

PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR
SEDE DE ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

**TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**CARACTERIZACIÓN DE LA GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES EN LA
POBLACIÓN ADULTA CON INGRESOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA
EN EL CANTÓN DE ESMERALDAS**

Línea de investigación:

Finanzas

Autora:

Luz Clara Arredondo Jumbo

Asesora:

Mgt. Ivannova Estupiñán

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 Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

PRESIDENTE DE TRIBUNAL

LECTOR 1

LECTOR 2

Mgt. Ivannova Estupiñán
ASOSERA DE TESIS

Mgt. Paola Samaniego García
COORDINADORA DE ESCUELA

Esmeraldas, 2022

AUTORÍA DE TESIS

Yo, Luz Clara Arredondo Jumbo, con cédula de identidad 0850414970 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 académica de la autora y la PUCESE.

Luz Clara Arredondo Jumbo

CC:0850414970

DEDICATORIA

Esta tesis la dedico principalmente a:

Dios, por ser el inspirador y darme fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres y mis hermanas, por su ayuda y apoyo en todos los aspectos de mi vida, quienes con su ejemplo han sabido educarme y orientarme para poder alcanzar mis propósitos y metas establecidas, gracias a sus consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en la consecución de todos mis sueños y metas.

A todas las personas que me han apoyado y han contribuido para que lleve a cabo este proyecto, aportando a mi formación profesional como ser humano.

Luz Clara Arredondo Jumbo

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi gratitud a Dios, quien con su bendición llena siempre mi vida y me conduce por el camino idóneo para alcanzar mis metas.

A la Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas, por haberme brindado tantas oportunidades y enriquecerme en conocimiento.

A todos mis profesores de la carrera, quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada uno de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

Finalmente quiero expresar mi agradecimiento a la Mgt. Ivannova Estupiñán, tutora de tesis, a la Mgt. Paola Samaniego y a la PhD. Cecilia Velasco mis profesoras de titulación, principales colaboradoras durante todo este proceso, quienes, con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitieron el desarrollo de este trabajo.

Luz Clara Arredondo Jumbo

ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
AUTORÍA DE TESIS	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
ÍNDICE DE CONTENIDO	vi
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	1
1. MARCO TEÓRICO	4
1.1 Bases teóricas – científicas	4
1.1.1 Gestión de las finanzas personales	4
1.1.2 Recursos para la gestión de finanzas personales en la sociedad esmeraldeña	5
1.1.3 Objetivos financieros y estructura de los niveles de endeudamiento en las finanzas personales	6
1.1.4 Educación y cultura financiera de la población adulta	9
1.2 Antecedentes	10
1.3 Marco legal	13
2. ASPECTOS METODOLÓGICO	16
2.1 Contexto de la investigación	16
2.1.1 Tipo de diseño en la investigación	17
2.2 Procedimientos para la recolección y análisis de datos	17
2.2.1 Procedimientos	17
2.2.2 Recolección y análisis de datos	18
2.3 Técnicas e instrumentos a utilizar	18
2.4 Población y muestra	19
2.4.1 Población	19
2.4.2 Muestra	19

2.5	Definición conceptual y Operacionalización de las variables (investigaciones cuantitativas).....	20
3.	RESULTADOS.....	21
4.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	34
5.	PROPUESTA.....	37
6.	REFERENCIA.....	44
7.	ANEXOS.....	49

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Score del Buró de Crédito	8
Figura 2. Nivel económico según sus ingresos.....	21
Figura 3. Consideraciones sobre la gestión de las finanzas.....	22
Figura 4. Descripción de los conocimientos de finanzas.....	22
Figura 5. Conocimientos y habilidades financieras generan seguridad, bienestar y buena calidad de vida	23
Figura 6. Metas financieras	24
Figura 7. Frecuencia de evaluación de objetivos financieros	25
Figura 8. Inquietudes relacionadas con las finanzas personales.....	26
Figura 9. Ingresos mensuales percibidos	26
Figura 10. Realiza algún tipo de ahorro	27
Figura 11. Presupuesto familiar.....	28
Figura 12. Control de gastos superiores a los ingresos.....	28
Figura 13. Ingresos destinados para el pago de deudas.....	29
Figura 14. Beneficios de tener tarjetas de crédito	30
Figura 15. Tipos de pagos con tarjeta de crédito.....	30
Figura 16. Deudas en entidades financieras	31
Figura 17. Tipo de crédito en instituciones financieras.....	32
Figura 18. Plazos para el pago de deudas	32
Figura 19. Importancia de vivir según lo que se percibe.....	33

RESUMEN

La presente investigación se efectuó con la finalidad de reconocer las características principales de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en el cantón de Esmeraldas, para plantear cómo se podría mejorar sus resultados económicos y financieros. Para este propósito se empleó una metodología con un enfoque mixto es decir cualitativo y cuantitativo, el primero se aplicó en para describir la gestión de las finanzas personales que utilizan los habitantes, y el segundo permitió a través de datos numéricos analizar la gestión económica personal representada a través de gráficas y tablas estadísticas. De igual manera la investigación tuvo un alcance descriptivo especificando las características primordiales de cualquier fenómeno que se analiza, lo cual permitirá conocer detalladamente las habilidades financieras de las personas, así como el conocimiento del manejo del ahorro. Como resultado se obtuvo que a pesar de que los encuestados en su mayoría afirman que sí llevan un registro de sus finanzas personales, también han indicado que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos, por ese motivo el porcentaje destinado para el ahorro es poco o no alcanza nada para ahorrar. Como conclusión se estableció que debido al inadecuado control de los ingresos y egresos, se hace imposible regular de manera efectiva los mismos, motivo por el cual existe una tendencia al gasto excesivo y por consecuencia a la adquisición de deudas de consumo que pueden afectar el equilibrio financiero personal y familiar.

Palabras claves: finanzas personales, ingresos, egresos, relación de dependencia.

ABSTRACT

The present investigation was carried out with the purpose of recognizing the main characteristics of personal finance management in the adult population with dependent income in the canton of Esmeraldas, to propose how its economic and financial results could be improved. For this purpose, a methodology was used with a mixed approach, that is, qualitative and quantitative, the first was applied to describe the management of personal finances used by the inhabitants, and the second allowed, through numerical data, to analyze the personal economic management represented. through graphs and statistical tables. In the same way, the research had a descriptive scope specifying the main characteristics of any phenomenon that is analyzed, which will allow to know in detail the financial abilities of the people, as well as the knowledge of the management of savings. As a result, it was obtained that despite the fact that most of the respondents affirm that they do keep a record of their personal finances, they have also indicated that their income is not enough to cover their expenses, for that reason the percentage destined for savings is little or nothing is enough to save. As a conclusion, it was established that due to the inadequate control of income and expenses, it is impossible to regulate them effectively, which is why there is a tendency to excessive spending and consequently to the acquisition of consumer debts that can affect the balance. personal and family financial

Keywords: personal finances, income, expenses, dependency ratio.

INTRODUCCIÓN

La gestión de finanzas es una actividad profesional que procede del mundo empresarial que administra los bienes y recursos que posee una empresa. Por su parte Hanni y Aguilar (2017) definen la palabra gestión financiera como consecuencia de las necesidades que presentan las empresas para proporcionar información de las actividades económicas que aporten beneficios en forma cuantitativa con respecto a la situación financiera, a su vez colabora a la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos financieros dentro de los plazos establecidos permitiendo el crecimiento organizacional.

De la misma manera la gestión de finanzas abarca a la economía personal que tiene como finalidad educar financieramente al individuo para el manejo correcto de los recursos financieros obtenidos bajo relación de dependencia o de forma independiente. De acuerdo con López (2016), explica que el comportamiento financiero que tiene el individuo en relación a la administración del dinero señala diferentes contextos a nivel financiero, familiar, social y psicológico.

Por su parte, en la provincia de Esmeraldas las principales fuentes de ingresos de sus habitantes se dividen en: ingresos bajo relación de dependencia e ingresos independientes, por ello la variable de estudio se enfocó en los ingresos con relación de dependencia, se analizó la conducta y cultura administrativa financiera de la ciudadanía esmeraldeña la cual se enfocó de manera cuantitativa y cualitativa que permitirá el fomento del ahorro.

Por lo tanto, la administración de recursos económicos como mecanismo de ahorro, en conjunto con los instrumentos que aplican para el conocimiento de finanzas, son importantes y utilizados para el correcto uso de sus ingresos dentro de su vida diaria para entender o conocer un poco más de sus gastos y de qué manera se ven afectados sus ingresos en su economía tanto individual como familiar. Por su parte Placencia (2017), indica que existen posibilidades de reformar la conducta administrativa de los recursos económicos con una educación financiera enfocada en la gestión monetaria.

En tal sentido, el Gobierno del Ecuador posee políticas de educación financiera complementadas con proyectos los cuales contribuirán con capacitaciones futuras sobre finanzas personales dentro de la población; cabe recalcar que una vez que realicen las

campañas se dé seguimiento a un grupo de familias para conocer los resultados sobre el desempeño financiero dentro de sus hogares.

Los mayores retos de la gestión de economías personales en la población adulta bajo relación de dependencia se verían afectada por la falta de educación financiera, podría impedir el conocimiento en cuánto y en qué se gastan el dinero, lo que generará un desequilibrio presupuestario dentro de la economía del individuo; provocando un alto nivel de endeudamiento financiero en la población esmeraldeña que resultaría una pésima calificación crediticia en el buró de crédito.

De igual manera se observó una carencia de ahorro debido a la disminución de ingresos que el individuo puede disponer a consecuencia de una mala administración de sus recursos monetarios, lo que ocasionaría una mala salud financiera además de la falta de dinero para cubrir los gastos imprevistos.

La razón principal que ha motivado a la elaboración de este estudio ha sido analizar la gestión de finanzas personales, que es considerado como uno de los eslabones débiles dentro de la sociedad esmeraldeña, debido a que el individuo o sus familias no poseen información, conocimientos sobre la educación financiera y como está beneficiaria al ahorro monetario, recorte a los gastos y mejor manejo de sus ingresos creando un crecimiento adecuado.

Actualmente la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021) establece una inclusión en conjunto con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) al programa Global Money Week- GMW determinando las enseñanzas de las finanzas como concienciación del correcto uso de dinero en niños y jóvenes fomentado campañas “*Cuidate, cuida tu dinero*” que beneficien en las tomas decisiones económicas desde una época temprana, además de que permiten el desarrollo habilidades que aportan al crecimiento financiero individual con mecanismo avanzados.

De la misma manera explica el impacto que tiene la educación financiera con las organizaciones de Economía popular y solidaria por la falta de conocimientos, por el mal manejo de las finanzas y sobre todo por no llevar un registro de gastos, por lo tanto las primeras señales de endeudamientos aparecen dañando los estados crediticios del individuo, también se ven perjudicados los habitantes que carecen de estudios, por lo cual en el Ecuador se presenta cada día variables de estudios que necesitan planes estratégicos para neutralizar niveles de endeudamiento, mora, entre otros.

Para la presente investigación se planteó como objetivo reconocer las características principales de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en el cantón de Esmeraldas, para plantear cómo se podría mejorar sus resultados económicos y financieros, considerando como objetivos específicos: a) Diagnosticar el comportamiento de las finanzas personales de la población adulta con ingresos bajo relación de dependencia del cantón Esmeraldas. b) Analizar los niveles de endeudamiento de la población adulta del cantón Esmeraldas. c) Diseñar alternativas para el manejo y control de la gestión de las economías personales de la población adulta del cantón Esmeraldas.

Por ello, el presente trabajo buscó analizar las principales características de gestión financiera personal en el cantón de Esmeraldas, por lo cual fue preciso de las siguientes incógnitas: ¿Cómo se caracteriza la gestión de finanzas personales en la población adulta que generan ingresos en relación de dependencia en el cantón de Esmeraldas?, ¿Cómo controlan el manejo de sus ingresos bajo relación de dependencia la población adulta?, ¿Cuál es el nivel de endeudamiento que tienen los ciudadanos esmeraldeños?, ¿Cuál es la gestión de las finanzas personales que existe en los ciudadanos esmeraldeños?

Finalmente, el desarrollo del presente estudio se ejecutó a través de cinco capítulos los cuales se describen a continuación: En el capítulo I se presentan las bases teóricas, estudios previos de autores y fundamentación legal. Por otra parte, en el capítulo II los aspectos metodológicos utilizados como el tipo de estudios, población y muestra, además de la técnica e instrumento utilizados para el respectivo análisis de datos. En el capítulo III se presentan los resultados obtenidos de los instrumentos y técnicas aplicadas. Capítulo IV se presentan las conclusiones y recomendaciones alcanzadas en la presente investigación.

1. MARCO TEÓRICO

1.1 Bases teóricas – científicas

1.1.1 Gestión de las finanzas personales

En la actualidad cualquier actividad monetaria va a necesitar recursos analíticos que ayuden a conocer los diferentes escenarios reales de su situación financiera personal, para lo cual se debe realizar un diagnóstico como primer paso de un estudio.

Según Córdoba (2016), las finanzas es el estudio de dinero sobre las transacciones realizadas entre individuos o entes financieros, la cual también puede ser dividida en términos públicos o privados, todo dependerá de quien administre el capital. Asimismo, siendo la que analiza de donde se obtienen los recursos monetarios y cómo se administran los fondos; en igual forma define a la gestión financiera personal, como la disciplina que regula la toma de decisiones, establecer el valor y las operaciones que tengan que ver con los medios económicos necesarios para la organización de tareas, la cual aporte a elevar el valor familiar como individual.

Al respecto Delgado (2009), explica como la evolución del mundo ha llevado a crear nuevos objetivos como importancia de tener conocimiento en la gestión financiera, recalcando que no solo las empresas se pueden lucrar de este tipo de gestión, también las personas pueden lograr sus objetivos financieros, por esto indica que la gestión financiera personal tiene un valor agregado de manera que se preocupa por el bienestar del individuo. Es decir, el proceso de gestionar la economía personal va más allá de lo transcendental lo que lleva a decir, para tener éxito en las finanzas se requerirá de un liderazgo y gerenciamiento exitoso.

Por su parte Galeas et al. (2016), expresa que en el Ecuador se cree que mayor parte de la población no se encuentra preocupada o informada de manera correcta acerca del manejo de sus finanzas puesto que conocen al país como un consumista. Es decir, que sus habitantes no poseen el hábito del ahorro y la inversión tanto sea este a corto o largo plazo, para que sus ingresos se multipliquen o que simplemente tengan fuentes de financiamiento necesarias, lo cual provocaría que su administración individual se vea

afectada, además no sería una clave para llevar una vida financiera exitosa, por sobre todo conociendo que es importante apartar las finanzas personales con las de los trabajos de esta forma se contribuiría al desarrollo individual para que este sea beneficioso en un futuro.

1.1.2 Recursos para la gestión de finanzas personales

Las personas actualmente buscan recursos apropiados a la interpretación de gestión financiera en la sociedad, pero sobre todo que trate de aportar en el conocimiento y cultura económica para mejorar un poco el estilo de vida de los habitantes, creando un nivel de importancia idóneo en las familias para su desarrollo en sus ingresos.

De acuerdo con La Real Academia Española, Asociación de Academias de la Lengua Española (2020), define a *recurso* como la agrupación de varios elementos utilizables para solucionar una necesidad o llevar a cabo una organización. Dentro de las finanzas personales se considera que la economía del individuo forma parte de una empresa familiar que se encarga de la gestión y administración del dinero y bienes.

Por su parte Pico (2018), explica que los recursos financieros son considerados los activos tangibles, bienes de cuantificación e intangibles de mayor liquidez y apoderamiento en la economía familiar entre los que se encuentran el dinero en efectivo, las inversiones, bonos y los créditos que mantenga cada individuo. Sin embargo, estos recursos son obtenidos por salarios, prestación de servicios, o trabajadores dependientes del comercio es importante recalcar el complejo de catalogar cada uno de los recursos personales, las cuales abarcan grandes capacidades, conocimientos, destrezas que podrían relaciones potenciales ventajosas.

Por lo tanto, Marín (2017), expone que las finanzas personales como los recursos se encuentran conformados con posteriores elementos básicos los cuales son **Ingresos**: los denomina como todos los bienes o entradas de efectivo de los que se dispone. Entre ellos sueldos, alquiler de vivienda, comercialización de propiedades, prestación de servicios. **Gastos**: se basa en las salidas o desembolso por diferentes rubros, por ejemplo: cancelación del arrendamiento, adquisición de alimentos, pagos de e educación,

vestimenta, salud. **Activos:** patrimonios de largo aplazamiento con los que se dispone ejemplo viviendas, terrenos, vehículos. **Pasivos:** compromisos u obligaciones que conservamos con terceros ejemplos: préstamos con instituciones financieras, tarjetas de crédito, deudas con amigos o familiares. Por lo contrario, Valdez (2019), indica que en la ciudad de Esmeraldas provincia del Ecuador existe un porcentaje bajo de conocimiento sobre los recursos de gestión financiera, sin embargo, la población muestra diferentes problemas económicos los cuales primordialmente es el desconocimiento de la importancia del manejo de los mismo, las consecuencias que causarían afectando sus finanzas tanto personales como familiares.

1.1.3 Objetivos financieros y estructura de los niveles de endeudamiento en las finanzas personales

La perspectiva humana es el camino en la diferencia de los objetivos a realizar tratando de ir de la mano con la economía relacionándolo dentro de las vidas cotidianas de las personas, además la estructuración es el mecanismo por los cuales un individuo puede observar su salud financiera.

Al respecto Herrera et al. (2011), explica en su investigación que en la gestión de finanzas personales sus objetivos se centran en el cumplimiento de las metas para lograr una correcta administración de los recursos en la economía del individuo y la sociedad, sin embargo es necesario reconocer la categorización de la edad de los individuos como requisito primordial, además existen variables que inciden de forma indirecta en el bienestar de las personas entre ellos los gastos u obligaciones a terceros que representan el mayor riesgo de ingresos que en un futuro afectarían las metas planteadas.

Por lo tanto, el gobierno ecuatoriano ha implantado una nueva visión con perspectivas que logren mejorar la conducta y cultura de los habitantes a partir de las características que son necesarias para una correcta administración financiera, desde ahí se hace hincapié al empleado, subempleado, desempleado para medir el nivel de ingresos que poseen y de la misma forma establecer una planificación financiera. El Plan de Creación de Oportunidades (2021) expresa en el eje económico en el objetivo 1 tiene como enfoque desarrollar nuevas oportunidades de trabajo, con miras a mejorar la calidad de vida de los

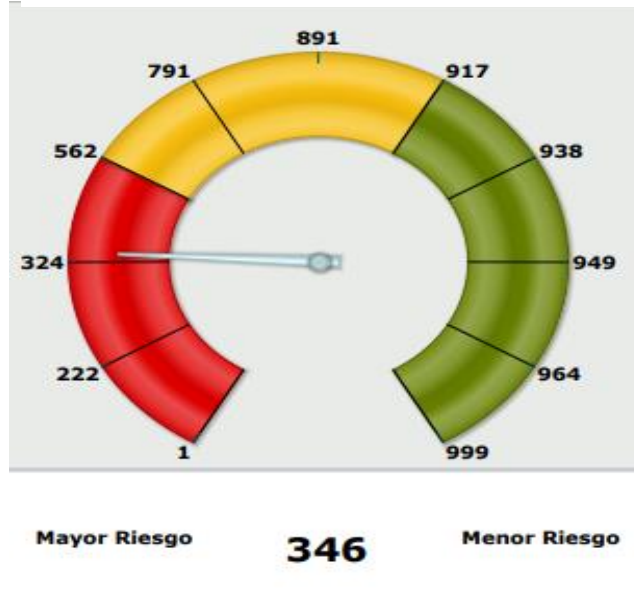
ecuatorianos permitiendo la inclusión social financiera dentro de los sectores productivos, respetando las futuras conductas económicas una de ellas el mercado libre dejando que los precios no afecten de manera directa al incremento de posibilidades de conocimientos financieros.

En este mismo sentido, Peñaloza et al. (2019), exponen otro de los parámetros importantes para las finanzas personales que hace referencia al endeudamiento financiero como una palabra familiar e individual fácil de conocer y de entender, pero de igual manera crea confusiones que pueden provocar incógnitas en los individuos como si el uso de créditos son una deuda que se contrae o puede ser usado como un medio fácil de pago; por otro lado, define al endeudamiento personal como una de las decisiones que las personas toman de manera activa formando un desequilibrio económico que se va incrementando por la impulsividad de alcanzar sus metas, deseos o la forma más conveniente de ahorro, las cuales en ocasiones tratan de limitaciones financieras, además de la falta de planificación y gestión de presupuestos que llegan hacer uno de los factores que más consecuencias trae. En lo consiguiente para los protectores de este tipo de enfoques mientras los individuos posean mayor conocimiento de educación financiera personal tendrán un nivel de endeudamiento sano que no pase de los límites pero que así mismo no incurran en compromisos financieros innecesarios.

En la misma dirección, León (2017) expone que la capacidad de endeudamiento es la suma máxima de deuda que puede adquirir un individuo sin tener que llegar a poseer problemas de solvencia, pero que en ocasiones las personas no lo manejan de manera eficiente dentro de sus recursos monetarios, a pesar de ser un elemento fundamental antes de adquirir un tipo de deuda por lo que pocas veces tienen conciencia acerca de sus ingresos o sobre sus gastos arriesgándose a solicitar créditos que ponen en riesgo su capacidad de pago. Cada individuo debe considerar que su capacidad de endeudamiento, en términos monetarios absoluto se obtiene de los ingresos totales restando los gastos fijos a su vez multiplicando por 0,35 dando como el resultado su capacidad de obtener una deuda, los niveles de endeudamiento que se representan a través de las instituciones financieras mediante su sistema de riesgo financiero indican que el límite que un individuo debe tener de endeudamiento es entre un 35% y 40% que son rentables para la integridad económica de la familia. Así mismo les permite tener una solvencia financiera hasta el 65% que debe poseer la persona como una herramienta básica para que pueda

tomar decisiones tanto sobre su situación actual del deudor como de las obligaciones que quiere adquirir a futuro.

Figura 1. Score del Buró de Crédito



Fuente: Equifax Full Gold

Por su parte, Ronquillo (2016) expresa que el buró de crédito es el servicio independiente de informes crediticios que se encuentra en disposición de las personas jurídicas y naturales (casas comerciales e instituciones financieras) que sirven como fuente de consulta y análisis de concesión de créditos, las personas que se encuentran dentro del buró de crédito son aquellas que han adquirido servicios y bienes mediante créditos o las que han accedido a créditos de forma directa. Es decir, todo individuo que obtenga y cancele una deuda en el tiempo establecido obtiene un puntaje positivo lo cual le permitirá cada vez acceder de forma sencilla, de igual forma la persona que no cumple en el tiempo acordado podría obtener un puntaje negativo para acceder a créditos.

Asimismo, el Diario El Comercio (2019) expone que el score o puntaje se refleja en tres tonos de colores diferentes que va desde el numero 1 hasta el 999 representando 3 grupos divididos de la siguiente manera **Rojo:** denominado la calificación más riesgosa de morosidad la cual va desde 1-375. **Amarillo:** designado como la parte de promedio o advertencia sobre su capacidad de endeudamiento que va desde 376-910. **Verde:** manifiesta el menor riesgo de morosidad se encuentra desde 911-999.

1.1.4 Educación y cultura financiera de la población adulta

La educación como la cultura financiera es uno de los temas con más variable de estudio, pero sin ser comprendida de manera total por la sociedad o por el núcleo familiar, quedándose en el olvido por el poco interés de aprender conocimientos enriquecedores para el buen uso de los ingresos dentro de la población adulta.

Según Ortiz y Aguilar (2013), define la educación financiera como el procedimiento de prácticas que apoyan al desarrollo de actitudes por medio de la asimilación de informes claros y precisos, para evaluar las opciones con instrumentos básicos de administración de recursos y planificación permitiéndole al individuo tomar decisiones personales como sociales, también la utilización de los productos y servicios financieros de manera correcta; de igual manera explican a la cultura financiera como una agrupación de actitudes, destrezas y de conocimientos que permitan conocer el comportamiento de gestionar su economía personal en la población adulta, creando un acceso mayor con información idónea sobre los efectos financieros permitiéndole un registro controlado de sus presupuesto familiares y personales.

Por su parte Reccanello y Herrera (2014) explican que a nivel internacional en América Latina la educación como la cultura financiera ha sido uno de los factores que apoyan a la reducción de exclusión social, dar un mejor desarrollo al sistema financiero y crear empoderamiento con las cuales les permiten a las familias de clase media como de clase baja administrar sus ahorros y las inversiones de manera que creen un beneficio en el futuro, pese a su importancia la población adulta no se encuentra interesada en conocer y desarrollar nuevas habilidades económicas para reducir sus gastos dentro de sus presupuestos formando un nuevo estilo de vida financiero saludable con menor riesgo de sufrir necesidades.

De la misma manera, Salamea y Álvarez (2020), exponen que en el Ecuador se propuso desarrollar programas que aporten con información de educación financiera, los cuales tendrán como propósito generar y promover la cultura monetaria con conocimientos idóneos que fomenten un vínculo de refuerzo enfocado a las enseñanzas del ahorro, la planificación de presupuestos familiares o personales, la inversión, el endeudamiento

como el manejo adecuado de los créditos. Sin embargo, Benítez (2019), manifiesta que en Esmeraldas provincia del Ecuador existe un nivel bajo de conocimientos relacionado a la educación y cultura financiera, por esto varios entes financieros han decidido fomentar capacitaciones que aporten al desarrollo de habilidades como técnicas que estimulen al ahorro, creando en los habitantes esmeraldeños una nueva conducta contribuyendo al fortalecimiento de las finanzas personales.

1.2 Antecedentes

Para la respectiva investigación se tiene que indicar que la gestión de finanzas personales en la población ha venido desde los inicios de la aparición monetaria, por lo cual es necesario conocer estudios que desarrollen el estímulo de conocimientos.

Entre los estudios encontrados, está el de López (2016) que trata sobre la categorización y el análisis de las tendencias de una estructura que va más allá y del estado del arte sobre el tema de finanzas personales del individuo; por ello, se realizó un estudio cualitativo investigando gran parte de la literatura de los últimos 10 años de manera global, con una revisión de 13 documentos entre artículos y libros, dando a conocer que existen varias definiciones enfocadas en la importancia y su aplicación en la educación, también se pudo analizar las estrategias dentro de los presupuesto para tener una finanza personal adecuada. Con la finalidad que la población conozca, aprenda y domine sus finanzas, aportando al desarrollo del individuo, pero de la misma manera dándole un crecimiento macroeconómico y estabilización al país.

Según Marín (2017), en su investigación tuvo que analizar y conocer el comportamiento financiero de consumos propios, así como la calidad de vida de los jóvenes alumnos migrantes internos universitarios de las diferentes facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador de la ciudad de Quito, realizó una investigación exploratoria-cuantitativa, encuestó 85 estudiantes, el estudio presentó bajos niveles de conocimientos y manejo de sus finanzas personales, así mismo la falta de educación financiera por parte del sistema educativo superior, lo que tiene como consecuencia un mal manejo en la economía estudiantil interfiriendo en su calidad de vida.

Por su parte Vallejo y Martínez (2016) en su estudio elaborado en México tuvieron como finalidad identificar las características, conocimientos como conductas financieras para lograr tener un bienestar económico estable, realizaron un estudio cuantitativo-exploratorio con método descriptivo transversal, 308 fueron los sujetos encuestados, con el propósito de conocer sus exigencias, sus presupuestos y el destino de sus recursos económicos, en sus resultados indicaron que la mitad de la población se encuentra en estrés por tener un bajo nivel de bienestar económico, por otro lado el restante de la población se encuentra entre los niveles alto y moderado de sus bienestar económico siendo la mayoría individuos solteros. Por lo tanto, se puede observar que los programas, capacitaciones que realizan algunas entidades financieras son de gran aporte a la población dejando en evidencia que la enseñanza es la mejor herramienta, para el adecuado uso de las finanzas personales.

En la misma dirección, Neme y Forero (2018) exponen como objetivo conocer el alcance, los símbolos y destrezas que se asocian con las finanzas personales de parte de los estudiantes de diferentes carreras, semestres y universidades de Colombia para identificar el nivel de conocimiento, refinanciación y administración de sus finanzas, ejecutaron su investigación con el método de interaccionismo simbólico , encuestaron 25 estudiantes de la ciudad de Bogotá, quienes revelaron que para ellos lo importante es buscar trabajos de periodos cortos, fáciles es que les aporten en su financiamiento de manera rápida, además de que no tenían en cuenta el ahorro o el endeudamiento como primera opción en sus presupuesto, dejando en claro que la generaciones actualmente se enfocan de acuerdo a sus necesidades, expectativas y gustos momentáneos.

De acuerdo con Garay (2015) en su estudio realizado en Bolivia analizo la conducta, el analfabetismo, el impacto en la toma decisiones financieras como el bienestar monetario en la población adulta, realizó un modelo de cuestionario-cuantitativo con pautas primordiales de un modelo de presupuesto, hábitos y otros aspectos fundamentales, encuestaron a 795 personas, para determinar tanto la cultura como el aprendizaje, la psicología y las emociones como la influencia que tienen en las decisiones económicas, indican que entre las demandas de los habitantes el enfoque que más resaltan para ellos es las emociones, como la cultura que poseen son una de las variables que intervienen en su bienestar financiero, creando un desequilibrio monetario individual como familiar.

Sin embargo, los estudios realizados por Carangui et al. (2017) expusieron en su investigación realizada en Ecuador el propósito de determinar cómo influye la edad en la toma de decisiones financieras de las personas, la investigación ejecutada tiene como método corte transversal con enfoque cuantitativo-cualitativo, encuestaron 367 habitantes de la ciudad de Macas, con la finalidad de conocer sus fuentes de ingresos, sus niveles de gastos conforme pasan los años y como afectan su economía al término del tiempo, quienes en sus resultados explicaron que los factores con mayor prioridad que toman en cuenta son los de salud, alimentación y educación con puntos fuertes, además que para ellos estos factores no son los únicos también se interponen el entorno externo quien los rodea como variable exigente de estudio.

Por otra parte, Pérez y Silva (2020); señalan la importancia financiera personal y como esta se relaciona con la inteligencia económica la cual puede aportar nuevos conceptos, estrategias y planeaciones que contribuyan al desarrollo del individuo como de la familia, la presente investigación tuvo enfoque cualitativo con técnica documental, revisaron 8 fuentes de artículos, que los benefició a formular habilidades que ayuden a incentivar, a tomar decisiones y generar planificaciones acertadas. Con el fin de optimizar la administración de los recursos determinando las amenazas, fortalezas como el manejo correspondiente de sus ingresos creando nuevas oportunidades financieras a largo plazo. En la investigación de Galeas et al. (2016) explican que adecuada planificación financiera puede marcar la diferencia económica dentro de las familias en el Ecuador, realizaron un enfoque cualitativo donde revisaron y analizaron 10 fuentes de información, teniendo como objetivo el correcto manejo de las finanzas personales creándole un valor adquisitivo dentro de las familias, mejorando su estilo de vida económico y creando nuevas culturas financieras que contribuyan con el desarrollo del individuo, además de incentivar a la creación de pequeñas planeaciones monetarios como el fin de tener un equilibrio financiero saludable teniendo en cuentas los riesgos y saber manejarlos.

En su artículo Villada et al. (2018) indican en su trabajo investigativo desarrollado en Colombia la rentabilidad y el riesgo de no poseer cultura financiera y el mal manejo de las inversiones de las finanzas personales lo que no podría alcanzar los niveles básicos de aprendizaje, realizaron un estudio cuantitativo con 97 estudiantes como sujetos a prueba, los cuales indicaron que entre las demandas de los estudiantes la mayoría buscaban estrategias atractivas que los favorezcan durante sus etapas de enseñanzas con ofertas

que aporten a sus destrezas como habilidades financieras las cuales ayudarían con una nueva conducta monetaria.

Por su parte, Benítez (2019) en su estudio realizado en Ecuador con el objetivo de identificar los niveles de conocimientos, la inclusión, la conducta y el ahorro financiero personal de los habitantes de la ciudad de Esmeraldas, el estudio ejecutado es de método descriptivo, encuestó a 406 estudiantes, con la finalidad de determinar las condiciones de acceso a créditos y ahorro los demandantes indicaron que no poseen conocimientos financieros que les permite tener la cultura de ahorro lo cual denoto un desconocimiento, desconfianza provocando una limitada enseñanza que no beneficia a la ciudadanía esmeraldeña.

1.3 Marco legal

El actual estudio se encuentra respaldado en documentos legales como: La Constitución de la República del Ecuador, Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero, Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiera, Ley Orgánica Económica Popular y Solidaria y Normas de control sobre los principios y alineamientos de Educación Financiera.

La Norma Suprema del Ecuador abarca derechos y responsabilidades que poseen todos los ciudadanos a nivel territorial, por ello esta investigación toma como fundamento La Constitución de la República del Ecuador (2008) artículo 52 expone el derecho a la libertad y las características de elegir bienes y servicios, que dispone el Estado para los ciudadanos tanto usuarios como consumidores, permitiéndoles mejorar sus condiciones de vida, lo cual promoverá la obtención de servicios de alta calidad con información clara y precisa que aporte al conocimiento de aprendizaje para los ciudadanos.

De la misma forma en su artículo 309 establece que el sistema financiero nacional tiene como propósito la intermediación de recursos públicos, como la estructuración de los sectores financieros y el desarrollo de normas como de controles, esto permitirá promover

la seguridad, la transparencia y la estabilidad de las entidades en la toma de decisiones con responsabilidad.

Al mismo tiempo la educación financiera aportaría con conocimientos y nuevas disciplinas, que permitan administrar y controlar el manejo de los ingresos de la población adulta, de acuerdo al Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero (2010) en el artículo 8 sección II, indica el derecho de la educación financiera por intermedio de entes financieros que aporten con conocimientos de diferentes niveles económicos, por lo cual el ciudadano podrá comprender cuáles serían sus responsabilidades y beneficios en el entorno económico, además de conocer sus alcances, sus riesgos y especialmente como solucionarlo.

A su vez todos los ciudadanos de la nación deben tener conocimientos, destrezas y la obligación de capacitarse para que contribuyan con el mejoramiento económico, reconociendo las necesidades de un lujo, creando presupuesto que se ajusten a lo necesario y adoptando nuevas culturas económicas sin sobre llevar un endeudamiento que afecte su salud financiera y colapse sus fuentes de ingresos.

En este mismo sentido las instituciones financieras otorgan planes de desarrollo en la educación económica promoviendo el manejo adecuado de las finanzas personales, por ello las Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiera (2013) en su artículo 1 de la sección I establece que aquellas organizaciones supervisadas por este ente regulador deberán desarrollar planes de educación financiera a favor del público en general, para que así los ciudadanos posean conocimientos, destrezas económicas que les aportarían a la toma de decisiones individuales y familiares dentro de su vida diaria.

Posteriormente en su artículo 9 de la sección IV indica las características, principios y objetivos con los cuales se realizarán los programas de educación financiera a los ciudadanos en general, lo cual el propósito es enfatizar el aprendizaje, el adecuado manejo de los recursos financieros familiares y personales, las responsabilidades económicas y los riesgos que pueden causar.

Al mismo tiempo resaltan los beneficios de conocer mecanismos para controlar sus economías reconociendo las verdades necesidades que tienen dentro del núcleo familiar o individual dándole un realce al ahorro y a las inversiones, además de adquirir educación

aprenderán mejores fuentes de financiamiento, comprenden los riesgos financieros que existen y sobre todo captarán nuevas disciplinas económicas que llevarán a tener una salud financiera estable.

Por lo tanto, la Ley Orgánica Economía Popular y Solidaria (2012), en su artículo 128 expone que la presente normativa es la que da reglamentos, conceptos, principios y lineamientos que las organizaciones del sector financiero popular y solidario corresponderán a considerar al desarrollar e implementar iniciativas y programas de inclusión financiera educativa. Es decir, que ellos como entidades financieras de economía popular y prestadora de dinero deben dar charlas de educación financiera a los usuarios.

De la misma manera las Normas de control sobre los principios y alineamientos de educación financiera (2020), en su artículo 5 sección IV expone en sus lineamientos que los contenidos de sus capacitaciones deben utilizar lenguaje claro y sencillo, considerar todos los segmentos de la población y sus formadores deben contar con los conocimientos suficientes para instruir a los ciudadanos.

2. ASPECTOS METODOLÓGICOS

2.1 Contexto de la investigación

La presente investigación se realizó en la provincia de Esmeraldas, en el cantón de Esmeraldas con el fin de diagnosticar y analizar la gestión financiera personal en la población adulta con ingresos en relación de dependencia.

La recolección de información proveniente de los habitantes esmeraldeños se realizó mediante la técnica de encuesta, que proporcionó los datos necesarios para su respectivo análisis.

2.2 Metodología de la investigación

2.2.1 Enfoques de la investigación

Esta investigación tuvo un enfoque mixto: cualitativo para describir la gestión de finanzas personales desde instrucciones financieras básicas con los que dispone los habitantes; y cuantitativo para determinar la gestión económica personal de manera objetiva, por medio de los datos estadísticos obtenidos del instrumento aplicado. Basado en los autores Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que el enfoque mixto es la revisión tanto de la literatura bibliográfica de manera cualitativa, mientras que el aporte de la herramienta de las encuestas es de forma cuantitativa para el uso de cálculos numéricos como de análisis estadísticos.

2.2.2 Alcance de la investigación

El presente estudio tuvo un alcance tipo descriptivo, porque se recolectó datos para el análisis de la gestión de las finanzas personales de la población adulta. Basándose en los autores Hernández, Fernández y Baptista. (2014) esta investigación tuvo un alcance donde especificando las características primordiales de cualquier fenómeno que se

analiza, la cual permitió conocer detalladamente las habilidades financieras de las personas, así como el conocimiento del manejo del ahorro.

2.2.3 Método de la investigación

El método que se relaciona con la investigación es el deductivo, porque se trabajó desde la información general donde se estudió las finanzas en general de los ciudadanos con relación de dependencia, hasta llegar a lo particular queriendo demostrar la gestión de sus finanzas personales. Por ello Jiménez y Pérez (2017), explican que el método deductivo es un conjunto de afirmaciones que viene de lo general hasta llegar al punto específico de lo que se requiere, con la finalidad de resumir una teoría específica de interés para la investigación.

2.1.1 Tipo de diseño en la investigación

Este estudio se llevó a cabo con un diseño no experimental transeccional, de acuerdo Hernández, Fernández y Baptista (2014) mencionan que este tipo de estudios observan escenarios existentes, los cuales no son provocados ni por la investigación o por quien la realiza dejando en claro que no son variables manipulables. Además de ser una investigación de campo, puesto que la información que se recolectó fue en un solo momento, espacio y tiempo determinado.

2.2 Procedimientos para la recolección y análisis de datos

2.2.1 Procedimientos

La presente investigación tuvo como sujeto de estudio a la población adulta bajo relación de dependencia, se recolectó la información de manera virtual con apoyo de plataformas como Google Forms, la cual antes de realizarse se solicitó un consentimiento con el fin que los sujetos involucrados conozcan que la información brindada sea confidencial y analizada para ser parte de la investigación.

Los instrumentos se aplicaron en el mes de junio de 2022, previo a que contesten cada una de las preguntas del cuestionario, se les explicó de manera clara los objetivos de la investigación para que respondan de forma voluntaria, el tiempo establecido aproximadamente por persona es de 5-10 minutos.

2.2.2 Recolección y análisis de datos

La recolección y el procesamiento de análisis de los datos se utilizó la plataforma virtual Google Forms, conjuntamente con la herramienta colaborativa Microsoft Excel.

2.3 Técnicas e instrumentos a utilizar

La técnica que se aplicó en la investigación es la encuesta siendo una de las prácticas más fiables estandarizadas, las cuales sirven para recolectar y analizar información de interés de la población, adicionalmente se utilizó como instrumento un cuestionario con preguntas mixtas, con la finalidad de conocer y dar un análisis de la gestión de economía personal de la población. Así mismo Casas et al. (2003), exponen que la técnica de las encuestas es una de las destrezas que son más utilizadas en el procedimiento de la investigación, la cual permite tener de manera rápida y eficaz la elaboración como obtención de datos. De la misma manera hace referencia a la aplicación del cuestionario como un instrumento que recolecta información de forma ordenada de las variables de estudio, que se expresa en los objetivos planteados de la presente indagación.

2.3.1. Fuentes de información

Fuente primaria

La fuente primaria de la investigación se basó en información recopilada de: artículos, tesis y revistas científicas que se encontraron enfocadas en la investigación.

Fuente secundaria

Dicha investigación se encuentra respaldada por documentos oficiales los cuales son: libros, reglamentos, entre otros.

Fuente terciaria

Las bases de datos analizados para la recolección de información fueron buscadores académicos como Realdyc, Scielo, Dialnet y Google Académico.

2.4 Población y muestra

2.4.1 Población

La población que se estudió, según INEC (2021) está conformada por 144 179 personas que trabajan con relación de dependencia del cantón de Esmeraldas, provincia de Esmeraldas.

2.4.2 Muestra

Se puso en práctica la muestra no probabilística, según Arias et al. (2016) expresa que no todos los elementos que conforman el universo tienen una probabilidad de participar o ser elegido en la muestra. La muestra estudiada será de 383 personas.

Fórmula para sacar la muestra:

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

n= Tamaño de la muestra que deseamos conocer.

N = Tamaño conocido de la población.

z = Nivel de confianza del 95%

e^2 = Error del 5%.

$$n = \frac{144179}{1 + \frac{0.05^2 (144179 - 1)}{(1.96^2) (0.25)}} = 383$$

2.5 Definición conceptual y Operacionalización de las variables (investigaciones cuantitativas)

Tabla 1. Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
Finanzas Personales	Es la disciplina que regula la toma de decisiones, establecer valor y las operaciones que tengan que ver con los medios económicos necesarios para la organización de tareas, la cual aporta a elevar el valor familiar como individual (Córdoba, 2016)	Las finanzas personales son la administración y la gestión de recursos propios como familiares que tiene el individuo.	Ingresos Endeudamiento Educación Financiera	> 425 (Salario Básico Unificado) Porcentaje de endeudamiento *Nivel de ingresos *Nivel de gastos *Ahorro *Inversión	Encuesta/ cuestionario

Fuente: elaboración propia

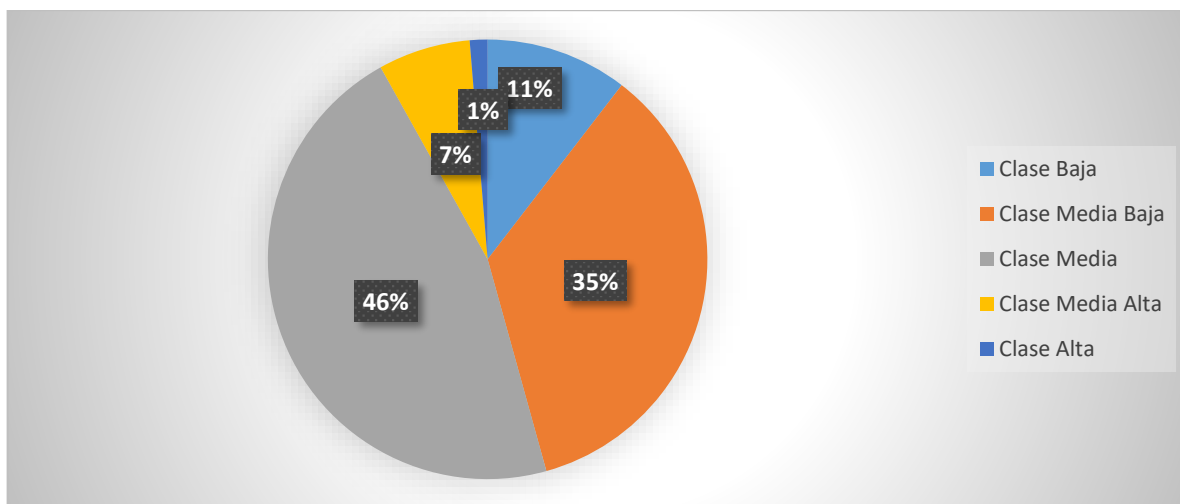
3. RESULTADOS

Dentro de los resultados de la encuesta aplicada a las personas con relación de dependencia del cantón Esmeraldas, se obtuvo que la mayoría (61%), pertenecen al género femenino; en referencia a las edades de los encuestados la mayoría (31%), son adultos entre los 34 y 41 años de edad; en cuanto a su preparación académica la mayoría (68%), tiene estudios de tercer nivel y otra gran parte (19%), han terminado sus estudios secundarios; finalmente, la mayoría (57%), afirma tener más de 3 miembros en su familia y que dependen de ellos.

De acuerdo a la información que se presenta en la figura 2 se evidencia que al menos el 50% de las personas encuestadas pertenecen a la clase media; seguido de un 35% que afirma ser de clase media baja, esto puede ser como consecuencia de periodos económicos bajos que pasa el estado y además de las escasas oportunidades de trabajos con sueldos oportunos.

Figura 2.

Nivel económico según sus ingresos



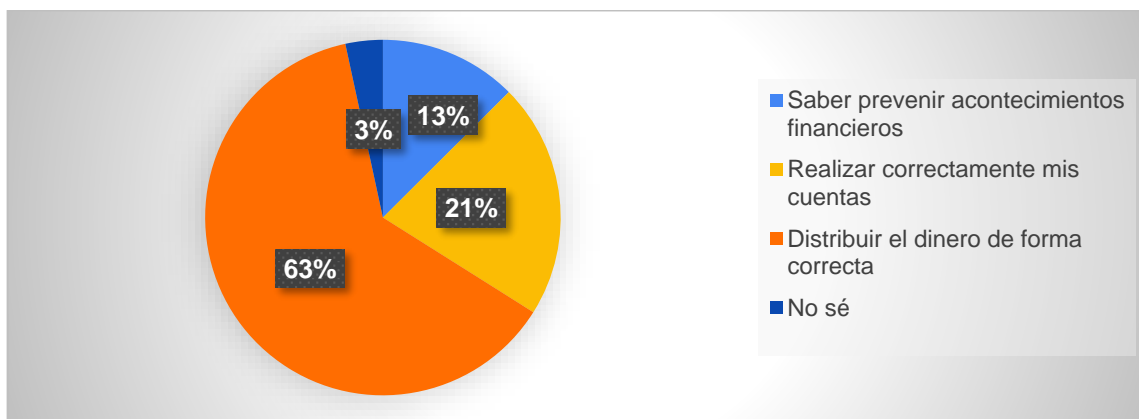
Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Los datos presentados en la figura 3 indican que el 63% de las personas en relación de dependencia afirman que distribuyen sus recursos financieros de forma correcta; mientras que un 3% indica todo lo contrario. Los resultados antes descritos permiten determinar que la mayoría de las personas encuestadas distribuyen de manera correcta su dinero, lo

que probablemente se deba a que sus ingresos son mayores que sus gastos. El tener una buena administración de sus recursos económicos permitirá a que a futuro puedan realizar inversiones financieras en base al ahorro.

Figura 3.

Consideraciones sobre la gestión de las finanzas

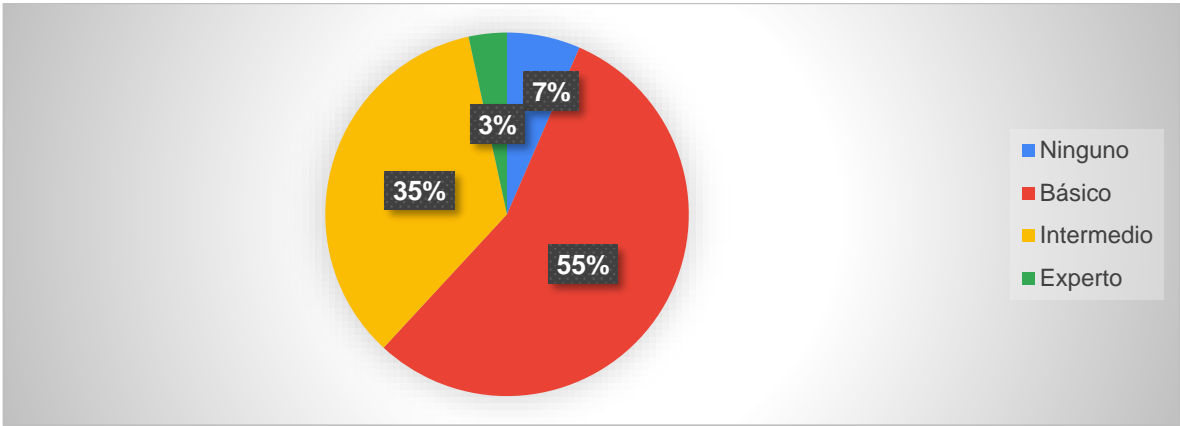


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

En cuanto a los conocimientos que las personas encuestadas afirman tener en referencia a las finanzas, el 55% afirma que son básicos sus conocimientos; un 7% afirma no tener conocimiento alguno; por último, un mínimo porcentaje 3% se consideran expertos en las finanzas personales. Estos resultados evidencian que la gran mayoría de la población en relación de dependencia tiene conocimiento de las nociones básicas, como llevar un control de ingresos y egresos, presupuestar y ahorrar, sin embargo, esto no garantiza que en ocasiones sobrepasen su capacidad de endeudamiento y adquieran más deudas de las que puedan pagar.

Figura 4.

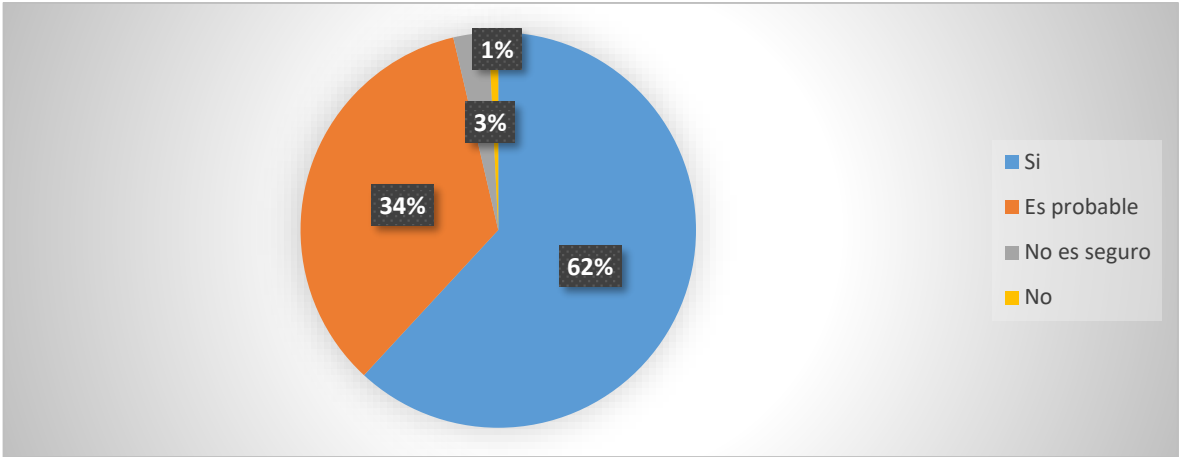
Descripción de los conocimientos de finanzas



Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

En la figura 5, la gran mayoría de las personas encuestadas afirman en un 63% que el tener conocimientos y habilidades financieras les genera seguridad, bienestar y les permite tener una buena calidad de vida; un 3% afirma que no es seguro; mientras que el 1% expresa que esto no influye en el bienestar y calidad de vida. Esto evidencia que la mayoría de las personas considera que sus conocimientos financieros les ayudan a distribuir de mejor manera sus ingresos, a administrarlos adecuadamente para que alcancen a cubrir sus deudas y a estar preparados para las dificultades que se presenten.

Figura 5.
Conocimientos y habilidades financieras generan seguridad, bienestar y buena calidad de vida

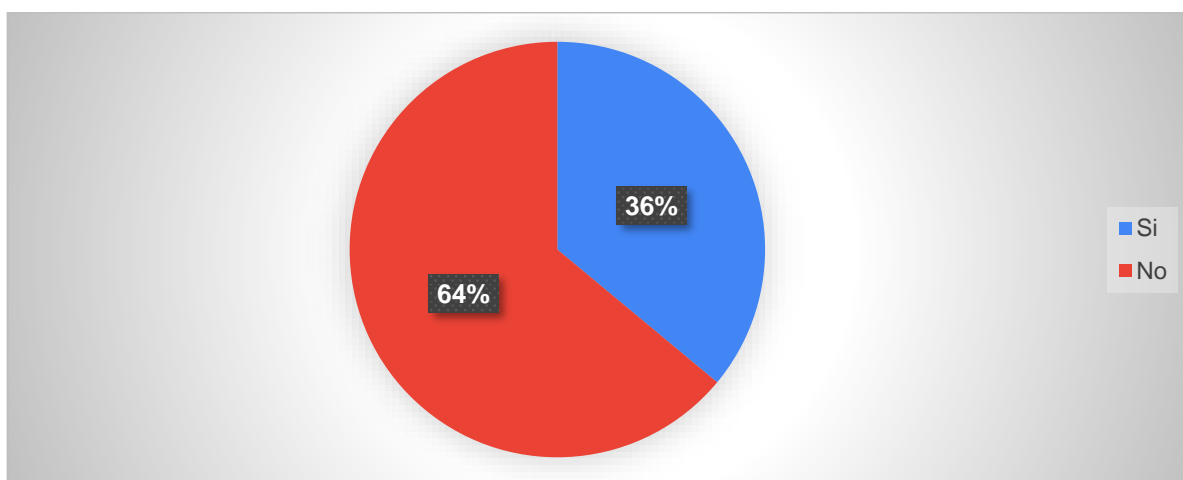


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

En la figura 6, se presentan los resultados en referencia a las metas financieras que se han fijado las personas en relación de dependencia encuestadas, al respecto, el 64% afirma que no se han establecido meta alguna; mientras un 36% indica todo lo contrario. Estos datos permiten determinar que la mayoría tiene propósitos por alcanzar en un futuro inmediato en base al ahorro y control de sus gastos e ingresos, además de indicar que no poseen una planificación financiera.

Figura 6.

Metas financieras

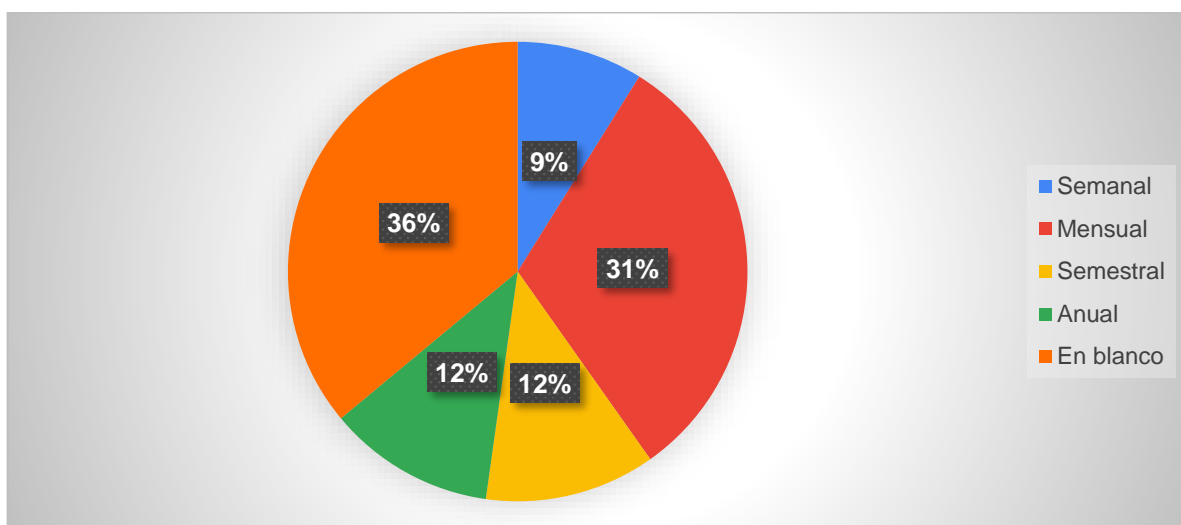


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

De acuerdo a las metas planteadas, en la figura 7, se evidencia que el 36% de las personas en relación de dependencia encuestadas no realiza ninguna evaluación de sus objetivos financieros fijados, lo cual tras no tener una metas financiera eso hace que las personas no tengan una planificación de sus ingresos y por ende de sus objetivos; a diferencia de un 9% indica realizar una evaluación semanal dicha evaluación de las metas debe realizarse considerando el alcance de las mismas es decir sin a corto plazo conviene.

Figura 7.

Frecuencia de evaluación de objetivos financieros

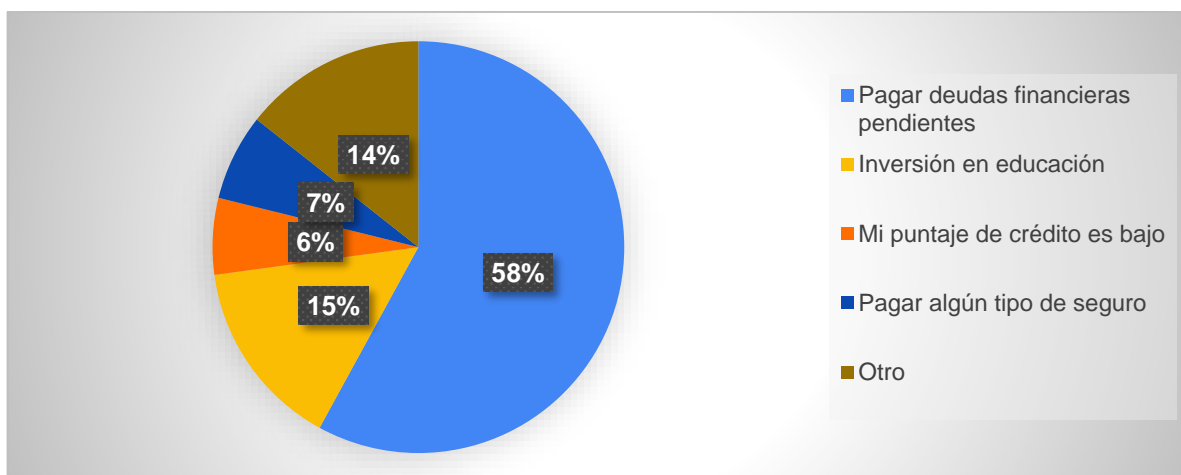


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

En la figura 8, se presentan los resultados en cuanto a las inquietudes de las personas encuestadas en cuanto a las finanzas personales, al respecto la mayoría de 50% les inquieta el pago de deudas pendientes, las cuales se convierten en uno de los problemas con un mayor índice de demanda que a veces las personas no pueden equilibrar en sus finanzas, un 7% se preocupa por su futuro y por ello pagan aportaciones al seguro, mientras un 6% les inquieta el bajo puntaje en el buró para realizar créditos bancarios, además del manejo del pago de sus deudas hace que el historial crediticio del individuo se vea afectado.

Figura 8.

Inquietudes relacionadas con las finanzas personales

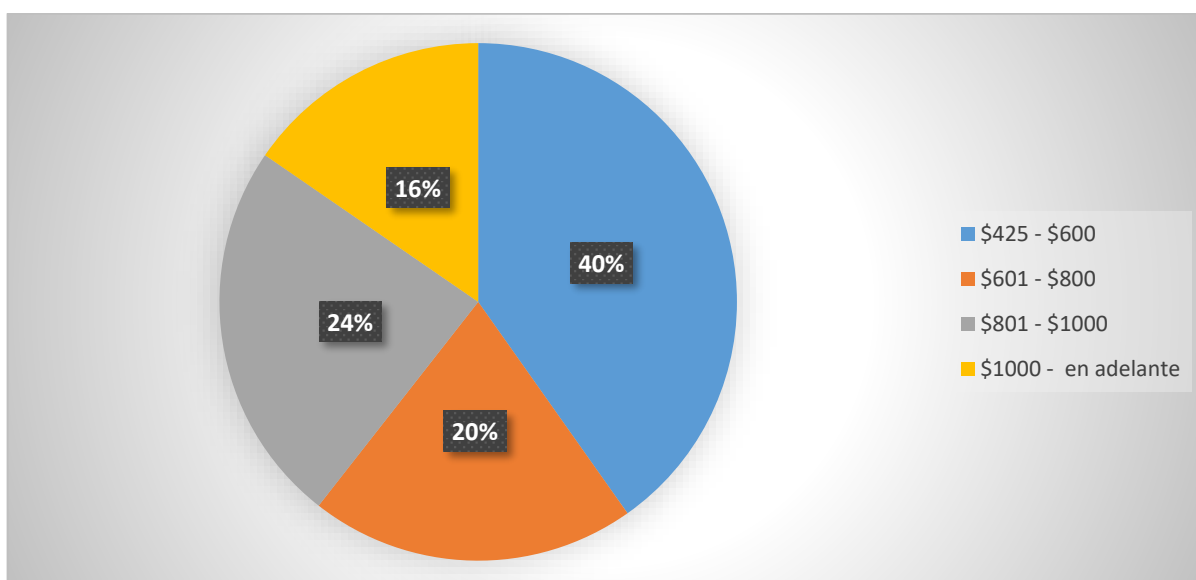


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Según los datos registrados en la figura 9, el 40% de las personas encuestadas indican que su sueldo es de 425 a 600 dólares al mes, mientras un 16% tiene un sueldo de 1000 dólares en adelante. Se evidencia con estos resultados que la mayoría percibe un salario básico como parte de pago por las actividades que realiza en relación de dependencia.

Figura 9.

Ingresos mensuales percibidos

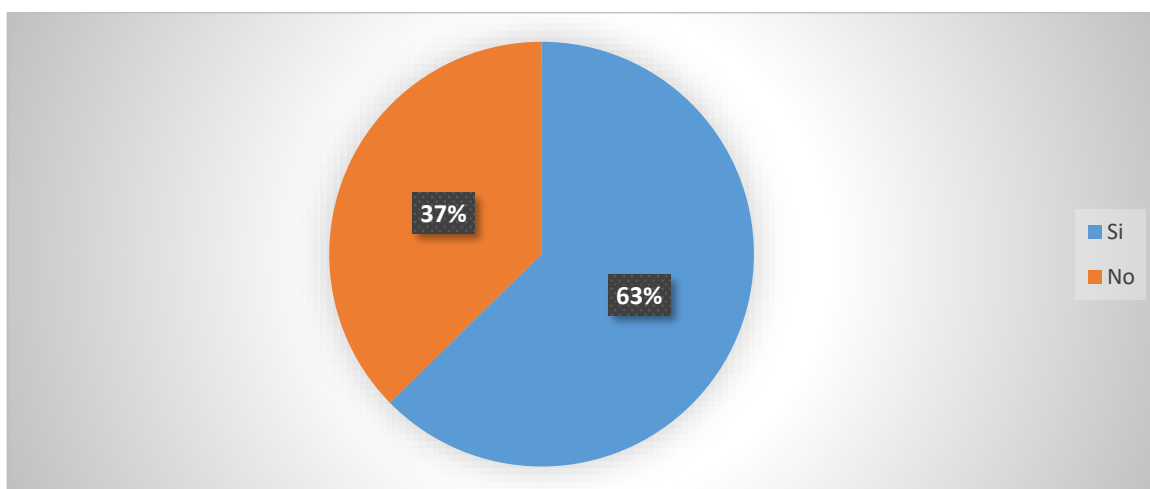


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Los datos que se registran en la figura 10, evidencian que el 63% de las personas en relación de dependencia encuestadas si destinan una parte de sus ingresos para el ahorro; mientras que el 37% indica todo lo contrario. La mayoría de los encuestados demuestra tener una cultura de ahorro que les permite estar preparados para invertir en un futuro o para superar dificultades financieras.

Figura 10.

Realiza algún tipo de ahorro

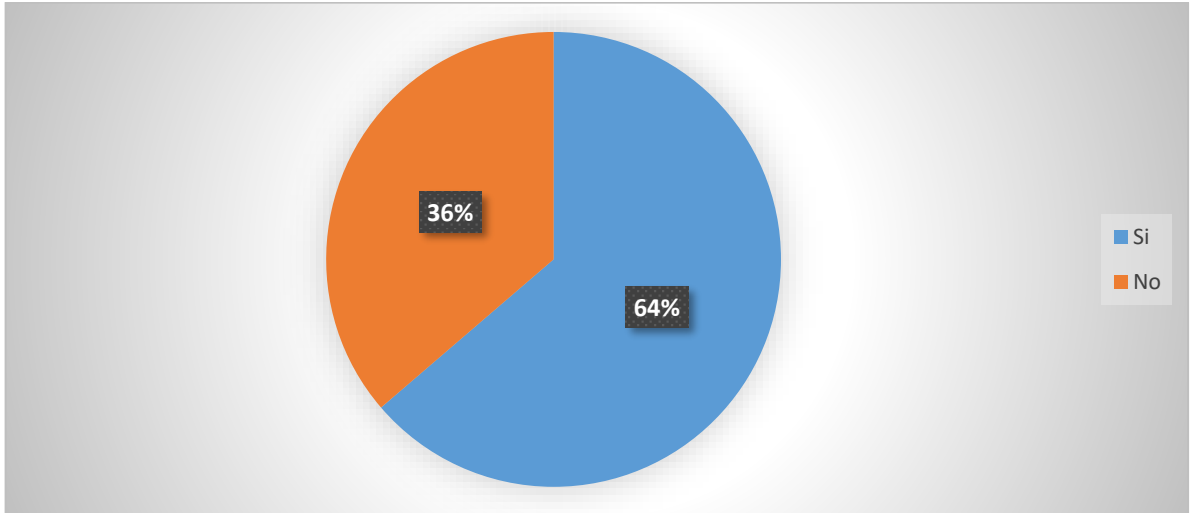


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

En cuanto a la elaboración de un presupuesto familiar, en la figura 11, se evidencia que la mayoría el 64% de los encuestados indican que si efectúan presupuestos de los recursos familiares; a diferencia de un 36% que afirma lo contrario. Es importante destacar que el llevar un presupuesto ayudar a las personas a tener mayor control de sus ingresos, a su vez permite fijar límites y restricciones que les alerta sobre el sobreendeudamiento que son la causa principal de los problemas financieros, es decir gastar más de lo que se puede pagar.

Figura 11.

Presupuesto familiar

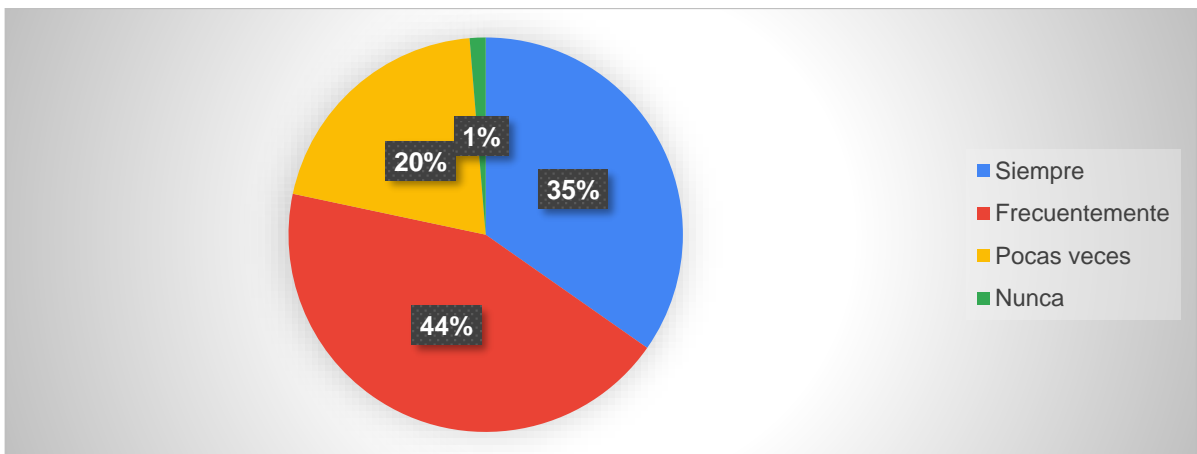


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Los resultados presentados en la gráfica 12 demuestran que el 44% de las personas que trabajan en relación de dependencia indican que sus gastos frecuentemente superan sus ingresos, mientras que el 1% indican que nunca sus gastos superan sus ingresos. Estos datos evidencian que existe un sobreendeudamiento en la mayoría de las personas, lo que les dificulta poder organizarse financieramente y destinar una parte de sus ingresos para el ahorro.

Figura 12.

Control de gastos superiores a los ingresos

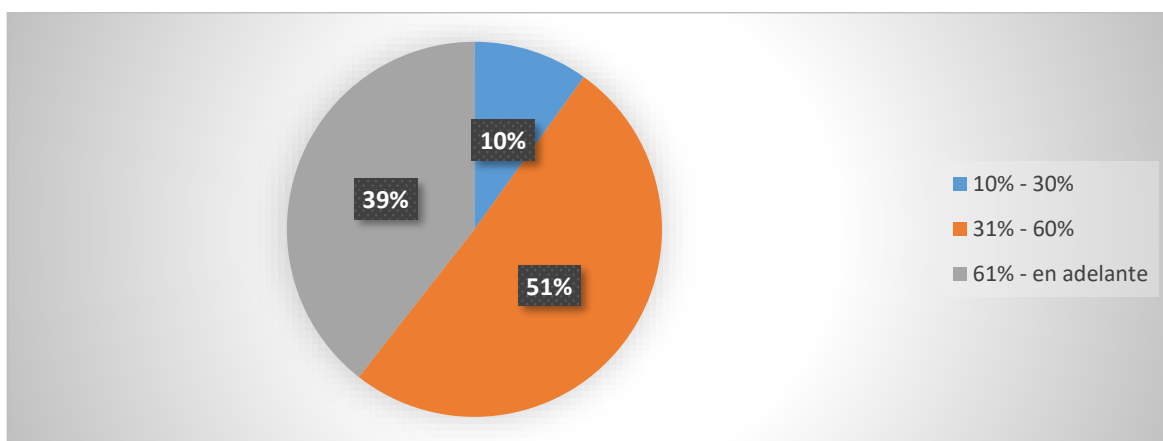


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Según los datos obtenidos en la figura 13, el 51% de las personas en relación de dependencia encuestadas indican que destinan entre el 31 y 60 por ciento de sus ingresos para el pago de deudas; a diferencia de un 10% que afirman emplear del 10 al 30% de sus ingresos para el pago de compromisos. Estos resultados evidencian que la mayoría de los encuestados ha adquirido varios compromisos que les ocupa la mayoría de sus ingresos para pagarlos como es el caso de préstamos bancarios o personales, pago de tarjetas o cualquier otro tipo de crédito.

Figura 13.

Ingresos destinados para el pago de deudas

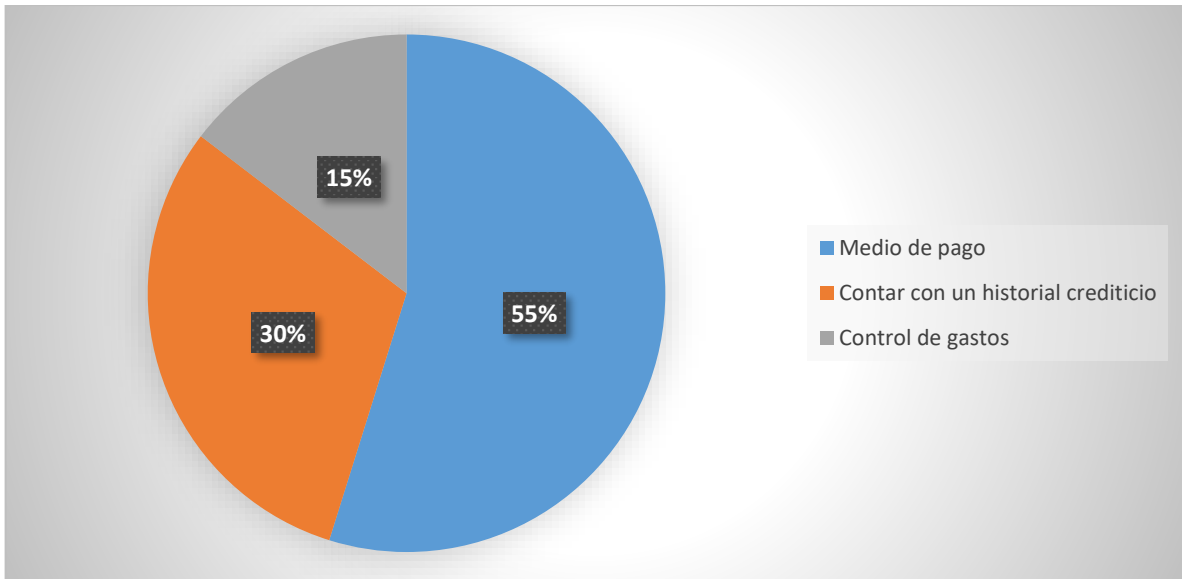


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Según los resultados obtenidos en la figura 14, el 55% de las personas encuestadas manifiestan que el principal beneficio de tener tarjeta de crédito es contar con un medio de pago, la cual facilita sus transacciones del día a día de manera rápida creando un mayor movimiento en su cuenta; el 30% indica que el utilizar la tarjeta le beneficia para poder contar con un historial crediticio, donde las personas pueden lograr nuevas oportunidades de financiamiento; finalmente el 15% manifiesta que las tarjetas ayudan a tener un control de los gastos. A pesar de que las tarjetas brindan facilidades de pago de manera inmediata, no se debe olvidar que al utilizarla se genera un gasto porque hay que pagar intereses que aumentan según el tiempo de pago de la deuda.

Figura 14.

Beneficios de tener tarjetas de crédito

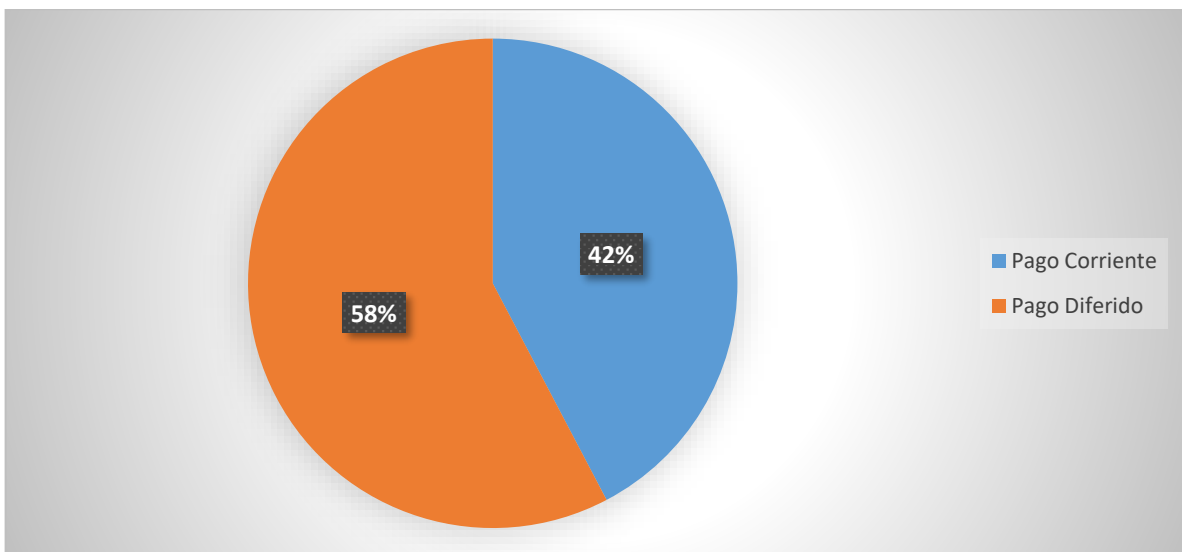


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

La figura 15, indica que la mayoría de las personas en relación de dependencia encuestadas que poseen tarjeta de crédito prefieren diferir sus pagos, mientras que el 42% prefiere hacer su pago corriente. Esto evidencia que un porcentaje alto está dispuesto a pagar intereses por las compras que realiza utilizando la tarjeta y difiriendo sus pagos.

Figura 15.

Tipos de pagos con tarjeta de crédito

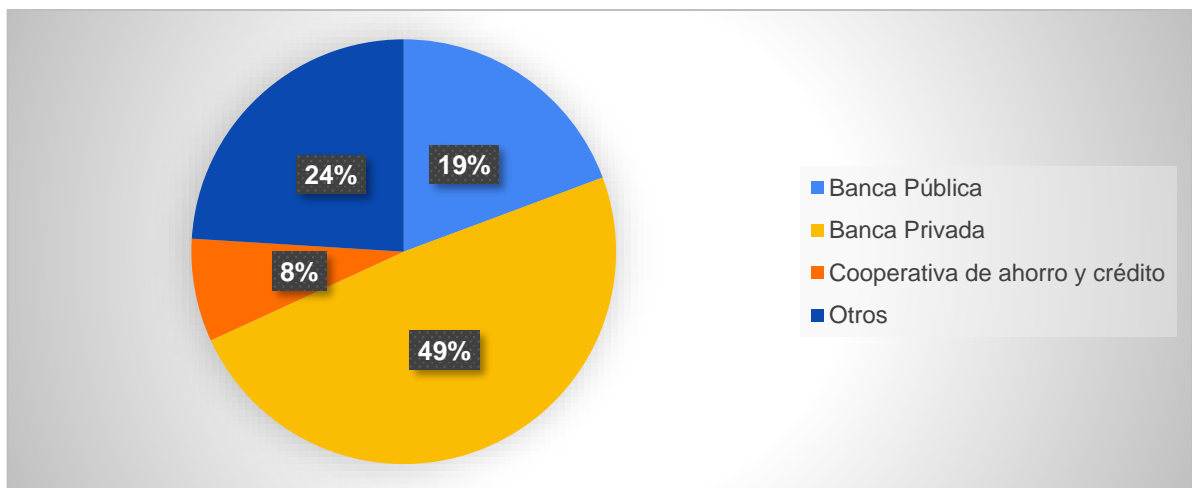


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

Los datos obtenidos en la figura 16, demuestran que el 49% de las personas encuestadas han realizado créditos en entidades financieras privadas; mientras que el 8% ha realizado créditos en cooperativas. Los resultados demuestran que la mayoría de las personas encuestadas prefiere instituciones financieras tanto públicas como privadas para realizar créditos, esto se debe a los bajos intereses y a que la banca privada da mayor facilidad que las entidades estatales.

Figura 16.

Deudas en entidades financieras

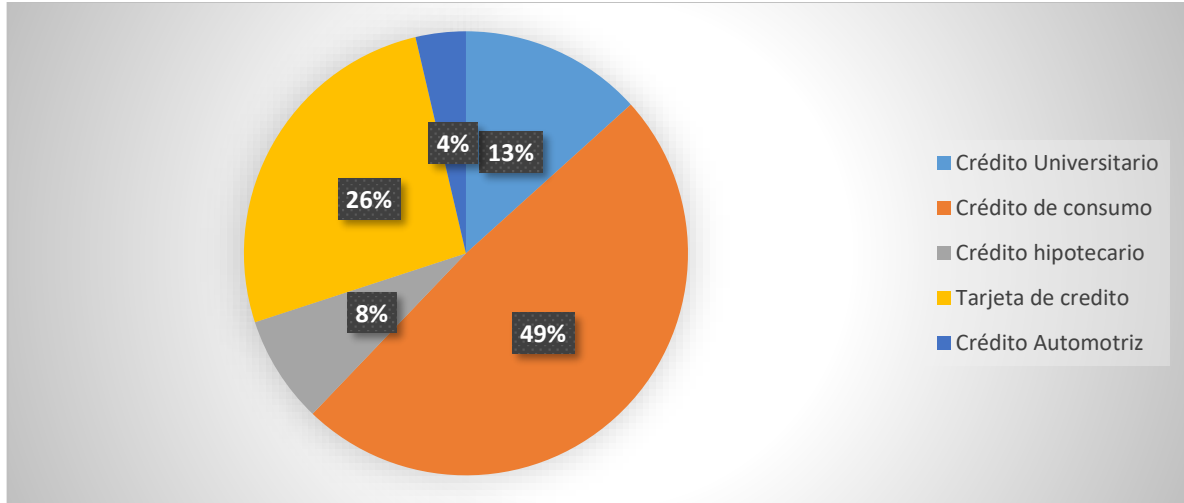


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

La información que se obtuvo en la figura 17, indica que el 49% de las personas encuestadas han realizado préstamos para su consumo personal, el 8% han efectuado préstamos hipotecarios, mientras que el 4% han solicitado dinero para adquirir un vehículo. Los datos obtenidos permiten determinar que los tipos de préstamos más comunes son para satisfacer las necesidades de las personas como es el caso de los estudios, compra de vehículos, adquisición de viviendas, entre otros.

Figura 17.

Tipo de crédito en instituciones financieras

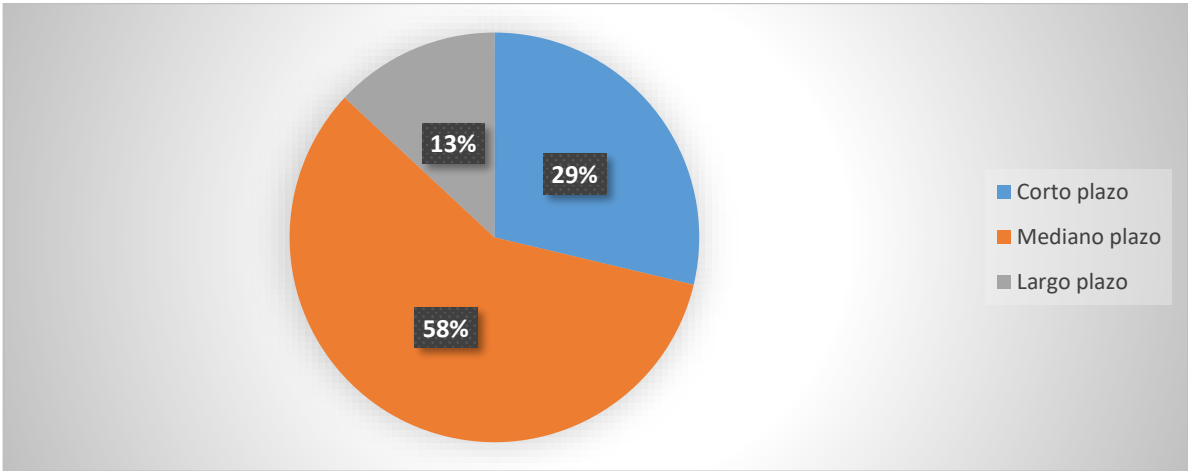


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

En cuanto a los plazos para el pago de las deudas, en la figura 18, se evidencia que las personas encuestadas prefieren en un 58% cancelar sus compromisos financieros en un mediano plazo, un 29% escoge pagarlos a corto plazo, a diferencia de un 13% que indicó pagar sus deudas a largo plazo. Estos resultados demuestran que las personas tienen claro que entre mayor sea el tiempo de pago de la deuda mayor serán sus intereses a cancelar, sin embargo, esta opción es muy viable para aquellos que buscan emprender y desean obtener un capital para invertir.

Figura 18.

Plazos para el pago de deudas

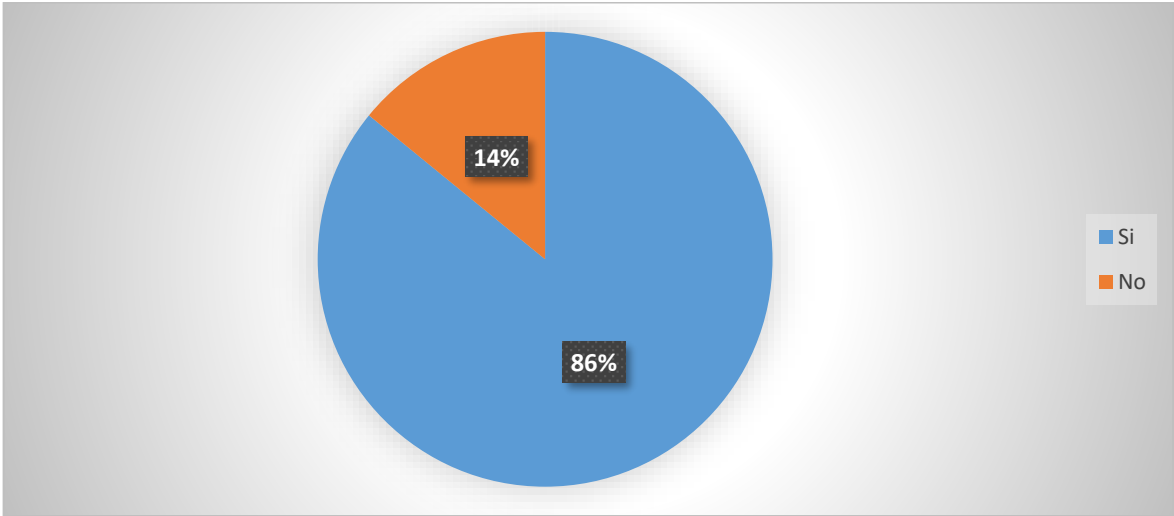


Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

La figura 19, demuestra que el 86% de los encuestados consideran que es importante vivir según lo que se percibe, mientras que un 14% opinan lo contrario. Estos resultados evidencian que las personas tienen claros los conocimientos de finanzas, es decir que los gastos no superen los ingresos, sin embargo, a veces para poder mejorar nuestros ingresos es necesario tomar riesgos como endeudarse para invertir en un emprendimiento, en obtener vivienda propia, o en mejorar nuestra condición siempre y cuando se tenga presente la distribución adecuada de los ingresos y el poder generar recursos extras para el pago de compromisos adquiridos.

Figura 19.

Importancia de vivir según lo que se percibe



Fuente: personas en relación de dependencia del cantón Esmeraldas

4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. Conclusiones

A continuación, se presentan las conclusiones que se obtuvieron de la investigación las cuales están en función de los objetivos específicos.

- En referencia al comportamiento de las finanzas personales de la población adulta con ingresos bajo relación de dependencia en el cantón Esmeraldas, se comprobó que el 63% de los encuestados afirman que realizan de manera adecuada la distribución de sus recursos financieros, a pesar de que el 55% que afirman que sus conocimientos son básicos en este tema; esta situación evidencia que se requiere una intervención más afondo que ayude a las personas a manejar de manera eficiente los recursos de tal forma que contribuya al mejoramiento del nivel de endeudamiento y se logre una autosuficiencia financiera.
- En cuanto al endeudamiento se comprobó que el 49% de las personas encuestadas, si han realizado préstamos bancarios para su consumo personal a través de instituciones financieras privadas, sin embargo, un alto porcentaje el 58% han empleado las tarjetas de crédito con pagos diferido lo que les genera intereses por sus compras. A pesar de que en la actualidad las tarjetas se han convertido en el medio idóneo de pago estas muchas veces causan un endeudamiento del cual en ocasiones es difícil salir por la acumulación de los intereses que vuelven altas las cuotas mensuales de pago, por este motivo la mayoría de las personas 51% destinan entre el 31 y 60% de sus ingresos para el pago de estas deudas. A pesar de que gran parte de los encuestados (64%) perciben entre 425 a 800 dólares mensuales estos rubros como los pagos de tarjetas y préstamos son difíciles de cancelar.
- Debido al inadecuado control de los ingresos y egresos, se hace imposible regular de manera efectiva los mismos, motivo por el cual existe una tendencia al gasto excesivo y por consecuencia a la adquisición de deudas de consumo que pueden afectar el equilibrio financiero personal y familiar. Por tal razón se propone en

este estudio la aplicación de un modelo presupuestario para personas en relación de dependencia el cual incluye la determinación de los egresos fijos y variables, así como la distribución adecuada de los ingresos para el pago de los mismos, considerando también una parte para el ahorro.

4.2. Recomendaciones

- Dirigir cursos y capacitaciones sistemáticas a la población económicamente activa sobre educación financiera, con la finalidad de desarrollar destrezas y habilidades financieras que posibiliten un uso eficiente de los recursos financieros, de forma tal que logre incrementar la calidad de vida de las personas que perciben ingresos fijos.
- Concientizar a la población que labora en relación de dependencia la importancia de llevar un registro de ingresos y egresos financieros personales y familiares de tal manera que se logre regulación financiera efectiva y por consecuencia la posibilidad de proyecciones financieras de ahorro e inversiones que promuevan el desarrollo sistemático de la calidad de vida de los individuos.
- Promover la reducción de tendencias consumistas, en su lugar incentivar la cultura del ahorro como un mecanismo para lograr la realización personal y al mismo tiempo como alternativa para lograr un mejor estilo de vida que sea más seguro en el cual los recursos financieros necesarios permitan aprovechar las oportunidades económicas y afrontar formas efectivas a imprevistos personales que puedan presentarse.

5. PROPUESTA

5.1. Tema

Diseño de un modelo presupuestario para el manejo de las finanzas personales de las personas en relación de dependencia de la ciudad de Esmeraldas.

5.2. Antecedente

La presente propuesta de capacitación es importante de realizar porque a través de la creación de un modelo presupuestario financiero personal se logra concientizar a la ciudadanía que labora en relación de dependencia en lo fundamental que es hacer un uso efectivo y eficiente de los recursos económicos de manera tal que pueda alcanzar el equilibrio financiero y proyectar los esfuerzos laborales traducidos en ingresos en mejores oportunidades de superación y crecimiento personal (Muñoz, 2018).

La falta de educación financiera en la población se debe principalmente al uso limitado de productos y servicios financieros, además de los malos hábitos en el momento de su adquisición, la falta de conocimiento de sus derechos y deberes y de planificación financiera, de una cultura de pronóstico, el no distribuir adecuadamente los ingresos y controlar los gastos, hace que las personas tome decisiones económicas equivocadas y peligrosas que implican aprender de los errores, también perjudican el bienestar y calidad de las personas.

5.3. Justificación

El presente modelo de finanzas personales es importante de implementarlo dentro de economía de cada individuo porque ayudará a distribuir los ingresos y controlar los gastos, además permitirá la creación de un fondo de emergencia, la creación de una planificación para eliminar las deudas, aprender ahorrar para gastar en el futuro. Lo más fundamental es que contribuirá a obtener la autosuficiencia en el ámbito financiero.

Al realizar un buen presupuesto de ingresos y gastos se tiene la posibilidad de identificar que está causando desajustes en las finanzas y esto a su vez da lugar a que podamos tomar

decisiones adecuadas. Además, permite mirar el panorama completo y ver si es necesario tomar acciones como replantear las fechas en que hacemos ciertos pagos para poder responder a tiempo con los mismos.

5.4. Objetivos

Objetivo General

Determinar los aspectos relevantes para elaborar un presupuesto de finanzas personales que permita administrar de mejor manera los recursos económicos.

Objetivos específicos

- Identificar una correcta organización de los ingresos y gastos.
- Encontrar formas adecuadas de alternativas de financiamiento.
- Analizar la periodicidad con la que se realizan que debe realizarse un presupuesto.

Modelo presupuestario para el manejo de las finanzas personales

- Hacer un listado de los ingresos

Para realizar un presupuesto es necesario tener claro cuánto dinero ingresa mensualmente, este es el punto de partida para saber en qué puedes gastar, por eso es importante anotar las fuentes de ingreso detallando su origen y poniendo ese valor libre de deducciones, es decir lo que ingresa a tu cuenta específica.

- Define tus metas de ahorro y aparta ese dinero

Destina una parte de tus ingresos para el ahorro, recuerde que con ese dinero se puede alcanzar los propósitos establecidos a corto, mediano y largo plazo o hacer inversiones a futuro para obtener ganancias. Lo ideal es destinar el 10% de los ingresos para el ahorro, aunque si es posible puede aumentar ese porcentaje.

- Clasificar y estimar sus gastos dividiéndolos en factores como fijos y variables.

GASTOS FIJOS	GASTOS VARIABLES
Hipotecas	Servicios públicos
Pago de vehículo	Alimentos
Pago de seguro	Salidas de ocio – entretenimiento
Fondo de emergencia	Combustible y transporte
Otros gastos	Artículos para el hogar

Los gastos fijos tienen una cantidad determinada y no varían. La mayor parte de esos gastos serán mensuales, pero puede haber algunos de ellos que ocurran con mayor o menor frecuencia. Los gastos fijos no pueden ser controlados directamente mediante los hábitos al gastar, sino al evaluar su situación y hacer cambios.

Los gastos variables no tienen cantidad fija cada mes. Algunos gastos variables no son directamente controlados por sus hábitos al gastar. En lo referente a presupuesto, los gastos variables más importantes son aquellos sobre los que usted tiene más control.

- No dejes pasar tus impuestos y contribuciones

El pago de impuestos es fundamental por cuanto estos pueden causar sorpresas. Para evitarlo es necesario en el presupuesto incluir el pago de impuestos o contribuciones ya que estos pueden generar intereses si no son pagados a tiempo.

5.5. Presupuesto

INGRESOS

A) INGRESOS	MIS INGRESOS (Valor en dólares)	INGRESOS DE MI CÓNYUGE y/o FAMIAR (Valor en dólares)	TOTAL MENSUAL
Salario o ingreso neto	\$ 1.000,00	\$ 500,00	\$ 1.500,00
Ingreso variable por comisiones			\$ 0,00
Ingreso por negocio propio			\$ 0,00
Honorarios profesionales			\$ 0,00
Remesas			\$ 0,00
Arriendo de inmuebles	\$ 80,00		\$ 80,00
Ingreso por interés financieros			\$ 0,00
Ingreso por rendimientos			\$ 0,00
Regalos en efectivo de familiares			\$ 0,00
Otros ingresos			\$ 0,00
TOTAL INGRESOS (A)	\$ 1.080,00	\$ 500,00	\$ 1.580,00

EGRESOS

B) EGRESOS	FIJOS	VARIABLES	OBLIGATORIOS	NECESARIOS	INNECESARIOS	TOTAL, EGRESOS FIJOS Y VARIABLES
Ahorro metas financieras						\$ 0,00
Plan de ahorro						\$ 0,00
Pago de arriendo	\$ 200,00					\$ 200,00
Pago de cuota crédito hipoteca	\$100,00		\$100,00			\$ 100,00
Pago cuota de crédito de auto						\$ 0,00
Pago cuotas mensuales de tarjeta de crédito	\$150,00		\$150,00			\$ 150,00
Pago de cuotas de compras a plazos						\$ 0,00
Pago créditos familiares						\$ 0,00
Pago créditos amigos						\$ 0,00
Pago otras cuotas de créditos						\$ 0,00
Pagos alícuotas						\$ 0,00
Pago de seguro de vivienda						\$ 0,00
Pago de seguro de auto						\$ 0,00
Pago de seguro de vida	\$ 50,00			\$ 50,00		\$ 50,00
Pago de seguro de salud						\$ 0,00
Pago de seguro dental						\$ 0,00
Pago de luz		\$ 25,00				\$ 25,00
Pago de agua		\$ 20,00				\$ 20,00
Pago de gas		\$ 5,00				\$ 5,00
Pago de teléfono fijo		\$ 13,00				\$ 13,00
Pago de telefonía celular		\$ 15,00			\$ 15,00	\$ 15,00
Internet		\$ 22,00				\$ 22,00
TV satelital		\$ 15,00			\$ 15,00	\$ 15,00

Suscripciones		\$22,00			\$22,00	\$ 22,00
Mantenimiento del hogar						\$ 0,00
Jardinería						\$ 0,00
Artículos de limpieza						\$ 0,00
Alimentación del hogar		\$ 200,00				\$ 200,00
Alimentación fuera de casa		\$ 100,00			\$ 100,00	\$ 100,00
Golosinas						\$ 0,00
Celebraciones (cumpleaños, aniversario, otros)						\$ 0,00
Vestimenta		\$ 100,00				\$ 100,00
Pañales						\$ 0,00
Servicio de lavandería						\$ 0,00
Peluquería						\$ 0,00
Tratamientos de belleza						\$ 0,00
Cosméticos						\$ 0,00
Consultas médicas		\$60,00		\$60,00		\$ 60,00
Medicina		\$80,00		\$80,00		\$ 80,00
Cuidado infantil						\$ 0,00
Pensión educativa						\$ 0,00
Transporte educativo						\$ 0,00
Tareas dirigidas						\$ 0,00
Actividades extracurriculares						\$ 0,00
Alimentación para mascotas						\$ 0,00
Veterinario						\$ 0,00
Gasolina						\$ 0,00
Mantenimiento de vehículo						\$ 0,00
Parqueadero						\$ 0,00

Estacionamiento						\$ 0,00
Bus		\$ 10,00				\$ 10,00
Taxi		\$ 20,00				\$ 20,00
Entradas de cine						\$ 0,00
Otros gastos		\$ 70,00				\$ 70,00
TOTAL EGRESOS (B)	\$ 500,00	\$ 777,00	\$ 250,00	\$ 190,00	\$ 152,00	\$ 1.277,00

RESULTADO (A - B)

TOTAL INGRESOS (A)	\$ 1.580,00
TOTAL EGRESOS (B)	\$ 1.277,00
RESULTADO (A - B)	\$ 715,00

¡FELICITACIONES! La administración de su dinero es adecuada.

RECUERDA: Si deseas mejorar los resultados de tu presupuesto, puedes iniciar reduciendo los gastos variables, eliminando los gastos innecesarios y ajustando los gastos necesarios.

6. REFERENCIA

Aguilar, X. y Ortiz, B. (2013) Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas 2013. [Tesis de Grado, Universidad Técnica Particular de Loja del Ecuador].

Obtenido de [http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20\(1\).pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/7712/1/Tesis%20ECF%20final%20junio%203%2C%20%202013%20(1).pdf)

Arias J., Villacís, M. y Miranda, M. (2016). Protocolo de investigación III: la población de estudio. Revista Alergia México 63(2), 201-206. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>

Banco de Desarrollo del Ecuador (2019) Programa de Educación Financiera- PEF 2020. Ecuador. Obtenido de <https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2020/10/Programa-de-Educaci%C3%B3n-Financiera-PEF-2020.pdf>

Benítez Cañizares, K. (2019). Análisis para la educación e inclusión financiera en Esmeraldas. Revista Científica Hallazgos 21. 4 (3), 293-305. Obtenido de <https://revistas.pucese.edu.ec/hallazgos21/article/view/367/299>

Carangui, P., Garbay, J., Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. Revista Killkana Sociales. 1(3), 81-88. Obtenido de <Dialnet-FinanzasPersonales-6297480> (1).pdf

Casa Anguita, J., Repullo Labrador, J. y Donado Campo, J. (2019). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos. Revista Investigación. 31 (8), 527-538. Obtenido de <https://pdf.sciencedirectassets.com/>

Córdoba Padilla, M. (2016). Gestión Financiera incluyendo a referencias de NIC (1, 2, 7, 16, 17, 33, 36, 40) y NIIF 1. (2° ed.) Editorial Eco Ediciones.

Constitución de la República del Ecuador [CRE]. Art. 52 – 309. 20 de octubre del 2008 (Ecuador) Obtenido de https://www.defensa.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/02/Constitucion-de-la-Republica-del-Ecuador_act_ene-2021.p

Delgado, L. (2009). Las finanzas personales. Revista Escuela de Administración de Negocios. (65), 123-144. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>

Diario El Comercio (2019). Estos son los puntajes que se manejan en el buró de crédito. Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2019/11/26/nota/7620731/estos-son-puntajes-que-se-manejan-buro-credito/>

Galeas, L., Revelo, P. y Vicente, M. (2016). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018. Revista Escuela de Administración de Negocios. 24-44. Obtenido de https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/3/80

Garay, G. (2015). Las finanzas conductuales, el alfabetismo financiero y su impacto en la toma de decisiones financieras, el bienestar económico y la felicidad. Revista Perspectiva. (36), 7-34. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425943146001.pdf>

Hanni, A. y Aguilar, L. (2017). Prácticas de contabilidad. Grupo Editorial Patria.

Herrera, M., Estrada, C. y Denegri, M (2011). La alfabetización económica, hábitos de consumo, actitud hacia el endeudamiento y su relación con el bienestar psicológico en funcionarios públicos de la ciudad de Puntas Arenas. Revista Magallania. 39(1), 83-92. Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-22442011000100005

Hernández, R; Fernández, S; y Baptista, C. (2014). Metodología de la investigación.

Recuperado de:

https://aula2021s2.pucese.edu.ec/pluginfile.php/73184/mod_resource/content/1/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20-sampieri-%206ta%20EDICION.pdf

Jiménez Rodríguez, A. y Pérez Jacinto, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. Revista Escuela de Administración de Negocios. (82), 175-195. Obtenido de

<https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/1647/1661>

León, J. (2016). ¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento? Revista Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/mido-capacidad-endeudamiento/>

López García, J. (2016) Las finanzas personales, un concepto que vas más allá de su estructura. Estado del arte periodo 2006-2016 [Tesis de Maestría, Universidad EAFIT Colombia]. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2

López Ronquillo, M. (2016) El riesgo de crédito en la cartera de consumo y su relación con el sobreendeudamiento. [Tesis de Maestría, Universidad de Guayaquil - Ecuador]. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/9670/1/Tesis%20Riesgo%20de%20Credito%20en%20cartera%20de%20consumo%20y%20su%20relaci%3b3n%20con%20sobreendeudamiento.pdf>

Marín Lasluisa, P. (2017) Proyecto de capacitación en educación financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador matriz Quito del segundo semestre del periodo 2015-2016. [Tesis de Maestría, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14068/Tesis.%20Erika%20Mar%C3%ADn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Neme, S. y Forero, S. (2018). Símbolos, significados y prácticas asociados a las finanzas personales en estudiantes universitarios. Revista Konrad Lorenz. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/6099/609964272002/>

Peñaloza, V., Sousa, G., Carvalho, H y Denegri, M (2019). Representaciones sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. Revista Latinoamérica Polis. (54), 127-140. Obtenido de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/polis/v18n54/0718-6568-polis-18-54-00200.pdf>

Pérez, J. y Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales en relación con la inteligencia financiera. Revista Escuela Formación Estratégica. 1(1), 1-12. Obtenido de <https://www.formacionestrategica.com/index.php/foes/article/view/11/7>

Pico Lasluisa, M. (2017). La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos. [Tesis de Maestría,

Universidad Técnica de Ambato del Ecuador]. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/28922/1/T4383ig.pdf>

Placencia Peña, 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 Sede Ecuador]. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Caracterizacion.pdf>

Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma al código de protección y defensa del consumidor. Revista Desde el Sur. 13(1). Obtenido de http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2415-09592021000100010&script=sci_arttext

Real Academia Española. (s.f). Recursos. En Diccionario de la lengua española: Recuperado en 11 de diciembre del 2021, de <https://dle.rae.es/recurso?m=form>

Reccanello, K. y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México). 44(2), 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Resolución 002 de 2021 [Consejo Nacional de Planificación]. Plan de Creación de Oportunidades. 21 de septiembre del 2021. Obtenido de <https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/2021/09/Plan-de-Creacio%CC%81n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado.pdf>

Resolución JB-2010-1782 de 2010 [Superintendencia de Bancos]. Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero. Obtenido de <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/codigo-de-derechos-del-usuario-financiero/>

Resolución 0153 de 2020 [Superintendencia de Bancos]. Norma de Control sobre los principios y lineamientos de Educación Financiera. 24 de noviembre del 2020. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/documents/20181/25522/SEPS-IGT-IGS-INFMR-INGINT-IGJ-2020-0153.pdf/1f71df22-2044-48d2-a0b1-abd1d4687035>

Salamea, P. y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera en la ciudad de Cuenca. Revista Polo del Conocimiento. 5 (46), 260-295. Obtenido de <http://dx.doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>.

Superintendencia de Bancos y Seguros (2013) Normas generales para las instituciones del sistema financiero. Ecuador. Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_IV.pdf

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021) Niños y jóvenes a nivel nacional aprenden sobre educación financiera, Educación financiera. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/noticia?ninos-y-jovenes-a-nivel-nacional-aprenden-sobre-educacion-financiera>

<https://www.seps.gob.ec/noticia?educacion-financiera-que-es-y-como-impacta-en-las-organizaciones-de-la-eps->

Valdez Albán, K. (2019) Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas. [Tesis de Grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%C3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>

Vallejo, T. y Martínez, M. (2016). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. Revista Investigación Administrativa. (117), 82-95. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/4560/456046142006.pdf>

Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2018). Análisis de la relación entre rentabilidad y riesgo en la planeación de las finanzas personales. Revista Formación Universitaria. 11(6). Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062018000600041&lng=en&nrm=iso&tlng=en

7. ANEXOS

INSTRUMENTO DE APLICACIÓN PARA LA INVESTIGACIÓN

Encuesta: Manejo de Finanzas Personales.

La presente investigación tendrá como objetivo analizar el manejo de las finanzas personales en la población adulta con relación de dependencia en la ciudad de Esmeraldas.

La realización de la encuesta será completamente anónima, cabe recalcar que la información brindada será manejada con total confidencialidad, responsabilidad y con fines totalmente académicos. Esperando contar con su apoyo les quedo agradecida.

I. SECCIÓN I. DATOS DEL ENTREVISTADO

1. Género

- a) Hombre
- b) Mujer

2. Edad

- a) 18 – 25
- b) 26 – 33
- c) 34 – 41
- d) 42 – 49
- e) 50 – 57
- f) 58 – 60

3. Nivel de Instrucción

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Universitaria
- d) Otra

4. Indique el número de miembros en su hogar

- a) 1 – 3
- b) 4 – 6
- c) 7 – 9
- d) 10 – más de 10

5. ¿Cuál es su nivel económico según sus ingresos?

- a) Clase Baja
- b) Clase Media Baja
- c) Clase Media.
- d) Clase Media Alta
- e) Clase Alta

II. SECCIÓN 2. DIAGNÓSTICO SOBRE FINANZAS PERSONALES

6. ¿Qué considera usted que es la gestión de las finanzas personales?

- a) Saber prevenir acontecimientos financieros
- b) Realizar correctamente mis cuentas
- c) Distribuir el dinero de forma correcta
- d) No sé

7. ¿Cómo describiría su conocimiento sobre las finanzas personales?

- a) Ninguno
- b) Básico
- c) Intermedio
- d) Experto

8. ¿Cree usted que el tener conocimientos y habilidades financieras podría generar seguridad, bienestar y buena calidad de vida?

- a) Sí
- b) Es probable
- c) No es seguro
- d) No

9. ¿Se ha establecido alguna meta financiera?

- a) Si
- b) No

10. Si la pregunta anterior fue si, ¿Con qué frecuencia evalúas tus objetivos financieros?

- a) Semanal
- b) Mensual
- c) Semestral
- d) Anualmente

11. ¿Ha realizado alguna capacitación sobre cómo administrar sus finanzas?

- a) Si
- b) No

12. ¿Cuál de estas siguientes opciones son su mayor inquietud relacionada con finanzas personales?

- a) Pagar deudas financieras pendientes
- b) Inversión en educación
- c) Mi puntaje de crédito es bajo
- d) Pagar algún tipo de seguro.
- e) Otro

13. ¿De las siguientes opciones indique el monto de ingresos mensual que percibe?

- a) \$ 425 - \$600
- b) \$601 - \$800
- c) \$801 - \$1000
- d) \$1000- en adelante

14. De acuerdo con el dinero que percibe ¿usted ahorra un porcentaje de aquello?

- a) Si
- b) No

15. ¿Usted realiza algún tipo de presupuesto personal /familiar?

- a) Si
- b) No

16. ¿Si usted realiza algún tipo de presupuesto, con qué frecuencia efectúa la aplicación y seguimiento de este?

- a) Semanal
- b) Mensual
- c) Semestral
- d) Anualmente

III. SECCIÓN 3. NIVELES DE ENDEUDAMIENTO

17. ¿Controla que sus gastos no sean mayores que sus ingresos?

- a) Siempre
- b) Frecuentemente
- c) Pocas veces
- d) nunca

18. Elija de las siguientes opciones el monto que gasta mensualmente

- a) \$100 - \$300
- b) \$301 - \$600
- c) \$601 - \$900
- d) \$901- en adelante

19. ¿Indique cuál es el porcentaje de sus ingresos que usted destina para el pago de sus deudas (préstamos, tarjetas créditos y otros)?

- a) 10% - 30%
- b) 31% - 60%
- c) 61% - en adelante

20. Usar el crédito permite tener una mejor calidad de vida.

- a) Muy en desacuerdo
- b) En desacuerdo
- c) De acuerdo
- d) Muy de acuerdo

21. ¿Usted cuenta con una tarjeta de crédito?

- a) Si
- b) No

22. Según usted cuál de estos son los beneficios de obtener una tarjeta de crédito

- a) Medio de pago
- b) Contar con un historial crediticio
- c) Control gastos

**23. ¿Qué opción de pago prefiere o utiliza usted con la tarjeta de crédito?
frecuencia**

- a) Pago corriente
- b) Pago diferido

24. Indique con qué tipo de institución mantiene deudas.

- a) Banca pública

- b) Banca privada
- c) Cooperativa de ahorro y crédito
- d) Otros

25. ¿Qué tipo de deuda mantiene con la institución financiera?

- a) Crédito Universitario
- b) Crédito de consumo
- c) Crédito hipotecario
- d) Tarjeta de crédito
- e) Crédito automotriz

26. ¿Al momento de adquirir una deuda en qué plazo prefiere usted pagar?

- a) Corto plazo
- b) Mediano plazo
- c) Largo plazo

27. ¿Considera usted que es importante tratar de vivir de acuerdo al dinero que percibe?

- a) Si
- b) No
- c) Por qué.....