que logren plasmar con sus propósitos propios o familiares (Rivera & Zárate, 2012), además, con la oportunidad de conocer más, es posible tomar las decisiones correctas, como ganarse la vida, elegir el mejor precio del mercado inmobiliario, evitar deudas, administrar sus finanzas, ahorrar para el futuro. , preparándose para el crecimiento y el envejecimiento.

1.1.2.6. Las Fuentes de financiamiento

De acuerdo con Perdomo (1998, pág. 207) el financiamiento es obtener dinero a diferentes plazos, estos pueden ser corto mediano o largo, de la misma manera estas fuentes pueden ser internas o externas, por medio de lo que la persona natural o jurídica puede lograr que sus funciones u operaciones sean normales y eficientes.

Para Brealey, Myers, & Allen (2007), el financiamiento se refiere a la obtención de dinero que una entidad o persona requiere para desarrollar sus actividades y con ello lograr un crecimiento

en la organización, el mismo que se puede conseguir por medio de diferentes fuentes, pueden ser recursos personales, o producto de autofinanciarse, dinero generado de actividades propias, aporte de accionistas, la emisión de acciones, por medio de recursos provenientes de otras fuentes, a través del endeudamiento el mismo que puede ser saldado a corto ,mediano o largo plazo.

1.1.2.6.1. Fuentes de financiamiento internas

Según lo que mencionan Gutiérrez y Sánchez (2012), la autofinanciación es aquel recurso que la persona o empresa obtiene por sí mismo evitando así recurrir a las entidades financieras, esta se obtiene a lo largo del tiempo, es decir que se han ido reteniendo recursos los cuales se destinarán a financiar el crecimiento de la economía personal o de la empresa.

1.1.2.6.2. Fuentes de financiamiento externa

En cuanto a financiación externa Gutiérrez & Sánchez (2012) expresan que es aquella cuyos recursos económicos se obtienen del exterior, debido a que la financiación interna muchas veces resulta insuficiente, para lograr la satisfacción de necesidades propias o de la entidad, debido a ello se debe recurrir a préstamos diferidos por parte del mercado de crédito a través de entidades financieras y si se trata de una empresa ampliando su capital emitiendo acciones u obligaciones.

1.1.3. Fundamentación legal

El limitado conocimiento de las personas sobre los temas económico-financieros y las políticas que implementa el estado para la correcta administración de los recursos económicos se considera una de las principales causas que no permiten el tomar decisiones económicas acertadas. A continuación, se presenta el conjunto de disposiciones legales y normas como referencia para tomadas de referencia para desarrollar este trabajo:

La Constitución del Ecuador (2008) en sus párrafos 26 y 27 establece que el Estado ecuatoriano debe asegurar que el acceso a la educación, la educación debe ser participativo, inclusivo, diverso e ideal para desarrollar habilidades y competencias.

Conforme a lo que indica el art. 1 de las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero las instituciones controladas por la Superintendencia de Banco deberán realizar programas de educación financiera (PEF).

Lo dispuesto por La ley de Mercado de valores (2006) Capítulo II artículo 75 expresa que el fondo de inversión es un patrimonio común, el cual está compuesto por los aportes que realizan algunos inversionistas, personas naturales o jurídicas y asociaciones de trabajadores legalmente reconocidas para invertir en valores, bienes y otros activos permitidos por esta ley. Lo mismo ocurre con la administración fondos y sociedades gestoras de fideicomisos Actuará en interés y riesgo de sus inversores o partícipes.

Adicionalmente, la Ley de Régimen Tributario Interno LRTI (2015) expresa en su Art. 8 como ingresos, aquellos recibidos por residentes en el Ecuador y de otros por actividades económicas dentro del territorio del país, sin embargo las personas no residentes que brindan servicios ocasionales, cuando su remuneración sea pagada por una empresa extranjera y formen parte de sus ingresos, podrán ser retenidos o libres de impuestos en la fuente; establecidos en Ecuador. Por otra, parte se consideran ingresados, los recibidos por nacionales y extranjeros de actividades realizadas en otros países, de personas naturales residentes en el Ecuador, empresas nacionales o extranjeras, públicas o privadas. Las ganancias que obtengan las compañías residentes o no en país obtenidas de enajenamiento directas o indirectas, participación en acciones, otros derechos en nombre del capital, u otros similares; con establecimiento permanente en Ecuador.

También manifiesta esta ley que son parte del ingreso los beneficios derivados de los derechos de actividad innovadora materializada en nuevos productos; ganancias distribuidas por empresas registradas en el país; Las actividades realizadas en el exterior ya sea de forma directa o en otras modalidades legalizadas; la tasa de interés y otros beneficios económicos obtenidos; Loterías, sorteos, apuestas y otras actividades en Ecuador; Legado, donación y descubrimiento de bienes de Ecuador; y, cualquier otro ingreso recibido por personas o instituciones, nacionales o extranjeras, sean públicas o privadas, incluido aumento de patrimonio irrazonable.

La misma LRTI (2015) en el Art. 10 establece como costos y gastos para deducciones los que puedan imputarse a las entradas de dineros, que estén sustentados por el recibo de venta debidamente legalizado; Los intereses de sus deudas procedente de su negocio, de igual forma los egresos incurridos en el establecimiento, las deudas renovadas o canceladas en sus

totalidad, sustentadas por el recibo de compra que cumpla con las obligaciones prescritas correspondientes. De igual forma esta ley expresa como gastos el arriendo comercial o contratos de arrendamiento acorde a las técnicas contables pertinentes.

1.2. Antecedentes

El presente trabajo tiene como antecedentes investigaciones que aportan como apoyo al marco teórico:

El estudio realizado por Salamea y Álvarez (2020) sobre el estudio de la cultura financiera de Cuenca ha aplicado múltiples criterios y análisis de correlación, los cuales pueden cuantificar la cultura financiera los cuencanos, partiendo de la relevancia de la aplicación se ha comprobado que el nivel de cultura financiera en los domicilios cuencanos es de 0.75, lo que indica de acuerdo con la tabla de criterios de cumplimiento que el contexto financiero de los ciudadanos de Cuenca es satisfactoria. Este estudio concluyó que la educación es de suma necesidad para los consumidores siendo que, a mayor nivel educativo, mayor cultura financiera.

En el estudio de Ferraro y López (2019) en su análisis manifiesta su propósito caracterizar la cultura financiera de las docentes, presentándolo como interesante ya que les permite mejorar la investigación, dirigida en la cultura financiera las mismas que partieron de contextos históricos, teóricos, entre otros. Este estudio fue enfocado de manera cuantitativa y su alcance descriptivo, utilizando además la encuesta como técnica de recolección de información. Según los resultados el 69,96% de los docentes muestran intereses en obtener conocimientos en diferentes áreas financieras. Concluyendo que, en una gran proporción el profesorado espera capacitarse, esto con el propósito de conocer y reforzar aprendizajes sobre cultura financiera.

La investigación realizada por Maldonado et al. (2019) muestra un análisis de las diferentes fuentes bibliográficas, determinando la función que cumple la inclusión financiera en el emprendimiento. Se logró identificar la falta de política pública, la informalidad financiera y educación en esta misma área es inadecuada, se presentan para el público como principales barreras para expandir la inclusión financiera en Ecuador. Por otra parte, mencionan que hay una estrecha relación entre la formación financiera y la intención de emprender. Concluyeron que en Ecuador las empresas familiares tienen impacto en el emprendimiento y la formación empresarial., por ello es de utilidad facilitar y otorgar una buena educación financiera que sea

clara, veraz, precisa para mejorar la eficacia, de vida y a gozar de bienestar empresarial y personal.

Gallego, et al. (2018) en su estudio analizan, a quienes realizan una relación entre el recurso económico y la inteligencia financiera. Así mismo, los tipos de inteligencia analítica y cómo afectan las decisiones financieras, las personas vinculan sus recursos financieros al salario; un superávit financiero es una forma en que se puede hacer una inversión, pero los elementos de gastos de imprevisto y la falta de hábitos del ahorro pueden afectar la comprensión de los conocimientos financieros. Concluye indicando que las personas logran considerar que, administrar los recursos económicos, genera ingresos más altos, partiendo de los ahorros que realicen.

En la ponencia de Avellán y Avellán (2017) sobre la Cultura Financiera en las micro empresas principalmente aquellas que son familiares, en Ambato, por medio de la revisión documental define que las finanzas son parte de la riqueza, que a nivel empresarial son las encargadas de establecer los lineamientos correctos para maximizar el dinero que posee un negocio con los recursos que tiene. Concluyendo que el análisis de las empresas confirma que es necesario la ampliación del conjunto de datos para establecer con mayor precisión la caracterización de las MIPYMES con respecto a su cultura financiera, pues en la mayoría de las empresas se confirma que llevan control de sus índices financieros: Sin embargo, se espera corroborar este criterio con un mayor número de casos y con diferentes tamaños y giros de negocio.

De acuerdo con Duque et al. (2016) dentro de su estudio sobre la información financiera en universitarios acerca de la caracterización en la institución universitaria ESUMER, presentan como objetivo concientizar que el público sobre los riesgos financieros y tome decisiones financieras correctas. Para recopilar y almacenar información, la herramienta de encuestas utiliza preguntas cerradas y abiertas para un grupo de titulares de información. Según el reporte de la encuesta, la mayor parte de los investigados coincidió en que la función principal de los bancos es depositar dinero de forma segura para solicitar préstamos en el futuro. La conclusión extraída de la investigación indica que, es necesario desarrollar programas de educación financiera para desarrollar habilidades, actitudes y habilidades desde la etapa preescolar para aprovechar al máximo los recursos económicos.

La investigación realizada por Eyzaguirre et al. (2016) cuyo objetivo es fomentar la educación financiera en los jóvenes estudiantes de educación secundaria y educación superior enmarcado

en el contexto de la percepción de no mantener una apropiada formación financiera en los distintos aspectos sociales, esto impide un acertado intercambio de información e integración con los dependientes económicos. El principal aporte de esta investigación es haber develado las debilidades de la educación financiera. Concluyendo que los jóvenes tienen déficit de conocimientos sobre el manejo de mecanismos de créditos financieros y el acceso a mejores condiciones económicas lo que los hace vulnerable a esta población dentro del mercado financiero y por tanto empujados a la informalidad.

Garay G. (2016) en su investigación acerca de la cultura financiera desarrolla un método para calcular la competencia financiera, analizando unidades principales y la estructura factorial, para el análisis de confiabilidad muestra que la mayoría de los bolivianos no entienden los conceptos financieros básicos y avanzados. Como resultado, su educación financiera es baja. En sus conclusiones, el estudio recomienda que se incorpore los conocimientos en el área de las finanzas en los currículos escolares y que se fomente la educación financiera para reducir las brechas en la educación financiera personal.

La investigación realizada por Jaramillo y Daher (2016) analiza la experiencia de una agrupación de personas originarias de Chile en situación de escasez respecto al ahorro. Se efectuó una investigación cualitativa en el que identificaron estrategias de ahorro e identificaron facilitadores y barreras, al tiempo que otorgaron enseñanzas al compartir sus hábitos. Concluyendo que existe la posibilidad de ahorrar y reflexionando acerca de la importancia de incorporar el ahorro en el ámbito social, público y privado aportando a la cultura financiera que permita superar la carencia de las principales necesidades.

El estudio realizado por Guillen (2015) proponen diferentes enfoques que permitan determinar los ingresos y gastos de las familias para poder presupuestar y/o ayudar a determinar si los hogares tienen ahorros o se endeudarán. La guía permite comprender los diferentes gastos de los hogares, agruparlos y reducirlos si es necesario, sin comprometer la calidad de vida del hogar, y buscar optimizar los recursos con los que cuentan. También se recomienda poder identificar objetivos y evaluar el probable impacto a corto plazo de los gastos para mostrar cómo las decisiones pueden afectar las finanzas del hogar y poder proponer escenarios para lograr los objetivos.

CAPITULO II

2. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Contexto de la investigación

La presente investigación tuvo como lugar de realización en el Cantón y Provincia de Esmeraldas, en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, con el objetivo de analizar la cultura financiera de los docentes de la mencionada institución, para ello en el mes de octubre, se accedió a la información y se procedió a desarrollar la investigación mediante encuesta.

Desde Julio del año 2021, de acuerdo a los lineamientos de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, aceptaron el tema de este trabajo investigativo, de igual forma se contó con la autorización dada por la autoridad principal de la institución a investigar, Dra. María Isabel Fajardo Rectora de la UEFDB, así como de la colaboración total de los docentes encuestados, lo que permitió lograr cumplir con los objetivos plantados en este trabajo investigativo, obteniendo resultados que permiten mostrar e identificar las fuentes de ingresos, categorizar los tipos de gastos y formas de pago utilizan los docentes de la unidad.

2.2. Metodología de la investigación

2.2.1. Enfoques de la investigación

La presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo fundamentado en Bonilla y Rodríguez (1997), por cuanto señalan que este enfoque investigativo propone la unidad de la ciencia, lo que indica el uso de metodologías únicas, como las ciencias exactas y naturales. Al cuantificar y computar una serie de repeticiones se puede lograr expresar tendencias, establecer hipótesis nuevas, y la construcción de teorías, todo ello con el conocimiento cuantitativo, lo que permitió conocer como los docentes de la institución a investigar administran sus recursos económicos, analizar las fuentes de ingresos que mantienen, así como los medios que utilizan para generar ahorros e invertir.

2.2.2. Alcance de la investigación

El trabajo investigativo es de alcance descriptiva debido a que, según Monje (2011) puesto que pretende describir únicamente argumentos, no está interesado en explicar, ni dar probabilidades de hipótesis, ni en predecir. Por lo que, mediante este estudio se logró identificar los hábitos financieros que mantienen y recurrentemente utilizan los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco para administrar sus recursos económicos.

2.2.3. Método de la investigación

El método utilizado en esta investigación fue el deductivo, que de acuerdo con Torres (2006) es el análisis de los principios generales de una temática específica la misma que una vez comprobada y verificada, se procede a aplicarlo en contextos particulares, por lo que la se estudió la cultura financiera desde una visión global para a partir de ello analizar los hábitos financieros que poseen los docentes de la unidad educativa sujeta a estudio.

2.2.4. Tipo de investigación

Esta investigación fue de tipo no experimental, por cuanto estudiar de la caracterización de la cultura financiera tiene un sustento teórico amplio además según lo que menciona Torres (2006), mientras el objetivo de quien realiza el estudio es entender la conducta humana en el entorno natural, el diseño fue de naturaleza no experimental u observacional.

El diseño fue transeccional de campo por cuanto consistió en la recolección de datos directamente a los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco.

2.3. Población y muestra

2.3.1. Población

La población de estudio fue de 124 personas conformado por las autoridades, la plana docente, así como el personal administrativo y de servicio que labora en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco.

2.3.2. Muestra

La muestra sujeta a estudio fueron los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, aplicando el muestreo teórico o intencional de acuerdo a lo expresado en la Tabla 1.

Tabla 1

Muestra

Relación laboral	N° Docentes
Nombramiento definitivo	30
Nombramiento provisional	1
Contrato Fiscal	10
Contrato particular	61
Total	102

2.4. Técnicas e instrumentos a utilizar

En la presente investigación se procedió a utilizar como técnica a la encuesta y como instrumentos el cuestionario validado en la investigación realizada por Ferraro y López (2019), el mismo que fue aplicado a los docentes, lo que nos permitió obtener datos necesarios y relevantes para el desarrollo de este trabajo investigativo.

El instrumento que se aplicó corresponde a un cuestionario valorado en escala de Likert con una valoración que va del 1 al 5 (1= Nunca, 2 = Casi nunca, 3= Ocasionalmente, 4=Usualmente, 5= Siempre).

2.4.1. Fuentes de información

2.4.1.1. Fuente primaria

La fuente primaria corresponde a la recolección de información propia obtenida por contacto directo a con los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco a través de la aplicación del cuestionario.

2.4.1.2. Fuente secundaria

El estudio utilizará como fuente secundaria información obtenida por otros investigadores, se encuentra respaldada por los libros, las leyes, reglamentos, manuales, tales como la Constitución del Estado 2008, Leyes, Reglamentos, Resoluciones y Acuerdos Ministeriales que rigen en el Ecuador.

2.4.1.3. Fuente terciaria

La investigación está fundamentada con fuentes terciaria obtenida de los buscadores Redalyc, Dialnet, Scielo, AECA, Google Académico entre otros, que se relacionan con la cultura financiera de los docentes de la unidad Educativa a investigar.

2.5. Procedimientos para la recolección y análisis de datos

2.5.1. Procedimientos

Los sujetos de estudio fueron los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, previo a la toma de los datos, se solicitó el consentimiento a la Rectora de la Institución.

Luego de contar con la respectiva autorización, se pidió el consentimiento a cada uno de los profesores, quienes accedieron a responder la encuesta planteada.

Los instrumentos se pasaron en el mes de octubre del 2021, se explicó el objetivo del estudio para que procedan a responder libre y voluntariamente. El tiempo aproximado para dar respuesta a la encuesta fue de 20 minutos por persona.

2.5.2. Recolección y análisis de datos

Para procesar los datos recolectados, se utilizó el formulario de Google, así como la aplicación de IBM SPSS Statistics para el análisis estadístico.

CAPITULO III

3. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3.1. Análisis de los datos

El presente capítulo muestra una descripción detallada de los resultados obtenidos a partir de la aplicación del instrumento a 102 docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco. Las variables consideradas fueron: identificación de fuentes de ingresos, categorización de los tipos de gastos y formas de pago, así como también, hábitos de ahorro e inversión.

Los resultados obtenidos muestran que el 72,5% de los docentes pertenecen al sexo femenino, mientras que el 27,5% al sexo masculino.

En cuanto a la edad según se muestra en la tabla N° 2 de los encuestados la mayor parte tiene de 28 a 37 años (44,1%), a continuación, se observan, quienes tiene de 18 a 27 años (23,5%), seguido de aquellos docentes que tienen de 38 a 47 años (20,6%). Adicionalmente en gran porcentaje representando el 52% de los encuestados están solteros, seguidos por el 25,5% que se encuentran casados, y el 16,7% mantiene el estado civil de unión libre.

Tabla 2

Edad

Edad	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	24	23,5
De 28 a 37 años	45	44,1
De 38 a 47 años	21	20,6
De 48 a 57 años	9	8,8
Más de 57 años	3	2,9
Total	102	100,0

3.1.1. Identificación de fuentes de ingresos

En esta investigación es de gran importancia conocer las fuentes de ingresos de los docentes, su nivel de ingresos, la cantidad de personas que son económicamente dependientes del ingreso que obtiene cada docente, el costo promedio que debe devengar para solventar el consumo de quienes dependen económicamente de cada docente, si poseen gastos adicionales como es el tener una mascota, su nivel de formación, la antigüedad laborando para la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, etc.

Toda esta información es presentada a través de las encuestas realizadas a cada uno de los docentes que laboran en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco y que nos arrojan la siguiente información:

La tabla 3 muestra el nivel de ingresos de los docentes encuestados en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, el cual nos indica que el 43,1% de los docentes tienen un promedio de ingresos entre \$501 a \$800 mensuales, mientras que un 33,3% tiene un ingreso mensual de menos de \$500, el 11,8% de los docentes tienen un promedio entre \$801 a \$1000 mensuales, el 7,8% tiene un promedio entre \$1001 a \$1200 mensual, el 2,9% de los docentes tienen un ingreso superior a \$1401 mensuales y el 1% de los docentes evaluados genera un ingreso entre los \$1201 a \$1400 mensual.

Tabla 3

Nivel de ingresos

Nivel de ingresos		
	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 500,00	34	33,3
De 501,00 a 800,00	44	43,1
De 801,00 a 1000,00	12	11,8
De 1001,00 a 1200,00	8	7,8
De 1201,00 a 1400,00	1	1,0
Más de 1401,00	3	2,9

De los datos obtenidos se puede analizar que el 73,5% de los docentes encuestados, solo laboran en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, mientras que el 26,5% de los docentes encuestados laboran en lugares adicionales además de la Unidad Educativa en mención.

Adicionalmente el 42,2% de los docentes encuestados tienen entre 0 a 1 año de antigüedad en la institución, el 37,3% de los docentes tienen más de 5 años en la institución, el 10,8% de los docentes tienen más de 10 años en la institución y el 9,8% de los docentes poseen más de 15 años en la institución.

Se logró identificar mediante la aplicación del instrumento que el 69,6% de los maestros de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco tiene un título Profesional, el 11,8% de los docentes encuestados posee un título de Magister, el 8,8% de los docentes posee un título de Técnico, el 4,8% de los docentes tiene un título de Tecnólogo y el 4,9% de los docentes tiene un título como Especialista.

De acuerdo con los datos obtenidos en la tabla 4 se indica una media de 4,24 personas por cada docente que labora en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco y que habitan con él, con una mediana y una moda de 4 personas y una desviación estándar de 0,426.

Tabla 4

Número de personas con las que vive

Número de personas con las que vive	
Media	4,24
Mediana	4,00
Moda	4
Desv. Estándar	,426

De los resultados evidenciados en la tabla 5 sobre la cantidad de personas que son económicamente dependientes de los docentes, se genera una media aritmética de 4,04 y una desviación estándar de 0,195 lo cual significa que cada docente a través de los ingresos que percibe debe solventar los gastos de 4 personas. Basándonos en estos mismos datos

estadísticamente obtenemos una mediana y una moda, en donde 4 personas dependen económicamente de los ingresos que genera un docente que labora en la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco.

Tabla 5

Número de personas dependientes económicamente

Número de personas dependientes económicamente de usted	
Media	4,04
Mediana	4,00
Moda	4
Desv. Estándar	,195

De acuerdo a los resultados acerca de las mascotas que tuene los docentes, estadísticamente se puede decir que existe una media aritmética de 4,28 y una desviación estándar de 0,86 con una mediana y una moda de 4, lo cual significa que cada docente de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco es propietario de 4 mascotas en promedio.

Tabla 6

Número de mascotas

Número de mascotas que tiene cada docente	
Media	4,28
Mediana	4,00
Moda	4
Desv. Estándar	0,86

Para complementar los datos anteriores se indica según los resultados, que 37,3% de los docentes gastan para el sostenimiento de sus mascotas un promedio de menos de \$50, el 10,8% gasta un promedio entre \$51 a \$60, el 4,9% gasta un promedio entre \$61 a \$70, el 4,9% gasta un promedio entre \$71 a \$80, mientras que el 1% gasta un promedio de más de \$81.

Tabla 7*Costo promedio para el sostenimiento de sus mascotas*

Costo promedio para el sostenimiento de sus mascotas		
	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 50,00	38	37,3
De 51,00 a 60,00	11	10,8
De 61,00 a 70,00	5	4,9
De 71,00 a 80,00	5	4,9
Más de 81,00	1	1,0

En lo relacionado al tipo de vivienda el 39,2% indicaron que su vivienda es propia, el 36,3% la vivienda es perteneciente a un familiar y un 24,5% habita en vivienda arrendada.

3.1.2. Categorización de las formas de pago y tipos de gasto

Los resultados obtenidos evidencian que los docentes de la UEFDB usan como principales medios de pago el efectivo y las tarjetas de débito como se muestra en la siguiente tabla.

Tabla 8*Medios de pago*

Medios de Pago		
	Nº	Porcentaje
Efectivo	98	45,6%
Tarjeta de débito	61	28,4%
Tarjeta de crédito	48	22,3%
Cheque	6	2,8%
Transferencia bancaria	1	,5%
Crédito (fiar)	1	,5%

De acuerdo a las respuestas de los docentes se logró evidenciar que el 58,8% se acceden a los créditos que proporcionan las instituciones financieras, mientras que el 41,2% no utilizan este tipo de servicio.

Para complementar lo antes mencionado en la tabla 9, podemos analizar que el 37,3% de los docentes encuestados utilizan los bancos u otras entidades financieras para obtener un crédito, el 30,4% de los docentes no respondió a la pregunta en mención, el 11,8% de los docentes obtiene créditos a través de préstamos quirografarios del BIESS, el 6,9% de los docentes utiliza su relación con amigos para solicitarles créditos, el 4,9% de los docentes utiliza créditos a través de prestamistas informales, los mismos que luego debe cancelar esos valores otorgados a través de pagos diarios o semanales, el 2% de los docentes utiliza a sus amigos para obtener créditos y el 1% de los docentes obtiene estos créditos a través de sus fondos de cesantía.

Tabla 9

Tipo de crédito que utilizan los docentes

Formas de crédito que utiliza		
	Frecuencia	Porcentaje
Bancos u otras entidades financieras	38	37,3
Préstamos quirografarios BIESS	12	11,8
Familiares	7	6,9
Prestamistas informales (paga diario)	5	4,9
Préstamos en asociaciones	3	2,9
Amigos	2	2,0
Fondo de cesantía	1	1,0

En relación a la utilización de gasto, los resultados las encuestas demuestran los maestros cuya edad oscila de 18 a 27 años, solicitan créditos para vivienda y turismo siendo estos motivos representados por 26,5% y 28,65 respectivamente. Por su parte los docentes cuya, edad esta entre 28 a 37 años que solicitan crédito el 45,8% lo ocupan para consumo de productos de primera necesidad, el 50,0% para libre inversión, mientras que el 60,0% para la adquisición de vehículos. Ahora bien, aquellos docentes que tienen una edad entre 38 a 47 años en un 75,0%

solicitan un crédito para inversión en propiedad raíz, mientras que quienes cuentan entre 48 a 57 años solicitan créditos para atender su salud lo que se representa en un 100%. Adicionalmente los maestros cuya edad es mayor a 57 años utilizan los créditos para viajes (14,3%), vivienda (8,8%), así como, también consumo representado por 4,2%.

Tabla 10

Tipo de crédito que utilizan los docentes

Motivos solicitud de crédito	Edad				
	De 18 a 27 años	De 28 a 37 años	De 38 a 47 años	De 48 a 57 años	Más de 57 años
Vivienda	26,5%	41,2%	17,6%	5,9%	8,8%
Educación	23,5%	41,2%	20,6%	11,8%	2,9%
Consumo	25,0%	45,8%	16,7%	8,3%	4,2%
Libre inversión	25,0%	50,0%	25,0%	0,0%	0,0%
Vehículo	13,3%	60,0%	13,3%	13,3%	0,0%
Viajes o turismo	28,6%	57,1%	0,0%	0,0%	14,3%
Inversión en propiedad raíz	0,0%	25,0%	75,0%	0,0%	0,0%
Salud	0,0%	0,0%	0,0%	100,0%	0,0%

Adicionalmente el 68,6% de los docentes expresaron que llevan un registro del uso de su dinero, por el contrario, un 31,4% indicó que no hace. Para complementar del total de docentes que lleva registro el 72,5% lo hace de forma manual, en tanto que el 9,8% lleva su registro en Excel y el mismo porcentaje de 9,8% lo hace a través de aplicaciones móviles, mientras que el 5,9% de los docentes mantienen un registro por medio de un contador profesional.

Tabla 11*Tipo de registro movimientos económicos*

Tipo de Registro	Porcentaje
Registro manual (Agenda)	72,5
Registro de ingreso y gastos (Excel)	9,8
Contador profesional	5,9
Aplicación móvil	9,8
Ninguno	2,0
Total	100,0

3.1.3. Hábitos de ahorro e inversión

Los datos obtenidos a continuación acerca de los hábitos de ahorro e inversión, demuestran que el 74,5% de los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco ahorran, en contrario al 25,5% que no lo hace.

De acuerdo a la tabla 12, se expresa según el sexo que quienes ahorran, lo hacen para diferentes aspectos entre ellos cubrir imprevistos, debido a la inestabilidad laboral a causa de un gasto proyectado, así como también, tanto el sexo femenino como masculino ahorran para aumentar su patrimonio.

Tabla 12*Motivos para ahorrar en la actualidad*

Motivos para ahorrar	Femenino	Masculino
Imprevistos	72,7%	27,3%
Un gasto proyectado	58,3%	41,7%
Inestabilidad laboral	70,6%	29,4%
Pronóstico de inversión	58,3%	41,7%
Aumentar su patrimonio	60,0%	40,0%
Fluctuaciones de ingresos	75,0%	25,0%

Para complementar lo antes expuesto dentro de los resultados obtenidos, los maestros mantienen sus recursos en cuentas de ahorro, el sexo femenino representado por el 65,2%, de la misma manera lo hace el sexo masculino 34,8%. Por su parte los maestros expresaron ahorrar en otros lugares, como hogar y alcancía, así como también el fondo de reserva y en cuentas corrientes, todas estas formas de ahorro se representan en un 75% por el sexo femenino y el restante 25% por el sexo masculino. Finalmente, los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, tanto el sexo femenino, como el masculino, ahorran en cooperativas, 66,7% y 33,3% respectivamente.

Tabla 13

Formas de ahorro

Formas de ahorro utilizadas	Femenino	Masculino
Cuenta de ahorros	65,2%	34,8%
En otro lugar (hogar, alcancía)	75,0%	25,0%
Ahorro fondo de reserva	75,0%	25,0%
En cadenas de ahorros o caja de ahorros	57,1%	42,9%
Cuenta corriente	75,0%	25,0%
En cooperativas	66,7%	33,3%

Según el estudio se logró identificar el 29,4% de los maestros tiene conocimientos financieros, y el 70,6% no posee estos conocimientos. Los maestros que si tiene conocimientos en el área antes mencionada el 54% muestran un curso como aprendizaje más alto en el área financiera, mientras que el 30% ha adquirido la formación a través de profesionales.

Adicionalmente, el 78,1% se han interesado en acceder a prepararse en conocimientos en el área financiera, en tanto que el 21,94% no están interesados. Los maestros que muestran interés en este tipo de formación, los resultados de la tabla 14, muestra que aquellos docentes que cuentan en una edad de 18 a 27 años les gustaría estudiar planificación financiera representado por 29,0% así como también Administración de dinero (27,8%). Por su parte quienes cuentan con una edad de 28 a 37 años están interesados en los temas como herramientas financieras representadas por el 77% y créditos e inversión básicas en un 63,6%. Adicionalmente los

maestros que oscilan entre 38 a 47 años les interesa conocer acerca de matemática financiera para no financieros, así como también temas relacionados al mercado de valores ambos representados por el 22,2%. De igual manera, quienes cuentan con una edad de 48 a 57 años les gustaría aprender sobre el mercado de valores. Por último, aquellos docentes con más de 57 años están interesado en aprender acerca de administración del dinero representado por el 2,8% y finanzas personales el 2% de los maestros de estas edades.

Tabla 14

Capacitaciones de formación en el área financiera

Temas que le gustaría estudiar	Edad				
	De 18 a 27 años	De 28 a 37 años	De 38 a 47 años	De 48 a 57 años	Más de 57 años
Finanzas personales	23,5%	54,9%	13,7%	5,9%	2,0%
Administración del dinero	27,8%	58,3%	8,3%	2,8%	2,8%
Planificación financiera	29,0%	58,1%	12,9%	0,0%	0,0%
Créditos e inversión básica	22,7%	63,6%	9,1%	4,5%	0,0%
Sistema financiero del Ecuador	25,0%	56,3%	18,8%	0,0%	0,0%
Herramientas financieras	11,1%	77,8%	11,1%	0,0%	0,0%
Matemática financiera para no financieros	22,2%	55,6%	22,2%	0,0%	0,0%
Mercado de valores	0,0%	55,6%	22,2%	11,1%	11,1%

CAPITULO V

4. DISCUSIÓN

En esta investigación según objetivos planteados y los datos que se obtuvieron, es menester someterlos a discusión haciendo referencia a la teoría y otras investigaciones. Por tanto, se presentan algunos hallazgos relevantes en concordancia al objetivo general mismo que es analizar la caracterización de la cultura financiera, para promover mejoras en la administración y utilización de los recursos económicos ingresos, gastos y el nivel de ahorro e inversión de los docentes, de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco.

En la primera dimensión de estudio que hace referencia al ingreso, se puede mencionar que los docentes de la institución sujeta a estudio, la principal fuente de ingresos es generada por su actividad en relación de dependencia, es decir proviene de su labor docente, con lo que cubren sus necesidades personales y demás gastos, este hallazgo guarda relación con el estudio de Ferraro y López (2019) donde afirman que los docentes del Tecnológico de Antioquia financian sus necesidades personales con los ingresos obtenidos principalmente de la docencia, esto reafirma que la mayor fuente de ingresos de los maestros esta generada por su trabajo docente. Sin embargo, existen otras fuentes de ingresos que tiene los docentes tales como contratos ocasionales en otras instituciones, emprendimientos, entre otras, que no son las principales. Los docentes que se dedican a los emprendimientos, lo hacen con el fin de generar nuevos ingresos como lo señalan Maldonado et al. (2019) donde indica que los emprendedores buscan de su dinero invertido producir para obtener nuevos ingresos, es decir todos los que inician una actividad emprendedora desean obtener una rentabilidad.

En concordancia con segunda dimensión de estudio acerca de la categorización de las formas de pago, se evidencia que los docentes utilizan como medios de pago tarjetas de débito y el efectivo siendo estos los más recurrentes por ser de fácil acceso al adquirir sus servicios o productos, mostrando desconocimiento y poco interés en la utilización de otras formas de pago y otros recursos que brindan las instituciones financieras, lo que se relacionan con lo que expresan Duque et al. (2016) en su estudio a estudiantes universitarios donde estos mencionan que la función principal de los bancos es depositar dinero de forma segura para solicitar préstamos en el futuro. A pesar de ello es necesario destacar que las instituciones financieras brindan otros servicios financieros de pueden servir para apalancarse acuerdo a sus necesidades personales y profesionales de los docentes y demás usuarios, sin embargo, se usan mayormente

el efectivo y el pago con tarjetas de débito, debido a que son los más aceptados por los establecimientos de comercio. El profesorado utiliza las tarjetas de débito y el efectivo para cubrir sus principales gastos, lo que se relaciona con la investigación documental de Gallegos et al. (2018) donde resalta que las personas trabajan para pagar sus deudas y no tienen otras condiciones de vida necesarias, por lo que comienzan a experimentar estrés financiero, lo que lleva a comportamientos personalmente insatisfactorios consigo mismos y con el medio ambiente, juzgar el propio comportamiento, pensar en actividades adicionales que creen un equilibrio vida financiera.

En cuanto a la tercera dimensión de estudio sobre los hábitos de ahorro de los docentes es relevante expresar que quienes ahorran lo hacen con la finalidad de cubrir imprevistos, adicional a ello, por la inestabilidad laboral que se presenta como otro motivo que incentiva a los docentes a hacerlo, de igual manera ahorran para un gasto que se han proyectado o incluso para aumentar su patrimonio. Por su parte el estudio de Jaramillo y Daher (2016) hace referencia al ahorro de personas en situación de pobreza donde mencionan que ahorrar es un anhelo para las personas que participaron de esta investigación, aunque existen dificultades para conseguirlo, sin embargo lograron hacerlo con montos menores y varios usos de esos recursos económicos ahorrados mediante un programa de incentivo al ahorro. Por lo tanto, para los docentes es importante mantener motivos para ahorrar, que se convierten en estímulos por lograr cumplir los objetivos de ahorro de dinero obtenido o por la regularidad de los montos destinados para este fin.

Finalmente es necesario destacar la importancia que presentan de los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco en acceder a cursos o capacitaciones de formación en el área financiera debido a que gran parte de los investigados no cuenta con este tipo de conocimientos, este hallazgo guarda relación con lo que expresan Eyzaguirre et al. (2016) en su estudio a estudiantes de educación secundaria y educación superior, donde se identifica las debilidades de conocimientos sobre educación financiera, lo que demuestra la vulnerabilidad dentro del ámbito financiero y el fomento de la informalidad. Por su parte la investigación de Garay G. (2016) incentiva a incorporar el alfabetismo financiero en los currículos escolares, a fin de reducir las brechas en el alfabetismo financiero, es decir para mejorar la educación financiera de los docentes es importante incluir, programas de capacitación en el área financiera con temáticas de interés común, entre ellos las finanzas personales, administración del dinero, planificación financiera, créditos e inversión entre otros.

CAPITULO V

5. CONCLUSIONES

De acuerdo con los resultados obtenidos en la presente investigación, permitieron llegar a las siguientes conclusiones:

- A través de este estudio se logró evidenciar la administración de los recursos monetarios de los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, en donde su principal fuente de ingresos proviene directamente de esta institución, adicional a ello obtienen ingresos de su labor como docentes de otras instituciones educativas y diversos emprendimientos.
- Al respecto de las formas de pago y utilización del gasto se verificó que los profesores de la UEFDB utilizan como medios de pago el efectivo y el uso recurrente de tarjetas de débito, a través de estos medios cancelan sus haberes por vivienda, consumo de bienes de primera necesidad.
- El profesorado de la institución sujeta a estudio tiene hábitos de ahorro con varios propósitos, entre ellos, cubrir múltiples necesidades como la inestabilidad laboral, ya que en su mayoría laboran con contrato particular, además lo hacen para cubrir un gasto proyectado y aumentar su patrimonio. Este ahorro lo mantienen en cuentas de ahorro, cajas de ahorro, cooperativas, cuentas corrientes, entre otros, tales como alcancías o algunos espacios de sus hogares.

6. LIMITACIONES Y PROSPECTIVA

6.1. LIMITACIONES

El desarrollo de la presente investigación se vio limitada debido a la propagación de la pandemia mundial Covid 19 y sus variantes, hecho que dificultó a elaboración de encuestas de forma presencial.

6.2. PROSPECTIVA

El presente trabajo de investigación servirá como instrumento para el desarrollo de nuevos estudios relacionados con la categorización de la cultura financiera en los docentes de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco.

De igual manera, es recomendable realizar una investigación que permita dar a conocer las diferentes estrategias para administrar debidamente de los recursos económicos, para que ello permita mejorar la calidad y el nivel de vida de los investigados.

7. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aibar, O. M. (2012). Finanzas personales: planificación, control y gestión. *Aula Mentor*.
- Andrés Salamea, S. Á. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca.
- Avellán, A., & Avellán, V. (2017). La Cultura Financiera en las MIPYMES familiares, del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua Ecuador.
- Bernal Torres, C. A. (2006). Metodología de la investigación: para la administración, economía, humanidades y ciencias.
- Bonilla, C. E., & Rodríguez, S. P. (1997). Mas allá del dilema de los Métodos.
- Brealey, R., Myers, S., & Allen, F. (2007). Principios de finanzas corporativas.
- Caribe, C. U. (2016). Educación financiera: sobre-protección al consumidor, vs. libre albedrío.
- Córdoba, M. (2016). *Gestion Financiera*. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf>
- Davivienda, B. (2011). Mis Finanzas Personales y Familiares.
- Delgado, O. F. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*.
- Ferraro, V., & López, F. (2019). Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes del Tecnológico de Antioquia. *Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria*.
- Gallego, D. E., Bustamante, L. E., & Quintero. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental 1. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte*.
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?i>
- Guillen, A. (2015). Propuesta Metodológica para la educación financiera, como una alternativa a la educación que brindan las instituciones financieras del Ecuador.
- Gutiérrez, Á. S., & Sánchez, A. J. (2012). Gestión de Empresas II .

- Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2019). *Fundamentos De Administracion Financiera* (Decimotercera edición ed.). Obtenido de <http://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>
- INEC. (2016). <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/?s=poblaci%C3%B3n>.
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2016). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas. *Universitas Psychologica*. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/revPsycho/article/view/15726>
- Ley Mercado de Valores, L. d. (2006).
- Lopez, J. C. (2016). Las Finanzas Personales,. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlo_s_2017.pdf?sequence=2
- Ley de Regimen Tributario Interno, L. D. (2015).
- Maldonado, B., Cabrera, C., Duarte, C., & Rodríguez, E. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador.
- Mejía, D. (2017). https://www.bbvaedufin.com/wp-content/uploads/2017/06/1.Diana-Mej%C3%ADa_CAF_Encuestas-de-medici%C3%B3n-de-capacidades-financieras-BBVA-Summit_Diana-Mej%C3%ADa.pdf.
- Monje, A. C. (2011). Metodología de la Investogación cuantitativa y cualitativa.
- Murphy, D. S. (2013). Las decisiones de los inversionistas a través del lente de la economía del comportamiento. *Contabilidad y Negocios*. Obtenido de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/6763>
- Perdomo, M. A. (1998). Planeación Financiera Cuarta Edición.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & González, D. (2016). La Cultura Financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico en latinoamerica. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Raccanello, K. &. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*.
- Rivera, G., & Zárate, S. (2012). *Finanzas personales encaminadas*. Obtenido de <http://132.248.9.195/ptd2013/agosto/301250922/Index.html>
- Robles, C. (2012). *Fundamentos de Administración financiera*. RED TERCER MILENIO S.C. Obtenido de <https://www.upg.mx/wp-content/uploads/2015/10/LIBRO-49-Fundamentos-de-administracion-Financiera.pdf>
- SB, S. d. (2013). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_IV.pdf.
- SB, S. d. (2015). Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/08/Resolucio%CC%81n-SB-2015-665-17-agosto-2015.pdf>
- SB-2015-665, R. d. (2015). https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/04/resol_SB-2015-665.pdf.
- Solano, R. A., Guerrero, R. M., & Murgueytio, G. (2020). *INCLUSIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO Situación actual, Retos y desafíos de la banca*.
- Soto, M. J. (2012). *Ahorro e Inversión*.

8. ANEXOS



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

Sede
Esmeraldas

ENCUESTA

La presente tiene por finalidad recoger información de interés relacionada con el tema “**CARACTERIZACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL DON BOSCO**”. Para ello, se presentará un conjunto de preguntas para que seleccione la alternativa que considere correcta de acuerdo a su experiencia.

DATOS GENERALES

1. Sexo

- a) Femenino
- b) Masculino

2. Edad

- a) De 18 a 27 años
- b) De 28 a 37 años
- c) De 38 a 47 años
- d) De 48 a 57 años
- 3) Más de 57 años

3. Estado civil

- a) Soltero (a)
- b) Casado (a)
- c) Unión libre
- d) Viudo (a)
- e) Divorciado (a)

4. Número de personas con que las que vive

- a) 0

- b) 1
- c) 2
- d) 3
- e) 4
- f) 5 o más

5. Número de personas que dependen económicamente de usted

- a) 0
- b) 1
- c) 2
- d) 3
- e) 4
- f) 5 o más

5.1. Costo promedio para el sostenimiento de las personas que dependen económicamente de usted

- a) Menos de \$200,00
- b) De 201,00 a 300,00
- c) De 301,00 a 400,00
- d) De 401,00 a 500,00
- e) De 501,00 a 600,00
- f) De 601,00 a 700,00
- g) Más de 701,00

6. Número de mascotas (Si su respuesta es "0", omitir la siguiente pregunta.

- a) 0
- b) 1
- c) 2
- d) 3
- e) 4
- f) 5 o más

6.1. Costo promedio para el sostenimiento de sus mascotas

- a) Menos de 50,00
- b) De 51,00 a 60,00
- c) De 61,00 a 70,00
- d) De 71,00 a 80,00
- e) Más de 81,00

7. ¿Labora en más otros lugares además del UEFDB?

- a) Sí
- b) No

¿Cuántos? _____

8. Su vivienda es:

- a) Arrendada
- b) Propia
- c) Familiar
- d) Otra _____

9. Antigüedad en la institución

- a) De 0 a 1 año
- b) Más de 5 años
- c) Más de 10 años
- d) Más de 15 años

**10. Último nivel de formación
obtenido**

- | | | |
|-----------------|--------------|----------------|
| a) Técnico | b) Tecnólogo | c) Profesional |
| d) Especialista | e) Magíster | f) Doctorado |

11. Nivel de ingresos

- | | | |
|-------------------------|---------------------------|------------------------|
| a) Menos de \$500,00 | b) De \$501 a 800,00 | c) De 801,00 a 1000,00 |
| d) De 1001,00 a 1200,00 | e) De \$1201,00 a 1400,00 | f) Mas de 1401,00 |

**12. Seleccione los tres (3) principales medios de pago que utiliza cuando realiza sus
compras**

- a) Efectivo
- b) Tarjeta débito
- c) Tarjeta crédito
- d) Cheque
- e) Otro

13. ¿Usted ahorra? (Si la respuesta es negativa omitir las preguntas 14 y 15)

- a) Sí.
- b) No.

14. Motivo para ahorrar en la actualidad

- a) Imprevistos.
- b) Fluctuaciones de ingresos.
- c) Inestabilidad laboral.
- d) Un gasto proyectado.
- e) Pronóstico de Inversión.
- f) Aumentar su patrimonio.

15. Seleccione las formas de ahorro que utiliza:

- a) Cuenta de ahorros
- b) Cuenta corriente
- c) En cooperativas
- d) En cadenas de ahorros o caja de ahorros
- e) En otro lugar (hogar, alcancía)
- f) Ahorro fondo de reserva

16 ¿Usted tiene o utiliza crédito bancario o tarjeta de crédito? (Si la respuesta es negativa omitir la pregunta 17)

- a) Si.
- b) No.

17. Formas de crédito que utiliza

- a) Bancos u otras entidades financieras
- b) Prestamos en asociaciones
- c) Fondo de cesantía
- d) Préstamos quirografarios BIESS
- e) Prestamistas informales (paga diario)
- f) Familiares
- g) Amigos

18. Motivo o motivos por los cuáles solicita un crédito

- a) Vivienda.
- b) Educación.
- c) Vehículo.
- d) Inversión en propiedad raíz.
- e) Libre Inversión.
- f) Consumo.
- g) Viajes o turismo.
- h) Otro

19. Lleva algún tipo de registro del uso de su dinero. (Si la respuesta es negativa, omitir las preguntas 20)

- a) Sí
- b) No

20. Seleccione el tipo de registro para el uso de su dinero que utiliza.

- a) Registro manual (agenda)
- b) Registro de ingresos y gastos (Excel)
- c) Contador Profesional
- b) Software contable
- c) Aplicación móvil
- d) Otro

21. ¿Tiene formación en el área financiera? (Si la respuesta es negativa, omitir las preguntas 22 y 23)

- a) Sí

b) No

22. Seleccione qué tipo de estudio ha realizado en el área financiera.

- a) Curso
- b) Diplomado
- c) Seminario
- d) Técnica
- e) Tecnología
- f) Profesional
- g) Posgrado

23. ¿A usted le interesa acceder a cursos o capacitaciones de formación en el área financiera? (Si la respuesta es negativa omitir la pregunta 24)

- a) Sí
- b) No

24. Seleccione cuál o cuáles temas le interesaría estudiar:

- a) Finanzas personales
- b) Matemática financiera para no financieros.
- c) Mercado de valores
- d) Planificación financiera
- e) Administración del dinero.
- f) Herramientas financieras.
- g) Créditos e Inversión básica.
- h) Sistema financiero del Ecuador

¡MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN!

Oficio n.º: PUCese-MCA-2021-001-OF

Esmeraldas, 22 de septiembre de 2021

Msc.

María Isabel Fajardo López

Rectora de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco

Presente. -

De mi consideración:

Señora Rectora de la Unidad Educativa Fiscomisional Don Bosco, solicito a usted el apoyo de la Institución, a través de su persona, para que la Ing. Arlenys Andrea Rivas Véliz con ID P00094045 maestrante de 1er nivel de la Maestría en Contabilidad y Auditoría de la Pontificia Universidad Católica Sede Esmeraldas PUCese, pueda realizar su trabajo de investigación para su tesis de Posgrado con el tema "CARACTERIZACIÓN DE LA CULTURA FINANCIERA DE LOS DOCENTES DE LA UNIDAD EDUCATIVA FISCOMISIONAL DON BOSCO".

Aclaro el pedido, diciendo que se trata de un estudio con carácter estrictamente académico sin fines de lucro, una vez finalizada la tesis la estudiante se compromete a entregar un ejemplar a la institución.

En el caso de haber un inconveniente notificar a la Coordinación de Maestría Mgt. Orlin Álava Chila para proceder según el caso a los correos, orlin.alava@pucese.edu.ec o maestria.contabilidad@pucese.edu.ec

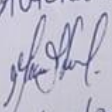
Aprovecho también esta oportunidad para desearle el mayor de los éxitos en la importante labor que usted realiza.

Por la atención que se digne dar a la presente, quedo de usted muy agradecido.

Cordialmente,


Mgt. Orlin Álava Chila
COORDINADOR DE MAESTRÍA
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA - PUCese
CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



Autorizado

23/09/2021

