

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR -ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA

TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN

TÍTULO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: FINANCIERA.

TEMA:

**ANÁLISIS DE LA IMPORTANCIA DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LAS
FAMILIAS UBICADAS EN LA URBANIZACIÓN LA VICTORIA DE LA CIUDAD DE
ESMERALDAS**

ESTUDIANTE:

ARIANNA DANIELA MERA FEIJOO

ASESOR: Dra. Tahimi Achilie Valencia

Esmeraldas, 2021

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de Tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de **INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

LECTOR 1

Mgt. Cristina Cervantes Intriago

LECTOR 2

Mgt. Verónica Aguilar Quiñonez

DIRECTORA DE ESCUELA

Mgt. Paola Samaniego García

DIRECTORA DE TESIS

Dra. Tahimi Achilie Valencia

Esmeraldas, 2021

AUTORÍA DE TESIS

Yo, **ARIANNA DANIELA MERA FEIJOO**, con cédula de identidad N° 080323881-5, estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, expreso que el desarrollo de la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente original, auténtica y personal.

En tal virtud, manifiesto que el contenido de este trabajo de investigación propuesto es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora y la PUCESE.

MERA FEIJOO ARIANNA DANIELA

C.I:0803238815

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento eterno a Dios por ayudarme en cada instante de mi vida, a mi familia por su apoyo incondicional, a mi hijo por ser el motor que me impulsa a esforzarme cada día.

A mis maestros de la Escuela de Contabilidad y Auditoría por compartir sus conocimientos con paciencia y sabiduría.

A mí asesora Dra. Tahimi Achilie y a mi profesora de titulación Mgt. Paola Samaniego quienes con paciencia y dedicación supieron guiarme en el desarrollo de esta investigación.

A cada uno de los compañeros que tuve y los amigos que hice a lo largo de esta carrera universitaria con quienes compartí gratos y formaron parte de esta etapa de mi vida.

Arianna Daniela Mera Feijoo

DEDICATORIA

Esta investigación se la dedico a Dios por ayudarme a tener perseverancia para alcanzar este objetivo.

A mis padres Iván Mera y Susana Feijoo quienes han sido mis pilares, gracias por enseñarme que todo en la vida se trata de constancia y sacrificio.

A mi hijo por brindarme su apoyo, por comprenderme y acoplarse a mis tiempos.

A mi hermano Cristhian Mera y mi cuñada Adriana Morillo por apoyarme en el cuidado de mi hijo.

A mis demás familiares quienes me estimularon brindándome palabras para seguir adelante.

Arianna Daniela Mera Feijoo

ÍNDICE

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	I
AUTORÍA DE TESIS	II
AGRADECIMIENTO.....	III
DEDICATORIA	IV
RESUMEN.....	I
ABSTRACT:.....	II
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I.....	3
1. Marco Teórico.....	3
1.1. Bases Teóricas Científicas	3
1.1.1. Administración financiera en las organizaciones	3
1.1.2. El papel de las finanzas en las empresas	4
1.1.3. Finanzas personales.....	7
1.2. Antecedentes	10
1.3. Base Legal.....	13
CAPÍTULO II	15
2. Metodología	15
2.1. Tipo de estudio.....	15
2.2. Diseño Conceptual y Operacionalización de Variables	16
2.3. Método	17
2.4. Población y Muestra.....	17
2.5. Técnicas e instrumentos	17
2.6. Procedimiento	18
2.7. Análisis de datos.....	18
CAPÍTULO III.....	19
3. Resultados	19
3.1. Aspectos demográficos	19
3.1.1. Información demográfica de la población económicamente activa	19
3.1.2. Fuentes de ingreso.....	21
3.1.3. Aplicación del gasto.....	22
3.2. Consumo y Ahorro.....	24

3.2.2	Ahorro	26
3.3	Inversión y Financiamiento	27
3.3.1	Inversión.....	27
3.3.2	Financiamiento.....	28
CAPITULO IV		30
4.	Discusión.....	30
CAPITULO V		33
5.	Conclusiones y Recomendaciones	33
5.2.	Recomendaciones.....	34
REFERENCIAS		35
ANEXOS.....		40

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1:	Rango ingreso mensual.....	21
Figura 2:	Gastos prioritarios.....	22
Figura 3:	Rango del gasto mensual.	22
Figura 4:	Seguros.	23
Figura 5:	Rango de consumo mensual.	24
Figura 6:	Consumo mensual en servicios básicos.	25
Figura 7:	Porcentaje destinado al ahorro.....	26
Figura 8:	Finalidad del ahorro.....	26
Figura 9:	Entidades de preferencia para ahorrar su dinero.....	27
Figura 10:	Productos financieros en los que han invertido en los últimos cinco años.....	27
Figura 11:	Bienes que han invertido para generar rentabilidad.....	28
Figura 12:	Aspectos a tener en cuenta al solicitar un crédito.....	28
Figura 13:	Destino de un crédito.....	29

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de Operacionalización de Variables.....	16
Tabla 2: Información demográfica.....	20
Tabla 3: Fuentes de ingreso.....	21

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo el análisis de las finanzas personales en las familias ubicadas en la Urbanización La Victoria de la ciudad de Esmeraldas. La metodología que se aplicó tuvo un enfoque cuantitativo, un alcance descriptivo de tipo no experimental, transeccional. La técnica que se utilizó fue la encuesta dirigida a 158 personas, utilizando un instrumento estructurado por 27 preguntas que hacen relación a la información demográfica, consumo- ahorro, inversión - financiamiento. Los resultados demuestran que la principal fuente de ingresos de las familias proviene del sector público, el consumo habitual se concentra en los rubros de alimentación, salud, educación, vestimenta y servicios básicos, necesidades que son prioritarias y ocupan casi la totalidad del presupuesto familiar. En consecuencia un porcentaje muy bajo de familias alcanzan a ahorrar cantidades mínimas. También se evidencia que la cultura de inversión es casi desconocida por los grupos familiares; por el contrario el financiamiento es muy practicado poniendo especial atención a las tasas de interés vigentes, el mismo es utilizado especialmente para la adquisición de bienes que a futuro generen rentabilidad. Se llega a la conclusión que las familias ubicadas en este sector tienen un nivel medio de educación financiera.

Palabras clave: finanzas personales, ahorro, consumo, inversión, financiamiento.

ABSTRACT:

The present research work aimed to analyze personal finances in families located in La Victoria Urbanization of the city of Esmeraldas. The methodology applied had a quantitative approach with descriptive scope of a non-experimental, transectional type. The technique used was the survey directed at 158 people, using an instrument structured by 27 questions that relate to demographic information, consumption-savings and investment-financing. The results show that the main source of income for families comes from the third sector, and the habitual consumption is concentrated in food, health, education, clothing and basic services which are the needs that are priority and occupy almost the entire family budget. Consequently, a very low percentage of families can save minimal amounts. It is also evident that the investment culture is almost unknown; on the contrary, financing is widely practiced and it pays special attention to current interest rates and it is used especially for the acquisition of goods that generate profitability in the future. From this research it is concluded that the families located in this sector have a medium level of financial education.

Keywords: personal finances, savings, consumption, investment, financing.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales es un tema de gran interés que nos concierne a todos ya que es un aspecto que surge en la vida diaria, el que cada persona conozca y entienda sobre estos conceptos puede marcar la diferencia entre cumplir sus metas o no hacerlo (Rodríguez, 2017).

Desde esta perspectiva, las finanzas personales pueden ser definidas como el proceso mediante el cual una persona o unidad familiar genera, presupuesta, gasta, ahorra e invierte sus recursos monetarios a lo largo de su vida. Dicho de otra forma, la planificación financiera a nivel personal o familiar enfatiza en que las personas o las familias deben fijarse metas, puntualizar objetivos y estrategias para luego programar y ejecutar sus finanzas. Por lo tanto su característica primordial es que su proyección, ejecución y resultados son la consecuencia de las decisiones de cada persona o familia.

Para analizar esta problemática, es necesario comprender que en la toma de decisiones financieras las emociones juegan un papel importante y determinante sobre la forma en cómo cada persona o familia responde ante cada situación que involucre el dinero (Riveros & Becker, 2020).

Considerando que quien maneja el dinero es la persona misma, se evidencian características como la personalidad, valores y forma de pensar; por esta razón Garay (2015) expresa que las personas al tener estados de humor positivos tienden a tomar decisiones en forma positiva, lo que afecta positivamente en su bienestar económico y financiero.

Por ello, las personas que gozan de una buena salud emocional son conscientes de sus pensamientos, comportamientos y sentimientos de manera que toman decisiones certeras en lo que se refiere a cómo administrar o invertir su dinero permitiéndoles solventar sus necesidades actuales y futuras.

En relación al crecimiento económico que ha tenido América Latina en los últimos años ha generado que la clase media aumente sin embargo ha creado niveles de pobreza y desigualdad altos, aunque ha tenido un buen desempeño económico hay condiciones que

originan la exclusión financiera, tanto de la población urbana como rural, lo que afectaría en un futuro su ritmo de crecimiento (Ardila & Rengifo, 2014).

Por el contrario, en Ecuador se propuso la inclusión financiera mediante una encuesta presentada en el 2018 por el Banco Central del Ecuador en donde se concluyó que el 90% de la población no ha recibido capacitación acerca de educación financiera, no obstante, la falta de conocimiento acerca del manejo de finanzas personales se da en el 2013 cuando la Superintendencia de Bancos dispuso que todos los entes que regula creen cursos de educación financiera (Tapia & Yáñez, 2019).

La investigación planteada ayudó a poder conocer las causas y dificultades que tienen las familias en su cotidianidad en el manejo de su recurso económico, para ello fue necesario apoyarse en las decisiones financieras que toman respecto al consumo, ahorro, inversión y financiamiento. Mediante la realización de este estudio se pretende beneficiar a la sociedad por medio del fortalecimiento de su educación y cultura financiera, a más de ello permitirá que analistas, docentes y estudiantes tengan conocimiento acerca de las condiciones financieras en las que se encuentra la sociedad esmeraldeña.

En base a estas consideraciones se presenta la siguiente interrogante ¿Cómo es el manejo de las finanzas personales en las familias ubicadas en la urbanización La Victoria en la ciudad de Esmeraldas?

Partiendo de lo expuesto anteriormente, se puede decir que mediante esta investigación se analizaron las finanzas personales en las familias ubicadas en la Urbanización La Victoria de la Ciudad de Esmeraldas, para ello fue necesario describir la información demográfica, identificar la capacidad de consumo y ahorro, así como también definir la capacidad de inversión y financiamiento.

Por último, este documento se estructura de la siguiente manera: Capítulo I hace referencia al marco teórico que comprende las bases teóricas científicas, antecedentes y base legal. El capítulo II abarca la parte metodológica que inicia desde el tipo de estudio, el método de estudio, población y muestra hasta el análisis de los datos empleados. Además el tercer capítulo explica los resultados de la investigación en función de los objetivos planteados; para así llegar al cuarto capítulo llamado discusión donde se compara los resultados

obtenidos con los de otros autores. En el quinto capítulo se encuentran conclusiones y recomendaciones y por último referencias y anexos.

CAPÍTULO I

1. Marco Teórico

1.1. Bases Teóricas Científicas

1.1.1. Administración financiera en las organizaciones

La administración financiera según Van Horne y Wachowicz (2010) se relaciona con la adquisición de un activo a través de financiamientos para ser administrado con un propósito determinado.

De modo similar, Salazar, Paucar, Borja, (2017) argumentan que la administración de empresas se encarga de desarrollar y mantener un ambiente, en el que las personas trabajando en equipo logren con eficiencia las metas proyectadas.

Ambas tienen una estrecha relación por cuanto la administración de empresas se encarga de la planificación, organización, ejecución y control de los recursos materiales, económicos, humanos, tecnológicos para el cumplimiento de objetivos de manera eficiente, la administración financiera específicamente se ocupa del manejo adecuado del recurso económico.

El resultado del uso adecuado del dinero es una buena administración financiera, puesto que es importante para el desarrollo de las operaciones como para las inversiones que se realizan en una organización (Robles, 2012). Es decir, tiene un papel fundamental debido a que se puede determinar las ganancias o pérdidas obtenidas, el comportamiento de las compras o ventas, entre otras funciones.

Por ello una eficiente administración financiera en una organización significa alcanzar la productividad lo cual se ve reflejado en las utilidades, maximizando su patrimonio lo que tiene relación con los siguientes objetivos:

- Obtener fondos para la mejora de la organización a través de sus operaciones o por medio de financiamientos, teniendo la seguridad de que se podrá contar con el dinero necesario para asumirlo.
- Invertir en activos de propiedad, planta y equipo (muebles, equipo, etc.)
- Invertir en activos financieros
- Coordinación de resultados tales como el reparto o reinversión de utilidades.
- Administrar el capital de trabajo con el propósito de contar con dinero suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo.
- Recopilar y comprender la información financiera pasada y futura puesto que es el sustento para alcanzar las metas fijadas y tomar decisiones adecuadas.

Según lo expuesto por Van Horne, et al (2010) argumenta que las decisiones financieras primordiales son: las decisiones de inversión, de financiamiento y administración de bienes.

Las decisiones de inversión son las más importantes para la organización porque crean valor, determinando la cantidad total de bienes que requiere para su funcionamiento.

Por otra parte, las decisiones de financiamiento son aquellas que se refieren al endeudamiento de la organización, las mismas exigen un estudio minucioso que equilibre el pago de dividendos a accionistas, pago de utilidades a trabajadores, capitalización de las utilidades o endeudamiento a largo plazo con entes crediticios.

Por último, la administración de bienes requiere el manejo eficiente de los activos que han sido adquiridos mediante financiamiento.

1.1.2. El papel de las finanzas en las empresas

Las finanzas son definidas por Arrubla (2016) como el área de la economía que se dedica a estudiar el movimiento del dinero, en este sentido Gitman y Zutter (2016), consideran que se definen como el arte y la ciencia de administrar el recurso económico.

Por ello, tanto las empresas como los individuos gestionan la manera de cómo administrar eficientemente su dinero de forma tal que a lo largo del tiempo les permitirá tomar decisiones acertadas para su bienestar económico.

La gestión de las finanzas es importante para el funcionamiento de las empresas, al referirse a una entidad comercial el objetivo principal de los gerentes financieros es maximizar la riqueza, en cambio en una empresa de servicios de carácter social su objetivo es lograr el manejo eficiente de los recursos para de esta manera generar un bienestar común (Cabrera, Fuentes & Cerezo, 2017).

Las finanzas son la parte fundamental del funcionamiento de una empresa, están relacionadas con todos los tipos de gestión referentes a los activos, inventarios, recursos humanos, financiamiento, clientes, proveedores, patrimonio, presupuestos ventas, gastos, etc.

Por consiguiente el objetivo de las finanzas es gestionar la inversión, financiación e información económica financiera adecuada de una empresa de manera que implica una buena administración del dinero puesto que toda decisión adoptada por la empresa se manifiesta con mayor o menor intensidad en términos monetarios y repercute en su situación financiera (Pérez, 2015).

En base a estos fundamentos las finanzas logran ampliarse y clasificarse según la necesidad de la sociedad de efectuar distintas actividades en ámbitos diferentes, es por eso que García (2014) las clasifica en los siguientes tipos:

Las finanzas corporativas, son las que se ocupan de como las empresas manejan las fuentes de financiamiento y sus decisiones de inversión, de modo que conseguir los recursos económicos resulte favorable ya que les permitirá crear capital y aumentar sus negocios

Las finanzas públicas manejadas por el gobierno mediante la obtención de ingresos y ejecución de gastos se financian a través de la recaudación de impuestos y derechos que cobra.

Siendo así que en las finanzas corporativas como las públicas es preciso conocer acerca de los principios financieros básicos que ayuden a las empresas y a las personas a tomar buenas decisiones, según lo expuesto por García (2014) se refiere a tener conocimiento con el propósito de comprender cómo se originan las ganancias y los costos que producen las

operaciones financieras, tales como mercados financieros, tasas de interés, valuación de activos fijos, contabilidad y estados financieros.

Lo más importante de conocer de estos conceptos financieros es que ayudan a las empresas a evitar que las decisiones que tomen resulten en errores costosos, puesto que el objetivo de las finanzas públicas es alcanzar el aumento de la economía y para las empresas es beneficiarlas obteniendo y maximizando las ganancias de los accionistas o propietarios.

De acuerdo con Buenaventura (2016), otro tipo de finanzas son las internacionales que forman un complemento para las finanzas públicas y corporativas, puesto que se enfocan en especificar qué fenómenos suceden cuando los flujos de entrada y salida de dinero de una entidad ocurren en distintos países.

Cabe decir que el flujo de entrada implica la obtención del dinero y es objeto de estudio para el financiamiento de una empresa, a diferencia de los flujos de salida que son aplicaciones de dinero por parte de la entidad con la el fin de invertir.

Además manifiesta que, al hacer énfasis en la subdivisión de las operaciones financieras de la empresa en ámbitos de inversión y financiación, es lógico dirigirlos hacia las finanzas internacionales en los campos de decisiones de inversión internacional y decisiones de financiación. Además, argumenta que para abordar estas temáticas se requiere de un manejo previo de conceptos como mercado de dinero y divisas, tasas de interés, etc.

Por último, las finanzas personales que mencionan dos conceptos importantes en los que se ubica al individuo económicamente activo, el primero referente al individuo que requiere recursos para financiar sus compras, llamándolo emisor o deudor y el segundo al individuo que posee recursos de sobra, llamándolo inversionista o acreedor (García, 2014).

Dado que su finalidad es ampliar el patrimonio de manera que las personas puedan vivir con liquidez económica y solvencia para satisfacer sus necesidades en su diario vivir.

1.1.3 Finanzas personales

Las finanzas personales son definidas por Arellano (2017) como la forma en que un individuo o grupo familiar maneja y administra su dinero y bienes. Desde una perspectiva similar Villada, López y Muñoz (2020) expresan que estudian la forma de administrar correctamente el dinero a fin de garantizar sus necesidades actuales o futuras.

Es así como Gitman, et al (2016) manifiesta que el objetivo de las finanzas personales es ayudar a que las personas y familias tomen decisiones como ¿en qué gastar los ingresos? ¿Qué parte irá destinado al ahorro? o ¿qué parte del ahorro se invertirá?, de manera que les permita optimizar el manejo de sus recursos.

Al hacer énfasis en la familia, se puede destacar otro tipo de finanzas como las familiares que según López (2020), es la gestión que realiza una unidad familiar, incluyendo a todos sus miembros de todos los ingresos y gastos que adquiere, además, se basa en principios como: gastar menos de lo que ingresa, eliminar los gastos de cosas innecesarias, intentar ahorrar para el futuro, implementar una rutina en lugar de gasto.

Es importante definir que un grupo familiar está constituido por un conjunto de personas que habitualmente tienen vínculos de sangre, cuyos miembros económicamente activos son los que participan en el presupuesto familiar.

El presupuesto familiar es un documento en el que se proyectan de forma ordenada y por escrito los ingresos y gastos de una familia en un período de tiempo determinado (Aibar, 2012).

Es por ello que Charris (2015) señala que este presupuesto es una herramienta financiera considerando que sirve como soporte para el análisis del comportamiento de los ingresos, gastos, ahorro e inversión que se manejan en la economía familiar; así mismo indica que se puede establecer con anticipación el resultado del propósito que se tenga sobre la disponibilidad de dinero.

Teniendo en cuenta que actualmente no hay un modelo único de cómo gestionar las finanzas personales Riveros, et al (2020) sugiere dos tipos de actitudes que están relacionadas con el estilo de vida, costumbres, estas son:

- Tener conciencia de la realidad financiera: teniendo en cuenta prioridades, estableciendo metas y objetivos que puedan ser alcanzados ya sea a corto, mediano y largo plazo.
- Medir y clasificar los ingresos: considerando ingresos fijos y variables

Una vez que se han identificado los aspectos que un individuo o grupo familiar deben considerar para el manejo eficiente de sus finanzas, es necesario profundizar en cada uno de ellos.

De acuerdo con Aibar (2012), los ingresos son valores con los cuales cuenta una unidad familiar en un tiempo determinado. Para (Gloria y Solís, 2012) los ingresos se dividen en varios tipos:

- Ingresos activos: Estos se obtienen con el consumo de nuestro tiempo
- Ingresos pasivos: No necesitan de esfuerzo y tiempo para generarlos
- Ingresos fijos: Se reciben de forma regular
- Ingreso Variable: Aquellos que no son recurrentes.

Al mismo tiempo es importante generar ingresos adicionales para el cumplimiento de metas específicas.

Con respecto a la administración de “los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar” (Aibar, 2012, p. 10).

Se clasifican en:

- Fijos obligatorios: Son indispensables para conservar la estabilidad de una unidad familiar, ejemplo cuotas de préstamos, seguros, etc.
- Variables necesarios: Estos responden a las necesidades básicas de una familia.
- Variables prescindibles: Son los que no son imprescindibles para vivir.
- Gastos ocasionales: Son irregulares pero necesarios como las visitas al médico.

Según lo expuesto por Rodríguez (2017), los ingresos y gastos varían lo largo de la vida dependiendo de la edad, el tipo de profesión o actividad y el tipo de núcleo familiar que se tenga en cambio el comportamiento del consumo es diferente en cada etapa de la vida.

Por tanto las finanzas personales están relacionadas esencialmente con la economía de una familia y la de un consumidor, puesto que al referirnos a la economía familiar la relacionamos con la economía de cada persona dado que constituyen una unidad familiar, así mismo en la economía ya que el consumo de las personas activa el mercado (Carangui, Garbay y Valencia ,2017).

De donde se infiere que para Zapata (2020) el consumo es el monto de dinero que se desembolsa al pagar bienes y servicios para su uso, siendo así que depende del nivel de ingresos y las decisiones razonables que adquiera cada persona o familia.

En lo concerniente a la planificación del ahorro es un aspecto clave en manejo de las finanzas personales ya que no consiste en gastar menos, sino en aplicar un criterio inteligente para gastar, estableciendo metas, controlando y registrando los ingresos y gastos para obtener mayores beneficios de una planeación financiera estratégica, mejorando así las finanzas tanto personales como familiares (Hoffmann & Otteby, 2017)

Es recomendable que el ingreso no destinado al consumo sea ahorrado en una cuenta diferente de la utilizada normalmente para gastos corrientes. Dicho valor a futuro generará rentabilidad. Asimismo, el porcentaje que se destine al ahorro tendría que ser mínimo hasta lograr transfórmalo en un hábito

Por lo expuesto, Aibar (2012) indica que el producto del ahorro se puede dividir en varios rubros tales como:

- Gastos ocasionales: Son planificados con anticipación
- Fondo de emergencia: Valores que cubren percances
- Ahorro para el futuro: Valores asignados para un objetivo específico

En relación a la inversión López (2016) señala que se define como la asignación del recurso económico del cual se espera que genere ingresos adicionales en cierto tiempo. De otro modo se refiere al mecanismo utilizado para generar ingresos futuros (Investopedia, 2020).

El acto de invertir para un individuo o grupo familiar tiene como finalidad generar ingresos y aumentar su valor con el tiempo, puede incluir la compra de una propiedad, acciones, bienes raíces, entre otros ejemplos. Es decir que al invertir se espera obtener beneficios futuros e incrementar el patrimonio de un individuo o una unidad familiar sin embargo al realizar una inversión es necesario tener en cuenta el plazo, los costos y el riesgo

En este sentido López (2016), recalca que al invertir existe el riesgo que lo define como la posibilidad de que no se consigan las metas propuestas por las cuales se realiza dicha inversión o incluso que se generen pérdidas.

Debemos considerar que para realizar una inversión es necesario buscar fuentes de financiamiento por lo cual Torres, Guerrero y Paradas (2016) manifiestan que consiste en obtener posibilidades de obtener recursos económicos para mejorar su estatus de vida o para la apertura de un negocio.

1.2. Antecedentes

Para el desarrollo de esta investigación se consideró algunos estudios a nivel internacional, nacional y local que hacen referencia a los conocimientos, comportamientos y actitudes para administrar sus finanzas personales las familias ubicadas en la Urbanización la Victoria.

En uno de los países de América Latina como Colombia, se realizó investigación en la que desarrolló la recopilación, revisión, y síntesis de la información acerca de las finanzas personales producida en los últimos 10 años, en el período 2006 a 2016. Por medio de una revisión documental con enfoque cualitativo, se desarrolló mediante una metodología heurística y la hermenéutica que se fundamenta en la indagación, análisis e interpretación de documentos sobre el tema. Los resultados de esta investigación concluyeron que la implementación de este tema en la malla curricular de los diferentes niveles de la educación tanto básica como superior es determinante no solo para brindar las herramientas necesarias que sean útiles para el crecimiento de la economía personal, además de servir como estrategia para prevenir nuevas crisis económicas (López, 2016).

Además, en este mismo país la investigación efectuada por Mosquera (2017) tenía como objetivo plantear un marco de principios básicos en finanzas personales que puedan ser usados en una asesoría financiera. La investigación es de tipo documental con un alcance de tipo exploratorio, se obtuvo como conclusión que la base de las finanzas personales se establece de acuerdo a los hábitos y comportamientos financieros de cada individuo, de igual forma su nivel de conocimiento sobre finanzas.

Continuando con otra investigación desarrollada en el mismo país encontramos a los autores Polania, Suaza, Arévalo y González (2016), quienes realizaron una investigación que con el objetivo reconocer y analizar los distintos factores que inciden en la escasa cultura financiera y como trascienden en el nivel de vida de los colombianos, utilizando una metodología con un enfoque mixto y transversal llevada a cabo mediante la aplicación de encuestas y revisión documental. Obteniendo resultados que permiten evidenciar que el nivel educativo que poseen las personas es el eje principal para tener una mayor cultura financiera, lo que les permitirá tomar decisiones asertivas en lo que se refiere a ahorro e inversión.

Mientras que en Bolivia se llevó a cabo estudio tuvo como objetivo analizar el resultado de las finanzas conductuales, en lo que se refiere a emociones, cultura, decisiones económicas y alfabetismo financiero de las personas, para ello se utilizó una metodología cuantitativa por medio de la aplicación de una encuesta. Se logró concluir que existe una estrecha relación entre las emociones y cómo influyen positivamente en el bienestar económico financiero y la felicidad de las personas (Garay ,2015).

En diferentes ciudades de Ecuador se realizaron diversas investigaciones sobre finanzas personales.

En la parroquia González Suárez del cantón Tulcán de Ecuador, se hizo una investigación que tuvo como objetivo diseñar un modelo de administración de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias que allí habitan, utilizando una metodología aplicada de carácter cuali - cuantitativa, descriptiva – transversal, en la que se determinó una cultura financiera débil debido a que no manejan adecuadamente los

ingresos ordinarios y extraordinarios que perciben, además la mayoría no cuenta con un fondo de reserva para eventualidades (Chugá, 2019).

Así mismo en la ciudad de Quito la investigación presentada por Placencia (2017) tuvo como objetivo la identificación de las características principales de la administración de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia. La investigación se aplicó mediante un enfoque cualitativo y cuantitativo con la finalidad de evaluar su gestión financiera personal y familiar. Los resultados demostraron que la población adulta que cuenta obtienen sus ingresos en relación de dependencia resuelve parcialmente sus finanzas personales.

En la misma ciudad se desarrolló la investigación efectuada por Pérez (2021), la cual tuvo como objetivo el análisis de las finanzas personales a fin de fortalecer la educación financiera de los hogares de la parroquia Yaruquí en el 2020, para ello se realizó un diagnóstico de la economía familia y la educación financiera. Esta investigación conto con un enfoque metodológico mixto y un alcance descriptivo. A partir de los resultados obtenidos en términos de conocimiento, entendimiento, planificación financiera, control financiero, productos y servicios financieros se llegó a la conclusión que los hogares yaruqueños tienen un bajo nivel de educación financiera

Por su parte en ciudad de Macas se desarrolló una investigación que tuvo como objetivo demostrar como la edad influye en la toma de decisiones financieras de los individuos con la finalidad de priorizar los gastos que realizan las personas conforme avanza su edad. Se basó en un enfoque cualitativo-cuantitativo y un diseño metodológico exploratorio – descriptivo, llegando a la conclusión obteniendo como conclusión de que el conocer sobre aspectos financieros favorece a los individuos en la toma de sus decisiones, mientras que al no conocer sobre estos genera el analfabetismo financiero lo que impide el desarrollo económico de las personas y por ende el de sus familias (Carangui, Garbay y Valencia, 2017).

A nivel local en la ciudad de Esmeraldas se han realizado tres investigaciones.

En Esmeraldas se realizó una investigación que busco analizar las capacidades financieras y determinar el nivel de conocimientos que tienen los estudiantes universitarios

esmeraldeños, mediante un enfoque cuanti - cualitativo de carácter descriptivo correlacional haciendo uso de la técnica de la encuesta. Llegando a la conclusión de que los estudiantes universitarios carecen de conocimientos financieros que de manera general consoliden sus comportamientos y actitudes financieras (Arroyo, 2019).

Por otra parte, Valdez (2019) realizó un estudio con el objetivo, examinar los estándares de ahorro e inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas. En este estudio se aplicó un enfoque cuantitativo y un alcance de tipo transaccional descriptivo, empleando un método empírico analítico, utilizando la encuesta como técnica de investigación. Logrando resultados que evidencian que el estilo de los jubilados es consumir más que ahorrar.

Finalmente, Jumbo (2020) desarrolló su investigación que tuvo como objetivo el estudio de las decisiones financieras basándose en el ciclo de vida de la población económicamente activa del cantón de Esmeraldas, se empleó un enfoque cuantitativo, alcance explicativo-descriptivo y la metodología utilizada fue de tipo no experimental. Logrando concluir que la edad no interviene en las decisiones financieras puesto que las personas toman dichas decisiones basándose en sus necesidades y obligaciones que adquieren en transcurso de su vida.

1.3. Base Legal

La presente investigación está relacionada con el análisis de la importancia de las finanzas personales en las familias, para ello se ha tomado en consideración algunos artículos de la Constitución del Ecuador y las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero.

En los artículos 26 y 27 de la Constitución de la República del Ecuador (2008), señalan que la educación es un derecho de las personas a lo largo de su vida y para el Estado es un área prioritaria puesto que garantiza su desarrollo integral, este proceso educativo será interactivo, obligatorio, intercultural y democrático ya que por medio de este derecho se logrará estimular el sentido crítico y la iniciativa de las personas. Además, el artículo 28 señala que la educación es de interés público y no estará al servicio de intereses

individuales y corporativos, garantizando el acceso, permanencia, movilidad y egreso en todos los niveles del proceso educativo.

Con relación a los artículos anteriormente mencionados se hace énfasis en la educación influye en el avance y progreso de las personas y sociedades.

Para ello, las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero señalan ciertos artículos que hacen referencia a la educación financiera por parte de entidades financieras.

En el artículo 1 de las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero (2013), señala que las entidades financieras reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros deben asegurar a los usuarios la posibilidad de adquirir conocimiento sobre educación financiera creando programas de educación financiera de maneras que les permita tomar decisiones acertadas. También en el artículo 4 muestra que las entidades financieras deben explicar al público los productos y servicios que ofrecen, haciéndoles conocer de manera clara sus características, riesgos, ventajas y desventajas del uso de sus productos y servicios financieros.

CAPÍTULO II

2. Metodología

2.1. Tipo de estudio

Esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo, ya que se basó en la recolección de datos numéricos los cuales serán analizados a través de métodos estadísticos e interpretados (Hernández, Fernández y Baptista, 2010); en términos de ingresos, gastos, ahorro, inversión y capacidad financiera.

El alcance de este estudio es de tipo descriptivo, debido a que buscó conocer cuál es la forma de administrar ingresos y gastos de una unidad familiar en el transcurso de su vida, además de conocer cuáles son los factores que inciden en decisiones tales como en que gastar sus ingresos, que parte del dinero será destinado al ahorro o que parte se invertirá. De acuerdo con Hernández, et al (2010), indica que la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice.

La metodología de esta investigación fue de tipo no experimental, puesto que lo que se pretende es observar eventos tal como se dan para luego analizarlos. Cabe señalar que el diseño de la misma será de tipo transeccional ya que se indagará la incidencia de modalidades, características de una o más variables.

2.2. Diseño Conceptual y Operacionalización de Variables

Tabla 1

Matriz de Operacionalización de Variables.

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	ITEMS O PREGUNTAS
		N° personas que conforman el grupo familiar.		Personas que conforman su grupo familiar
	Información demográfica	N° personas que dependen económicamente		Personas que dependen económicamente de usted
		Fuente de ingresos		¿De dónde provienen sus ingresos?
Finanzas Personales en las familias	Capacidad de consumo y ahorro	Consumo	Encuesta	¿Cuánto consume mensualmente en los siguientes rubros?
		Ahorro		Si tiene el hábito de ahorrar ¿Con que finalidad lo hace?
	Capacidad de inversión y financiamiento	Inversión		De sus ingresos destina una parte de ellos para invertirlo en algún bien que le genere rentabilidad
		Financiamiento		¿Con que objeto usted solicita un crédito?

Nota: Autoría propia

2.3. Método

El método que se relaciona con este estudio es el deductivo, puesto que Baena (2017), señala que este método parte de lo general a lo particular. Es así como desde una perspectiva general del manejo eficiente del dinero en las familias se analizaron las diferentes variables para comprender los factores que inciden en cada una de ellas.

2.4. Población y Muestra

Según Hernández, et al (2010) la población abarca todo los elementos que coinciden con determinadas especificaciones y la muestra es un subgrupo de esa población.

La población sujeta a estudio está conformada por 800 personas de acuerdo a la información obtenida de la base de datos del municipio del cantón Esmeraldas (2020) las mismas que están ubicadas en 200 casas.

Para la ejecución de esta investigación se trabajó con una muestra en la que todos los elementos de la población tengan la oportunidad de ser elegidos, considerando el 95% de confianza y un 5% de error en el muestreo probabilístico aleatorio, es por ello que la muestra seleccionada fue de 158 personas las cuales se encontraron en 79 casas puesto que fueron objeto de investigación 2 personas por familia.

2.5. Técnicas e instrumentos

La técnica que se utilizó fue la encuesta para lo cual se elaboró un cuestionario que según Hernández, et al (2010) señala que consiste en la recolección de datos para medir una o más variables.

2.6. Procedimiento

Para el desarrollo de esta investigación se realizaron varios procedimientos, primeramente se estableció el tema de estudio, para proceder a investigar, leer artículos y tesis. Consecutivamente se procedió a elaborar la introducción la cual contiene la presentación del tema, planteamiento del problema, justificación y objetivos; posteriormente se procedió a desarrollar el marco teórico el cual incluye bases teóricas científicas, antecedentes y base legal; después de esto se realizó la metodología de la investigación. Luego mediante la aplicación del instrumento se obtuvieron los resultados, y con esto, se desarrolló la discusión. Finalmente en base la información obtenida se determinó conclusiones y recomendaciones del estudio.

2.7. Análisis de datos

El cuestionario de encuesta fue aplicado a 79 mujeres y 79 hombres jefes de hogar, los datos obtenidos fueron analizados e interpretados mediante el programa Microsoft Excel, para luego ser comparados con otras investigaciones.

CAPÍTULO III

3. Resultados

En este capítulo se realiza una descripción detallada de la información obtenida producto de la aplicación de la encuesta a las familias de la Ciudadela La Victoria en la ciudad de Esmeraldas. El cuestionario fue estructurado de acuerdo a los objetivos específicos que hacen referencia a las Finanzas personales, considerando algunas dimensiones: Aspectos demográficos, consumo y ahorro, inversión y financiamiento, los resultados se presentan a continuación:

3.1. Aspectos demográficos

3.1.1. Información demográfica

La ciudadela la Victoria ubicada en el sur de la ciudad de Esmeraldas, cuenta con 200 familias de las cuales según la fórmula utilizada fueron sujeto de estudios 158 personas. Los resultados reflejan que estos individuos con relación al género están distribuidos de manera igualitaria, sin embargo, en su estado civil hay un predominio de la unión libre. Por otro lado, las edades de juventud y adultez son las más altas, siendo su nivel de estudio universitario (profesional) el más sobresaliente.

La mayor parte de familias de este sector se encuentran conformadas por más de tres miembros de los cuales en su mayor parte tiene más de 20 años; estas familias cuentan con vivienda propia y en general tienen una sola persona que depende económicamente como detalla la tabla 2.

Tabla 2

Información demográfica.

Género	Estado Civil		Edad		Nivel de Estudio		Vivienda		Personas que conforman el grupo familiar		Edad de las personas que conforman el grupo familiar		Personas que dependen económicamente		
Masculino	50%	Unión libre	54%	18-20	3%	Primaria	2%	Propia	71%	Una	0%	0-5 años	11%	Una	45%
Femenino	50%	Casado	46%	21-30	31%	Secundaria	44%	Alquilada	29%	Dos	18%	6-10 años	12%	Dos	33%
				31-40	25%	Profesional	54%			Tres	31%	11-15 años	16%	Tres	10%
				41-50	16%					Más de tres	50%	16-20 años	12%	Más de tres	12%
				51-60	20%							Más de 20 años	49%		

Nota: Autoría propia con base a los resultados de la encuesta.

3.1.2 Fuentes de ingreso

Las fuentes de ingreso de las familias provienen en su gran mayoría de sueldos del sector público y en menor participación por sueldos de jubilación como se evidencia en la tabla 3.

Tabla 3

Fuentes de ingreso

Fuente de ingresos	
Sueldo (empleado privado)	25%
Sueldo (empleado público)	32%
Negocio propio	25%
Servicios profesionales (contador)	3%
Servicios profesionales (secretaria)	2%
Servicios profesionales (otros)	4%
Pensión	6%
Jubilación	4%

Nota: Autoría propia en base a los resultados de la encuesta.

De estos sueldos, el ingreso mensual que va de 401 a 800 lo reciben 92 personas y en un menor número los restantes. Como se expresa en la figura 1.

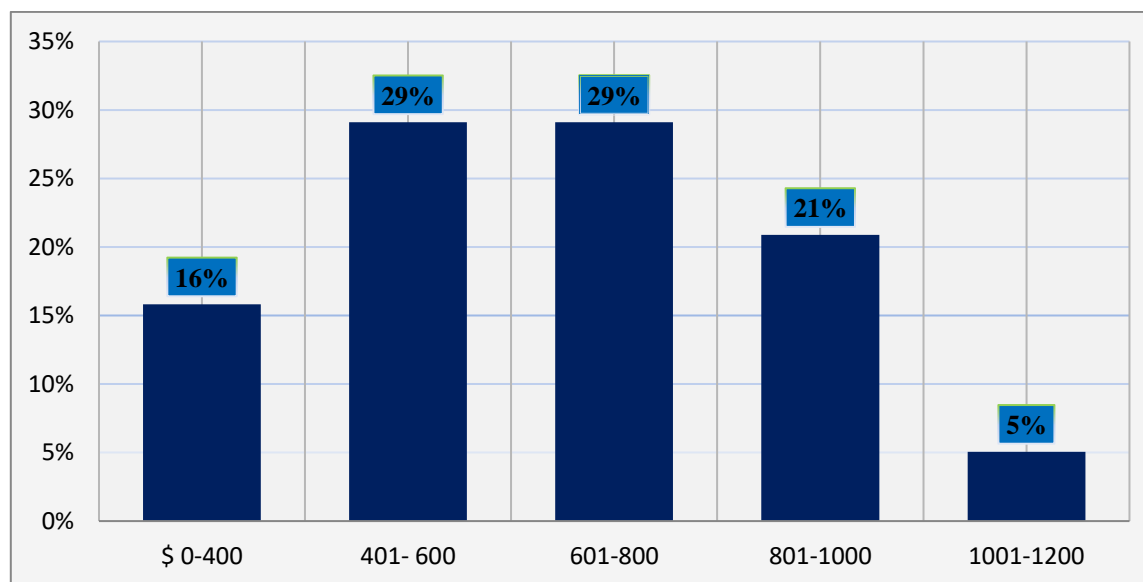


Figura 1: Rango ingreso mensual

Fuente: Elaboración propia

Por otra parte, se determinó que más de 130 personas presupuestan sus actividades de acuerdo a sus ingresos, asimismo, más de 90 personas mencionan que estos ingresos no superan sus gastos.

3.1.3. Aplicación del gasto

Los encuestados consideran que los gastos prioritarios son alimentación, educación y salud como lo indica la figura 2.

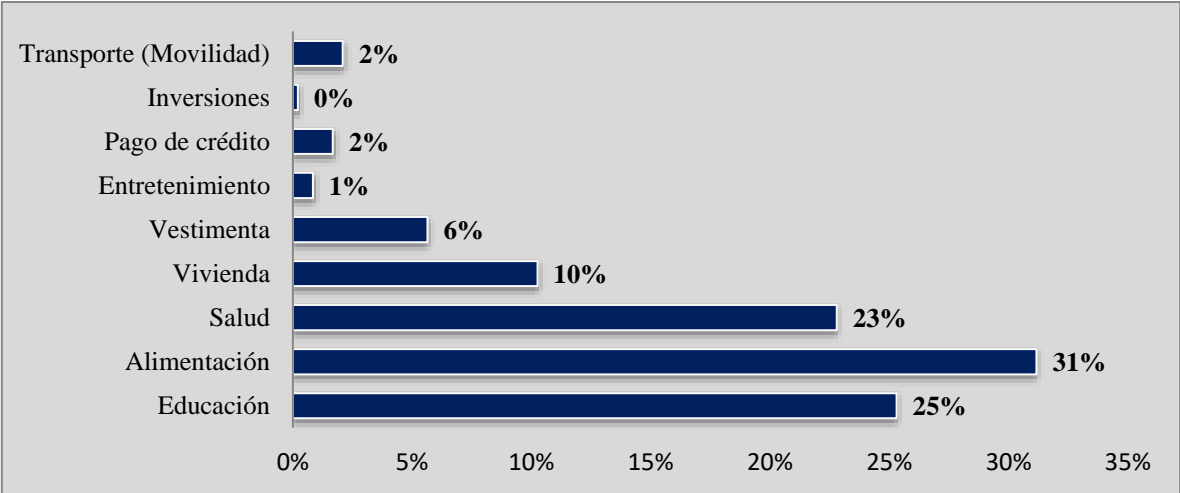


Figura 2: Gastos prioritarios.

Fuente: Elaboración propia

De estos gastos 58 personas desembolsan entre 601 a 800 dólares mensuales como se observa en la figura 3.

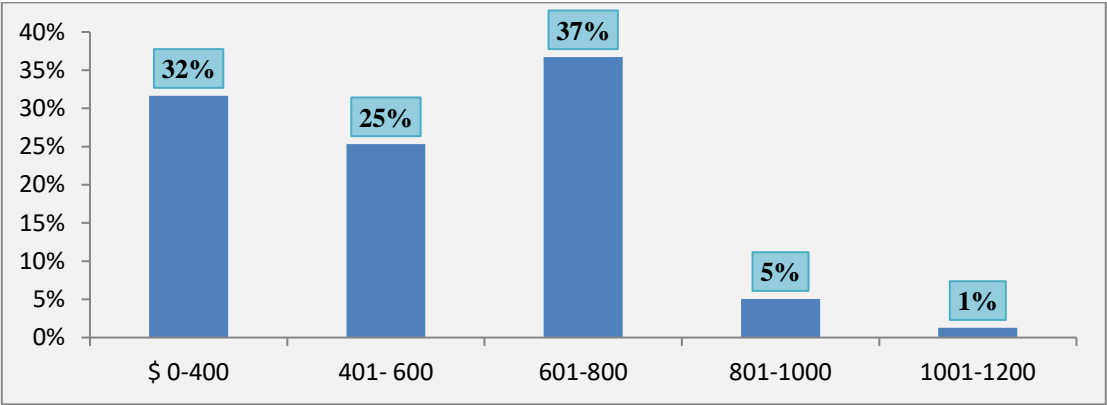


Figura 3: Rango del gasto mensual.

Fuente: Elaboración propia

Asimismo, 97 personas hacen un desembolso para seguro de salud con cobertura nacional, y 35 personas no tienen ningún tipo de seguro vigente.

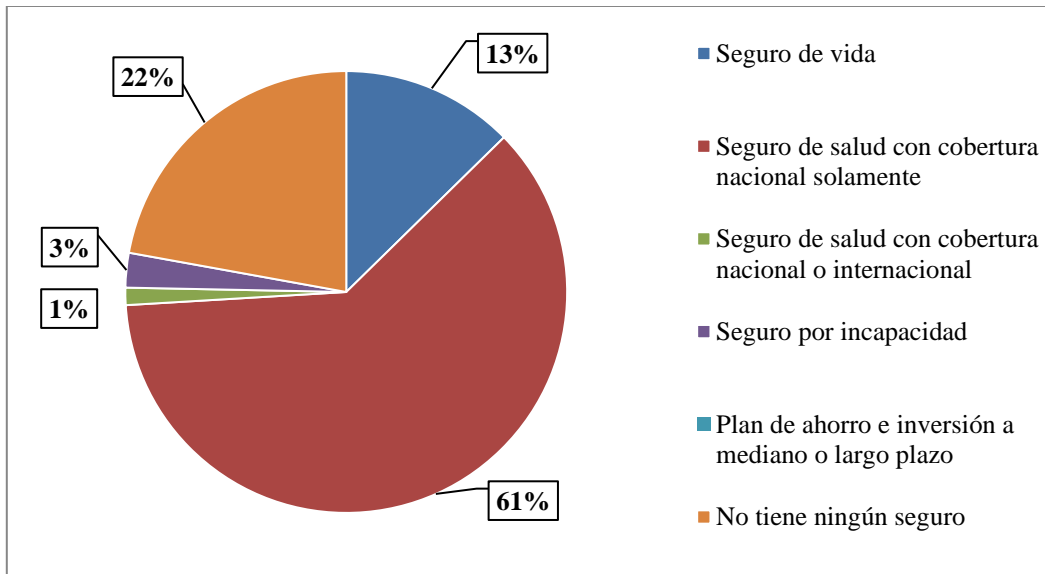


Figura 4: Seguros.

Fuente: Elaboración propia

3.2 Consumo y Ahorro

3.2.1 Consumo

En esta perspectiva el mayor porcentaje de las personas encuestadas consumen mensualmente en un rango de 0 a 200 dólares los rubros de alimentación, salud, educación y vestimenta.

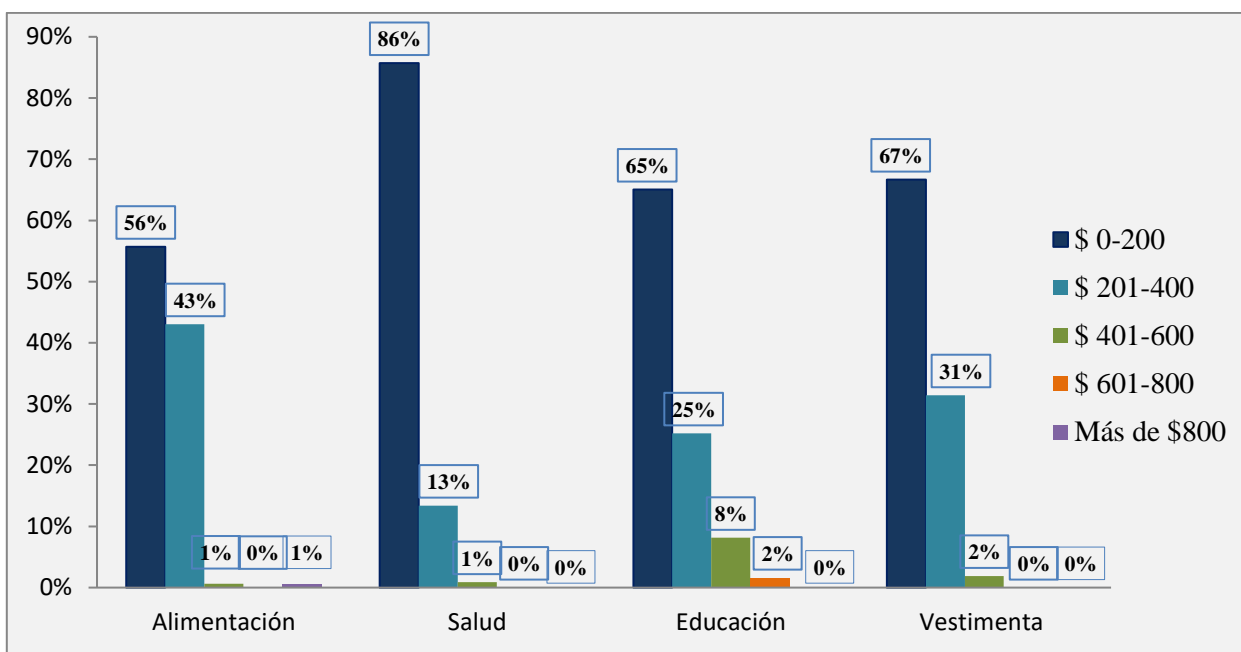


Figura 5: Rango de consumo mensual.

Fuente: Elaboración propia

El consumo que realizan las familias en servicios básicos tales como: agua, telefonía fija, telefonía móvil e internet se evidenció que mensualmente gastan alrededor de 1 a 30 dólares; sin embargo, en luz gastan entre 31 y 60 dólares como se refleja en la figura 6.

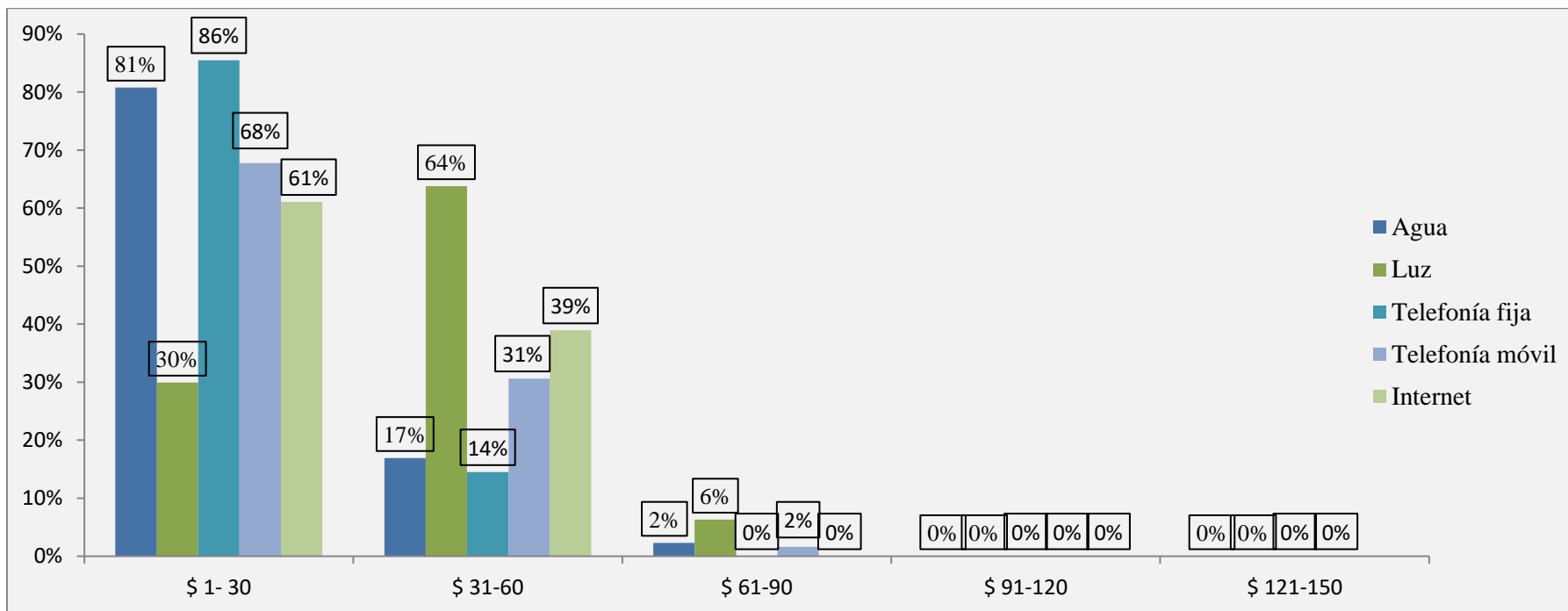


Figura 6: Consumo mensual en servicios básicos.

Fuente: Elaboración propia

3.2.2 Ahorro

De los habitantes encuestados de la ciudadela la Victoria, 80 de ellos están acostumbrados a ahorrar, lo contrario del resto que no lo considera importante.

De aquellos que tienen el hábito del ahorro, 34 personas destinan un 5% de ahorro mensual, mientras 12 personas el 15% como se expresa en la figura 7.

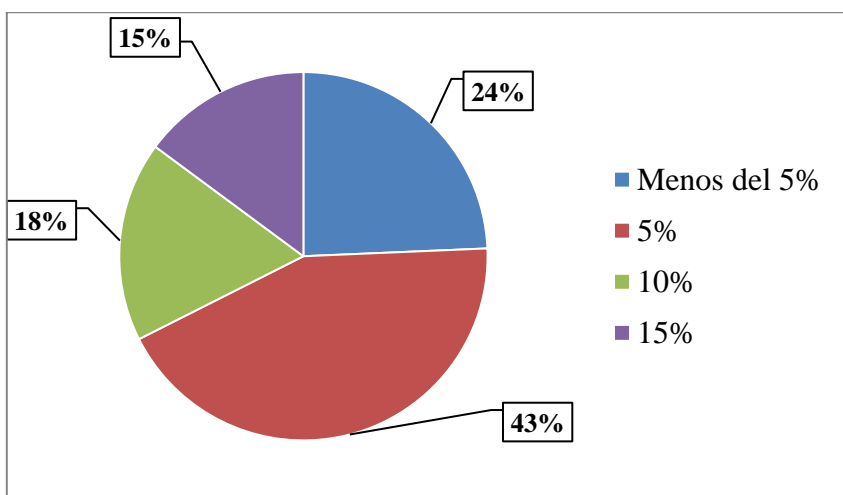


Figura 7: Porcentaje destinado al ahorro.

Fuente: Elaboración propia

El mayor número de personas que ahorran, lo hacen con la finalidad de comprar una casa, por estudios o por establecer un negocio como se muestra en la figura 8.

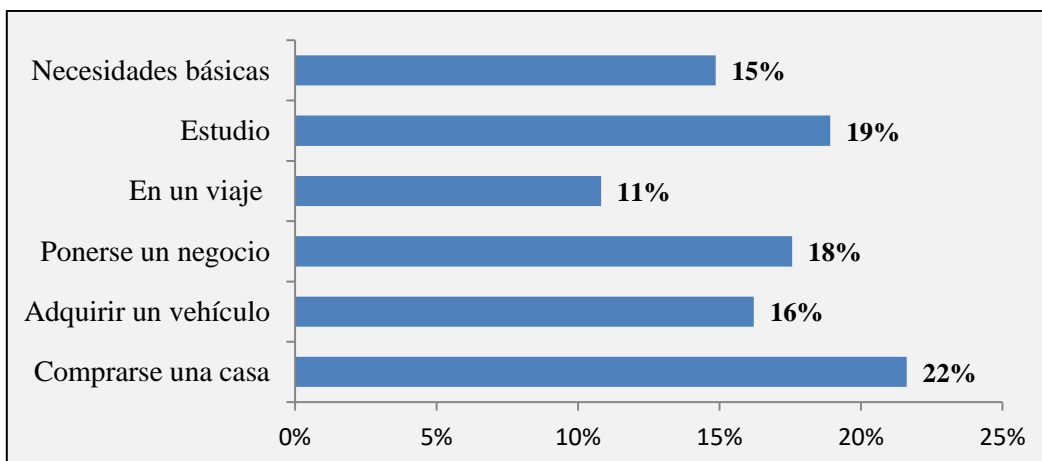


Figura 8: Finalidad del ahorro.

Fuente: Elaboración propia

Mientras que aquellos que no tienen el hábito de ahorrar, el mayor porcentaje menciona que se lo impide el alto costo de vida y el menor porcentaje determina que no ahorra porque su gasto es mayor a su ingreso.

De los encuestados 106 personas indicaron que las entidades de su preferencia para ahorrar su dinero son los bancos como se muestra en la figura 9.

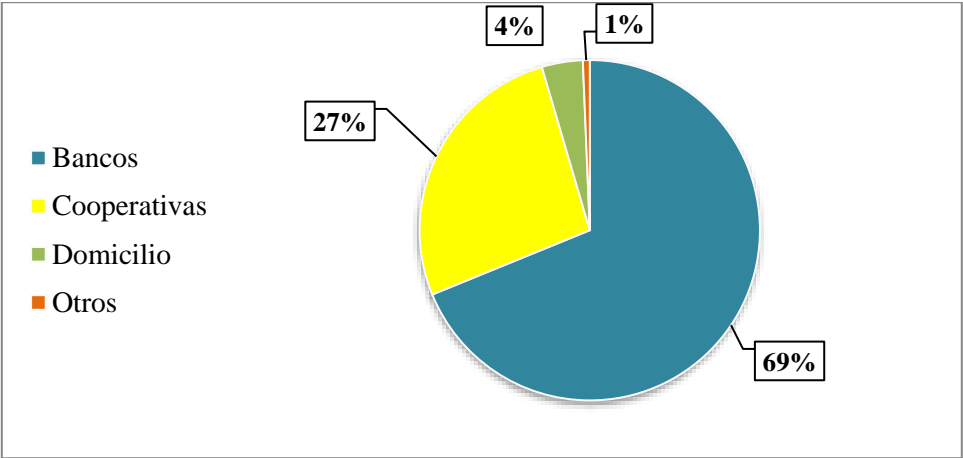


Figura 9: Entidades de preferencia para ahorrar su dinero.

Fuente: Elaboración propia

3.3 Inversión y Financiamiento

3.3.1 Inversión

Los resultados obtenidos revelaron que en los últimos cinco años 128 personas no han realizado inversiones, al contrario de los restantes que han invertido en productos financieros como se refleja en la figura 10.

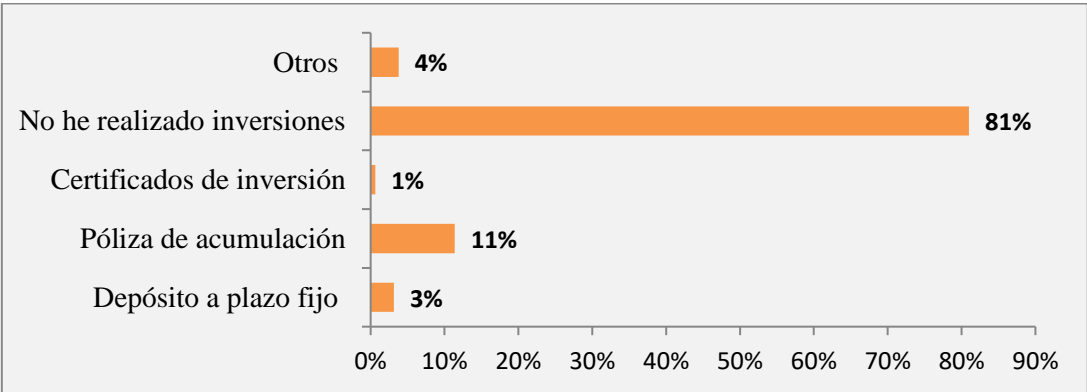


Figura 10: Productos financieros en los que han invertido en los últimos cinco años.

Fuente: Elaboración propia

Con relación a los bienes que han invertido con el propósito de generar rentabilidad, del total de las personas encuestadas 25 han invertido en otros bienes como equipos para negocio, 13 adquirieron un vehículo, 10 compraron un terreno y 110 personas se abstuvieron de contestar esta pregunta, como se evidencia en la figura 11.

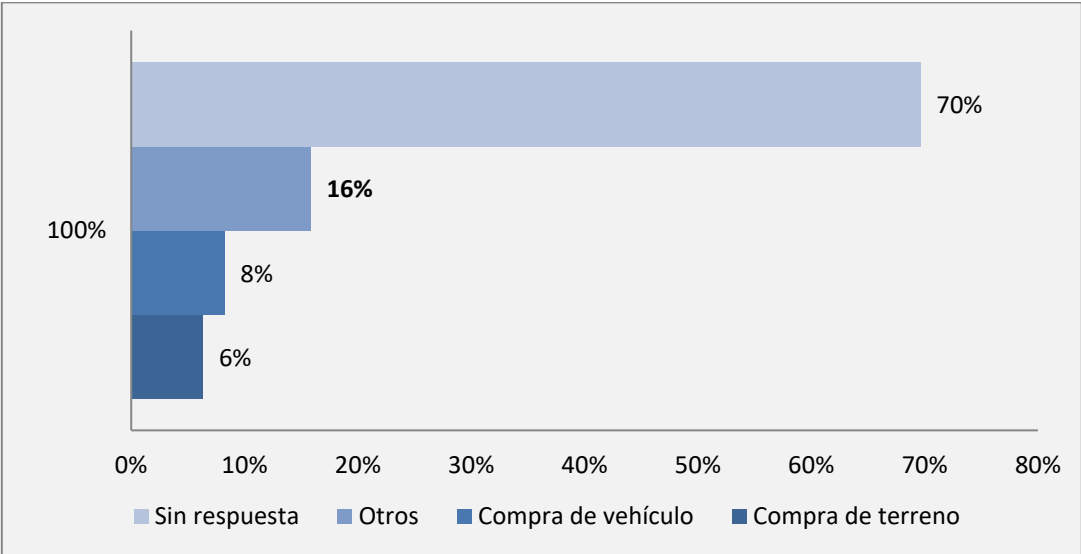


Figura 11: Bienes que han invertido para generar rentabilidad.

Fuente: Elaboración propia

3.3.2 Financiamiento

Mediante la aplicación de la encuesta se pudo conocer que la mayoría de las personas al momento de solicitar un crédito tienen en cuenta principalmente la tasa de interés como se demuestra en la figura 12.

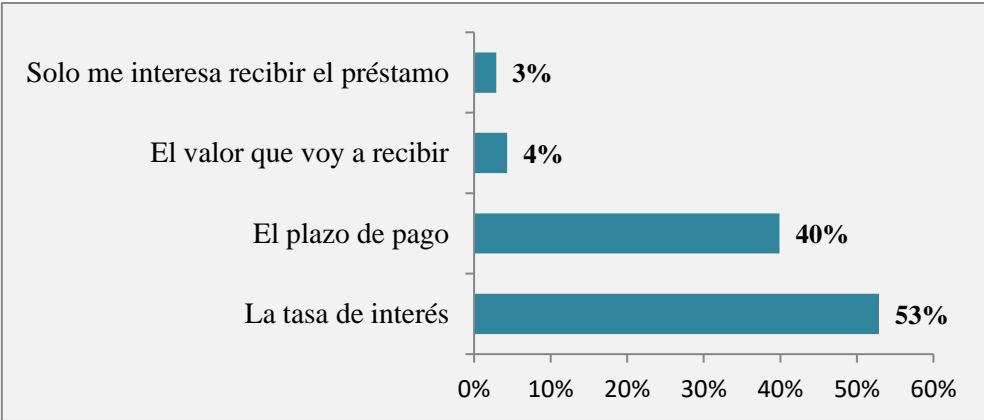


Figura 12: Aspectos a tener en cuenta al solicitar un crédito.

Fuente: Elaboración propia

Por otro lado, 153 personas mencionaron que solicitan un crédito en el banco para financiar la compra de un vehículo como se observa en la figura 13.

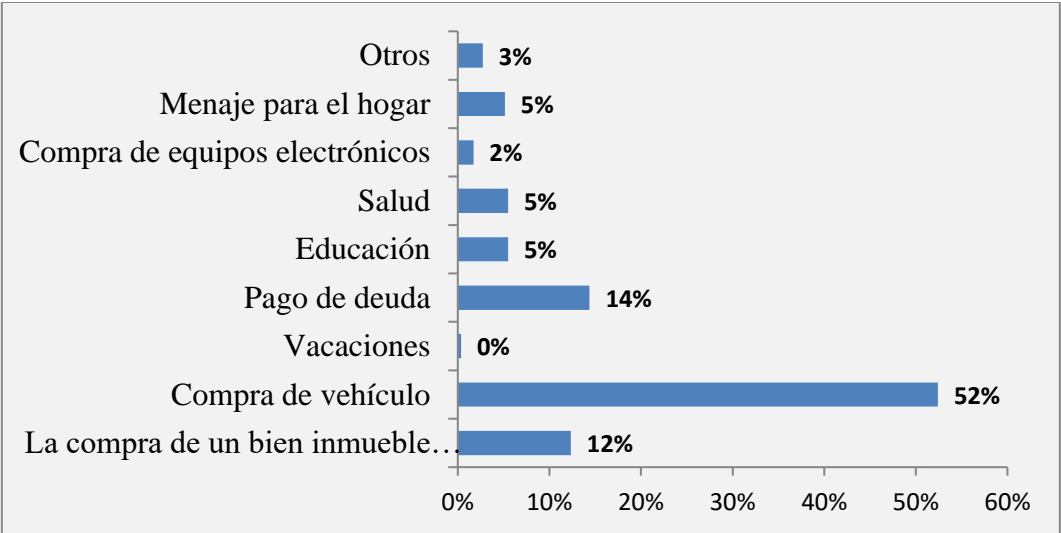


Figura 13: Destino de un crédito.

Fuente: Elaboración propia

Finalmente, 88 personas manifestaron que no utilizan tarjetas de crédito para financiar sus necesidades a corto plazo mientras les pagan el sueldo; a diferencia de 70 personas que sí lo hacen.

CAPÍTULO IV

4. Discusión

Luego de haber obtenido los resultados de la investigación es oportuno proceder a su discusión haciendo referencia a los objetivos planteados en este estudio. Por tanto, se presentan algunos elementos más relevantes:

Como se viene mencionando el principal objetivo de esta investigación fue analizar la importancia de las finanzas personales en las familias ubicadas en la urbanización la Victoria de la ciudad de Esmeraldas. En este sentido Gitman, et al (2016) expresan que la finalidad de las finanzas personales es ayudar a que las familias tomen decisiones financieras de modo que manejen eficientemente sus recursos económicos. Asimismo Pérez (2021) enfatiza, de que las finanzas personales fortalecen la educación financiera de los hogares.

Uno de los objetivos específicos en este estudio, es el que hace referencia a los aspectos demográficos de las familias ubicadas en este sector sur del cantón Esmeraldas. Se pudo evidenciar que la mayor parte de esta población pasa de los 20 años encontrándose económicamente activa y aptos para tomar decisiones financieras, más aún cuando cuenta con estudios profesionales que le permite tener conocimiento para presupuestar sus actividades y administrar de mejor manera sus recursos. Sin embargo, resulta lo contrario en el estudio realizado por Pérez (2021) donde los hallazgos obtenidos en términos de conocimiento, entendimiento, planificación financiera, control financiero, productos y servicios financieros dejan claro que los hogares de la parroquia Yaruquí del cantón Quito a veces llevan un registro de sus ingresos, gastos, deudas y ahorro mostrando un nivel de educación financiera sumamente baja. Una reflexión relevante la presenta Charris (2015) que indica que es necesario utilizar el presupuesto como una herramienta financiera que de soporte al análisis de los ingresos, gastos, ahorros e inversión en la economía familiar. Es ahí donde surge la siguiente interrogante ¿Existe en el Ecuador un programa de inclusión financiera para la población de las zonas rurales?

Continuando con este apartado, el segundo objetivo específico que se planteó dentro de esta investigación fue identificar la capacidad de consumo y ahorro en las familias de esta urbanización. Se encontró que la generalidad de estas familias es gastar 200 dólares mensuales en rubros como alimentación, educación, salud y vestimenta; por otra parte en servicios básicos como agua, telefonía fija, telefonía móvil e internet consumen hasta 30 dólares mensuales y solamente en energía eléctrica pagan hasta 60 dólares. Una explicación interesante la presenta Zapata (2020), cuando señala que el consumo es la acción de utilizar o gastar un bien o servicio.

La investigación también concluyó que las personas que no tienen el hábito del ahorro es a causa del alto costo de vida, teniendo afinidad a esto Pérez (2021) en su investigación dio a conocer que la razón principal por la cual los hogares de la parroquia Yaruquí no practican el ahorro es porque sus recursos económicos están direccionados al pago de deudas.

De forma complementaria al definir la capacidad de inversión y financiamiento de la población analizada se pudo apreciar que la mayoría en los últimos años no ha realizado inversiones, este resultado coincide con el hallazgo encontrado por Pérez (2021) en los hogares de la parroquia Yaruquí, quienes tampoco han realizado inversiones. Una teoría por la que las personas no realizan ningún tipo de inversión la presenta López (2016) quien señala que al invertir existe el riesgo que no es más que la posibilidad de no alcanzar las metas propuestas por las que se realizó la inversión sino más bien que se generen pérdidas. Es ahí donde surgen las siguientes interrogantes: ¿Cuáles son las causas por las que tanto la población urbana como rural no tiene una cultura de inversión? o ¿Qué estrategias se pueden implementar para que exista una mejor cultura de inversión?

En lo concerniente al financiamiento Torres, et al (2016), expone que para realizar una inversión es necesario buscar un financiamiento que consiste en obtener posibilidades de conseguir recursos económicos con la finalidad de ponerse un negocio o mejorar su calidad de vida. En este estudio se demostró que la mayoría de personas de la ciudadela la Victoria solicitan un crédito para destinarlo a la compra de vehículo lo que concuerda con el resultado de Pérez (2021) que evidenció que el principal destino de los préstamos efectuados por los jefes de hogar de la parroquia Yaruquí es emprender en un negocio.

El desarrollar este estudio ha permitido evidenciar la importancia de tener conocimientos financieros, un tema que involucra a todos y todas las personas por cuanto se da en la vida diaria, sin embargo, no existe un modelo único de cómo manejar correctamente las finanzas personales. Asimismo, se refleja un gran número de investigaciones que han quedado plasmadas en repositorios de universidades ecuatorianas, que no han despertado el interés de investigadores para generar artículos que puedan ser publicados en revistas de ámbito económico

CAPÍTULO V

5. Conclusiones y Recomendaciones

5.1 Conclusiones

Una vez discutido los resultados es pertinente efectuar varias conclusiones de acuerdo a los objetivos específicos, las mismas se presentan a continuación:

- Los habitantes de la urbanización La Victoria toman conciencia de sus necesidades básicas y en base a ello priorizan sus gastos; además el que cuenten con el hábito de elaborar su presupuesto resulta beneficioso puesto que les permite manejar ordenadamente sus finanzas.
- La investigación demuestra que los moradores de este sector realizan un consumo racional en los rubros y servicios necesarios para el diario vivir incluso tienen una cultura de ahorro definida por lo tanto les permite tener estabilidad económica y proyectarse a futuro.
- Los conocimientos y habilidades financieras de las personas encuestadas no están desarrolladas para hacer inversiones aun cuando existe una pequeña población que invirtieron en bienes con el propósito de generar rentabilidad, por otro lado, al querer solicitar un crédito tienen en consideración las tasas de interés.

5.2. Recomendaciones

- A las autoridades de la universidad que realicen capacitaciones a estudiantes de educación media y bachillerato con el propósito de que los jóvenes adquieran conocimientos acerca de cómo se gestiona el dinero ya que a futuro serán ellos quienes manejarán su economía.
- Reforzar los conceptos básicos de inversión y financiamiento a nivel de educación superior, con el objetivo de promover la cultura de inversión en las personas económicamente activas, a fin de que el mercado de valores y bursátil deje de ser desconocido para el ciudadano común.

REFERENCIAS

- Aibar, O. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Recuperado de https://books.google.cl/books?id=HjAbAgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Ardila, Y., y Rengifo, L. (2014). Aproximaciones de la Educación financiera en América Latina. Recuperado de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xix/docs/9.04.pdf>
- Arellano, A. (2017). Las finanzas personales. Obtenido de <https://blog.finerio.mx/blog/que-son-las-finanzas-personales>
- Arroyo, G. (2019). *Educación Financiera de Jóvenes Universitarios* (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas, Ecuador.
- Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis*, (8), 99- 118.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la Investigación*. México: Patria. Recuperado de http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Buenaventura, G. (2016). *Finanzas Internacionales aplicadas a la toma de decisiones*. Bogotá: ECOE. Recuperado de https://books.google.es/books?hl=es&lr=lang_es&id=BKcwDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=finanzas+internacionales&ots=VPNbzNHvo&sig=NRJL_Iq49vEXyoZEO-tarVbarqw#v=onepage&q=finanzas%20internacionales&f=false
- Cabrera, C., Fuentes, M. y Cerezo, J. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las ciencias*. Vol. 3(4), 220-232
- Carangui, P, Garbay, J, & Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*. Vol. 1, No. 3, pp.

81-88. p-ISSN 2528-8008 / e-ISSN 2588-087X. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>

Charris, I. (2015). Estrategias para el manejo de las finanzas personales. *Gestión, Competitividad e innovación* (2), 28-36.

Chugá, P. (2019). *Modelo de gestión de las finanzas personales para el fortalecimiento de la educación financiera de las familias de la parroquia González Suárez del cantón Tulcán*. (Tesis de pregrado). Universidad Regional Autónoma de los Andes, Tulcán, Ecuador.

Constitución de la República del Ecuador (2008). Recuperado de: <https://www.uteq.edu.ec/lotaip/lotaip/pdf/2014/constitucion2008.pdf>

Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Perspectivas*, (36), 7-34.

García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. México: Patria. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Gitman, L & Zutter, Ch. (2016). *Principios de Administración financiera*. México D.F., México. Pearson Educación. ISBN: 978-607-32-3721-5

Gloria, R., & Solís, C. (2012). *Finanzas personales encaminadas a una planeación patrimonial* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional Autónoma de México, México.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. (Quinta Edición). México: McGraw-Hill.

Hoffmann, A., y Otteby, K. (2017). Personal Finance Blogs: Helpful Tool for Consumers with Low Financial Literacy or Preaching to the Choir? *International Journal of Consumer Studies*, 42(2), 241-254. DOI: <https://doi.org/10.1111/ijcs.12412>.

Investopedia (2020). Investment. Recuperado de <http://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>

Jumbo, M. (2020). *Finanzas Personales: El ciclo de vida y su influencia en la toma de decisiones* (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas, Ecuador.

López, I. (2020). Finanzas Familiares. *Expansión [versión electrónica]*. Obtenido de <https://www.expansion.com/diccionario-economico/finanzas-familiares.html>

López, J. (2016). *Las finanzas Personales un concepto que va más allá de su estructura estado del arte período 2006-2016*. (Tesis de maestría). Universidad EAFIT, Pereira, Colombia.

Mosquera, A., (2017). *Principios Básicos de finanzas personales que puedan ser aplicados en un plan de asesoría financiera de un contador público para su cliente como persona natural*. (Tesis de pregrado). Universidad del Valle, Buenaventura, Colombia.

Normas Generales para las Instituciones del Sector Financiero (2013). Recuperado de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_V.pdf

Pérez, S. (2021). *Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la Parroquia Yaruquí, del cantón Quito, 2020*. (Tesis de pregrado). Universidad de las Fuerzas Armadas, Sangolquí, Ecuador.

Pérez, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. España: ESIC. Recuperado https://books.google.es/books?hl=es&lr=lang_es&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=OBJETIVO+DE+LAS+FINANZAS+EN+LA+EMPRESA&ots=v7MksKSIF8&sig=D4nO4I08sMsumjEMvENQR8nrxrI#v=onepage&q=OBJETIVO%20DE%20LAS%20FINANZAS%20EN%20LA%20EMPRESA&f=false

- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito*. (Tesis de maestría). Universidad Andina Simón Bolívar, Quito, Ecuador.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., y González, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Recuperado de <https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>
- Riveros, R., Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva 2016 general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional en investigación de ciencias sociales*. 16(2), 235-247. doi: 10.18004/riics.2020.diciembre.235
- Robles, C.L. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. México: RED DEL TERCER MILENIO S.C. Recuperado de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Fundamentos_de_administracion_financiera.pdf
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Bogotá: Uniandes. Recuperado de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dZFcDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=finanzas+personales+introduccion&ots=RMDDDnS51D&sig=NMxfQU-9HotEerUYR7Vbs70EG5g#v=onepage&q=finanzas%20personales%20introduccion&f=false>
- Salazar, A., Paucar, L., Borja, Y. (2017). El marketing digital y su influencia en la administración empresarial. *Revista Científica dominio de las ciencias*. 3(4), 1161-1171. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6325485>
- Tapia, E., Yáñez, C. (6 de Abril de 2019). El 96% de la población no ha recibido educación financiera. *El Comercio*. Recuperado de <https://www.elcomercio.com/actualidad/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html>

- Torres, A., Guerrero, F., Paradas, M. (2016). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de Ciencias Administrativas y Gerenciales*, 14 (2).
- Valdez, K. (2019). *Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas* (Tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas, Ecuador.
- Van, J & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de Administración Financiera*. México D. F., México. Pearson Educación.
- Villada, F., López, J., Muñoz, N., (2020). *Finanzas personales para toda la vida*. Colombia: Editorial Universidad de Antioquia. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=lang_es&id=t4YHEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=QUE+SON+LAS+FINANZAS+PERSONALES&ots=Axd--1HrWj&sig=F43uUrV16pxHH2gy5KLml8UGWic#v=onepage&q=QUE%20SON%20LAS%20FINANZAS%20PERSONALES&f=false
- Zapata, G. (2020). *Manual de Finanzas personales*. (Tesis de pregrado). Universidad Cooperativa de Colombia. Medellín, Colombia.

ANEXOS



Buen día, soy Arianna Mera, estudiante de la PUCE-ESMERALDAS, curso el IX semestre de la carrera de Contabilidad y Auditoría y actualmente me encuentro desarrollando una investigación acerca de la importancia de las finanzas personales en las familias que habitan en la Urbanización La Victoria de la ciudad de Esmeraldas; solicito gentilmente me ayude respondiendo las siguientes preguntas:

Marque con una X la respuesta que usted crea conveniente

1 INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

1.1 Género

Masculino	<input type="checkbox"/>	Femenino	<input type="checkbox"/>
-----------	--------------------------	----------	--------------------------

1.2 Estado civil

Casado	<input type="checkbox"/>	Unión Libre	<input type="checkbox"/>
--------	--------------------------	-------------	--------------------------

1.3 Edad

18-20	<input type="checkbox"/>	21-30	<input type="checkbox"/>	31-40	<input type="checkbox"/>	41-50	<input type="checkbox"/>	51-60	<input type="checkbox"/>	Más de 60 años	<input type="checkbox"/>
-------	--------------------------	-------	--------------------------	-------	--------------------------	-------	--------------------------	-------	--------------------------	----------------	--------------------------

1. 4 Nivel de estudio

Primaria		Secundaria		Profesional	
----------	--	------------	--	-------------	--

1. 5 Su vivienda es :

Propia		Alquilada	
--------	--	-----------	--

1. 6 Personas que conforman su grupo familiar

Una		Dos		Tres		Más de tres	
-----	--	-----	--	------	--	-------------	--

1. 7 Edad de las personas que conforman su grupo familiar

0-5 años		6-10 años		11-15 años		16-20 años		Más de 20 años	
----------	--	-----------	--	------------	--	------------	--	----------------	--

1. 8 Personas que dependen económicamente de usted

Una		Dos		Tres		Más de tres	
-----	--	-----	--	------	--	-------------	--

1. 9 De donde provienen sus ingresos

Sueldo (empleado privado)	
Sueldo (empleado público)	
Negocio propio	
Servicios profesionales(contador)	
Servicios profesionales (secretaria)	
Servicios profesionales (otros)	
Pensión	
Jubilación	

1.10 En que rango se encuentra el ingreso mensual de su familia

\$ 0-400	
401-600	
601-800	
801-1000	
1001-1200	

1.11 En que rango se encuentra el gasto mensual de su familia

\$ 0-400	
401-600	
601-800	
801-1000	
1001-1200	

De acuerdo a la siguiente lista de gastos, identifique 3 que considere prioritarios

Educación	
Alimentación	
Salud	
Vivienda	
Vestimenta	
Entretenimiento	
Pago de crédito	
Inversiones	
Transporte (Movilidad)	
Otros	

1.12 Planifica mediante un presupuesto las actividades futuras en las que invertirá sus ingresos

Sí lo hace		No lo hace	
------------	--	------------	--

1.13 Al terminar el mes los ingresos superan a los gastos

Sí		No	
----	--	----	--

1.14 ¿Cuál de los siguientes seguros tiene?

Seguro de vida	
Seguro de salud con cobertura nacional solamente	
Seguro de salud con cobertura nacional o internacional	
Seguro por incapacidad	
Plan de ahorro e inversión a mediano o largo plazo	
No tiene ningún seguro	

2 CONSUMO Y AHORRO

2. 1 ¿Cuánto consume mensualmente en los siguientes rubros?

	\$ 0-200	\$ 201-400	\$ 401-600	\$ 601-800	Más de \$800
Alimentación					
Salud					
Educación					
Vestimenta					

2. 2 Ubique el rango de consumo de los siguientes servicios

	\$ 1- 30	\$ 31-60	\$ 61-90	\$ 91-120	\$ 121-150
Agua					
Luz					
Telefonía fija					
Telefonía móvil					
Internet					

2. 3 ¿Tienes el hábito de ahorrar?

NOTA: Si no tiene el hábito de ahorrar por favor pase a la pregunta 2.6

Sí		No	
----	--	----	--

2. 4 Si lo hace qué porcentaje del total de los ingresos es destinado para el ahorro

Menos del 5%	
5%	
10%	
15%	

2. 5 Si tiene el hábito de ahorrar ¿Con que finalidad lo hace?

Comprarse una casa	
Adquirir un vehículo	
Ponerse un negocio	
En un viaje	
Estudio	
Necesidades básicas	
Otro (especifique)	

2. 6 Si no tiene el hábito de ahorrar ¿Qué factores le impiden hacerlo?

Alto costo de vida	
No tiene metas para ahorrar	
Sus gastos son más altos que sus ingresos	

2. 7¿Qué entidades o lugares son de su preferencia para ahorrar su dinero?

Bancos	
Cooperativas	
Domicilio	
Otros	

3 INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

3. 1 ¿En qué productos financieros ha invertido en estos últimos cinco años?

Depósito a plazo fijo	
Compra de acciones	
Compra de obligaciones	
Póliza de acumulación	
Certificados de inversión	
No he realizado inversiones	
Otros	

3. 2 ¿En qué bienes ha invertido que le ha generado rentabilidad?

Compra de terreno	
Compra de vehículo	
Otros	

3. 3¿Al momento de solicitar un crédito que aspectos tiene en cuenta?

a) La tasa de interés	
b) El plazo de pago	
c) El valor que voy a recibir	
d) Solo me interesa recibir el préstamo	

3. 4 Al realizar un crédito en el banco, el dinero lo destina para financiar:

La compra de un bien inmueble (casa)	
Compra de vehículo	
Vacaciones	
Pago de deuda	
Educación	
Salud	
Compra de equipos electrónicos	
Menaje para el hogar	
Otros	

Otros:

3. 5 ¿Utiliza tarjetas de crédito para financiar sus necesidades a corto plazo mientras le paguen su sueldo?

Sí		No	
----	--	----	--

Gracias por su colaboración.