



Pontificia Universidad  
Católica del Ecuador

SEDE  
ESMERALDAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Tesis de grado:**

EDUCACIÓN FINANCIERA DE LA POBLACIÓN UNIVERSITARIA DE  
LAS CARRERAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLE DE LA PUCE-E

Previo a la obtención del título de  
Licenciada en Contabilidad y Auditoría C.P.A

**Línea de investigación**

FINANZAS

**Autora:**

QUIÑÓNEZ KLINGER KARIME LIZBETH

**Asesora:**

MGT. CRISTINA CERVANTES INTRIAGO

ABRIL 2020

## **TRIBUNAL DE GRADUACIÓN**

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el Reglamento de Grado de la PUCE-E previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA.

---

**Presidente del tribunal de graduación**

---

**Director de Tesis**

---

**Lector 1**

---

**Lector 2**

---

**Director de Escuela**

**Esmeraldas, 2020**

## **AUTORÍA DE TESIS**

Yo, QUIÑÓNEZ KLINGER KARIME LIZBETH, con cédula de identidad N° 0802810549, expreso que el desarrollo de la presente investigación es totalmente de carácter original, auténtico y personal. En tal virtud, manifiesto que este estudio efectuado bajo las directrices establecidas por las Normas APA Sexta Edición es de exclusiva responsabilidad legal y académica de la autora.

---

**QUIÑÓNEZ KLINGER KARIME LIZBETH**

**CI: 0802810549**

## **AGRADECIMIENTO**

*Porque Jehová da sabiduría, y de su boca viene el conocimiento y la inteligencia. Proverbios 2.6*

*A Dios por guiarme, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y debilidad a lo largo de mi existencia.*

*A mi amada madre y su esposo, Rosa Klinger y Vito Noto por su infinito amor, tiempo, dedicación y esfuerzo para ser una mujer de bien y lograr esta anhelada meta.*

*A mi abuelita Indelira Olaya, mis tías Gina y Lorena Olaya, mis hermanas Karen y Alanis por sus consejos y palabras de sustento durante la carrera universitaria.*

*A mi asesora Cristina Cervantes quien ha contribuido proporcionando directrices para la preparación del presente trabajo de investigación.*

*A la directora de escuela Mgt Paola Samaniego, al tutor académico el Mgt Hugo Ocampo y toda la plana de docentes de la escuela de contabilidad y auditoría quienes han impartido de manera satisfactorias sus conocimientos.*

*Y, por último, pero no menos importantes, a mis queridos compañeros, con los que he tenido el honor de compartir esta hermosa aventura de crecimiento académico, profesional y personal.*

***Karime Lizbeth Quiñónez Klinger***

## **DEDICATORIA**

A mi madre Rosa Klinger, quien representa un pilar fundamental en mi vida, quien, con su amor, paciencia, esfuerzo y sacrificio me ha apoyado en cada decisión de mi vida y ha hecho posible la realización de esta meta.

A mi hermana Alanis, la cual representa mi reflejo, espero que este logro le permita entender que con perseverancia, disciplina y paciencia se pueden cumplir todas las metas planteadas; a mi hermana Karen, por haberme acompañado en largas noches de estudios y siempre haberme dado palabras de aliento para seguir adelante.

A mi abuelita Indelira Olaya y mis tías Gina y Lorena Olaya que a falta de la presencia física de mis padres me cedieron un espacio en su hogar.

*Karime Lizbeth Quiñónez Klinger*

## INDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN .....	I
AUTORÍA DE TESIS .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
DEDICATORIA .....	IV
RESUMEN.....	VII
INTRODUCCIÓN.....	9
CAPITULO I.....	11
1.    MARCO TEÓRICO .....	11
1.1.    BASES TEÓRICAS CIENTIFICAS .....	11
1.1.1.    Relación entre cultura y educación financiera .....	11
1.1.2.    Aspectos fundamentales de la educación financiera .....	13
1.2.    ANTECEDENTES .....	16
1.3.    BASE LEGAL .....	20
CAPITULO II.....	22
2.    METODOLOGIA .....	22
2.1.    TIPO DE ESTUDIO.....	22
2.2.    DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	23
2.3.    TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	24
2.4.    ANÁLISIS DE DATOS.....	25
CAPITULO III.....	26
3.    RESULTADOS.....	26
3.1.    Perfil de encuestado .....	26
3.2.    Conocimiento sobre términos financieros básicos.....	27
3.4.    Expectativa, interés y motivación con el uso de dinero.....	36
CAPITULO IV .....	39
4.1. DISCUSIÓN.....	39
CAPITULO V.....	42
5.1. CONCLUSIÓN.....	42

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1: Operaciones financieras</b> .....	14
<b>Tabla 2: Operaciones Bancariás</b> .....	15
<b>Tabla 3: Operacionalizacion de variables</b> .....	23
<b>Tabla 4: Población</b> .....	24
<b>Tabla 5: Edad de los encuestados</b> .....	27
<b>Tabla 6: Fuentes de información que influenciaron la decisión</b> .....	29
<b>Tabla 7: Conocimiento general sobre inflación</b> .....	30
<b>Tabla 8: Registro de los recursos económicos</b> .....	32
<b>Tabla 9: Cobertura de gasto fuera del presupuesto</b> .....	33
<b>Tabla 10: Distribución del presupuesto de acuerdo al ingreso mensual</b> .....	36
<b>Tabla 11: Situación financiera</b> .....	37

## INDICE DE GRAFICOS

<b>Figura 1: Estudiantes por carrera y genero</b> .....	26
<b>Figura 2: Conocimiento de productos financieros</b> .....	27
<b>Figura 3: Tenencias de productos financieros</b> .....	28
<b>Figura 4: Elección de productos financieros</b> .....	29
<b>Figura 5: Monto máximo de dinero cubierto por las instituciones financieras</b> .....	30
<b>Figura 6: Fuentes de ingresos</b> .....	31
<b>Figura 7: Metas económica dentro de 5 años</b> .....	32
<b>Figura 8: Compras por encima del presupuesto</b> .....	33
<b>Figura 9: Razones por la que no cuenta con una inversion finacniera</b> .....	34
<b>Figura 10: Tiempo que podria cubrir sus gastos sin pedir prestado</b> .....	35
<b>Figura 11: Metodo de ahorro durante 12 meses</b> .....	37
<b>Figura 12: Toma de decisiones</b> .....	38

## INDICE DE ANEXOS

<b>Anexo 1: Encuesta aplicada a estudiantes universitarios de la ciudad Esmeraldas (Metodología OECD)</b> .....	49
---	----

## **RESUMEN**

La educación financiera es un proceso de aprendizaje que le permite a un agente económico adquirir conocimiento sobre productos y conceptos financieros, desarrollando habilidades para tomar decisiones sobre su bienestar y estabilidad monetaria. Por ello, la presente investigación estableció como objetivo analizar las capacidades financieras de la población universitaria de las carreras administrativas y contables de la PUCE-E. Este estudio tuvo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental transeccional y un alcance descriptivo. La técnica aplicada fue la encuesta, la cual, estuvo dirigida a 230 alumnos de las carreras mencionadas. Los resultados mostraron que los jóvenes universitarios tienen conocimiento teórico sobre instrumentos financieros, sin embargo, muestran ciertas debilidades en la planificación de sus recursos pecuniarios, por lo tanto, se concluye que los estudiantes muestran actitudes financieras positivas referentes al tema de ahorro y negativas con respecto a la administración del dinero, generando de esta manera el sobreendeudamiento.

**Palabras clave:** educación financiera; capacidades financieras; actitudes financieras; estudiantes universitarios.

## **ABSTRACT**

Financial education is a learning process that enables an economic agent to acquire knowledge about financial products and concepts, skills to make decisions about their well-being and monetary stability. Therefore, the present research selected as an objective to analyze the financial capabilities of the university population of the administrative and accounting careers of the PUCE-E. This study had a quantitative approach, with a non-experimental transectional design and a descriptive scope. The applied technique was the survey, which was directed at 230 students of the specific careers. The results indicated that young university students have knowledge about financial instruments, however, they specify certain weaknesses in the planning of their pecuniary resources, therefore, it is concluded that students present financial attitudes related to the issue of savings and negatives regarding money management, thus generating over-indebtedness.

**Keywords:** financial education; financial skills; financial attitudes; college students

## INTRODUCCIÓN

La educación financiera es un proceso educativo por medio del cual, los agentes económicos acceden a información sobre herramientas y conceptos financieros, desarrollando actitudes y destrezas en el manejo de la economía personal y familiar, obteniendo de esta manera, un equilibrio monetario.

Actualmente la educación y cultura financiera se incentiva o fomentan desde la formación profesional de las personas, sin embargo, López (2016) señala que en América Latina la nueva generación posee bajos conocimientos financieros, lo que indica la necesidad de ofertar programas que eduquen a los jóvenes sobre estos temas, puesto que, la creciente variedad de productos y servicios financieros pueden proporcionar la elección errónea de estos, de tal manera que no se acomoden a sus necesidades (Asobancarí, 2016).

De ahí que, la PUCE-E, dentro de las carreras administrativas y contable, en sus mallas curriculares integran materias tales como Finanzas, la cual proporciona información sobre términos y productos financieros que permitan la buena administración del dinero. No obstante, un estudio realizado en la provincia de Esmeraldas (Arroyo, 2019) muestra los escasos conocimientos y actitudes financieras de los jóvenes universitarios de la provincia.

En consecuencia, la presente investigación analizó las capacidades financieras de los estudiantes de las carreras mencionadas de la PUCE – E, para lo cual, fue indispensable identificar el grado de conocimiento en temas financieros básicos, y a su vez, describir el comportamiento de estos frente a las decisiones de ahorro e inversión y, por último, caracterizar las expectativas e interés de los universitarios y su motivación con el uso del dinero; para identificar la efectividad de las materias relacionada al tema. Cabe recalcar que, para la obtención de este análisis se aplicó la técnica de encuesta.

En el contenido del documento se presenta como primer capítulo el marco teórico, en la cual, se explican las bases teóricas científicas, la base legal y los antecedentes o estudios

relacionados; el segundo capítulo muestra la parte metodológica, en la que, se detalla el tipo de estudio, población, método y el análisis de los datos; el siguiente capítulo expone los resultados de la investigación en función a los objetivos planteados; el cuarto capítulo correspondiente a la discusión, despliega el criterio del investigador frente a los antecedentes, en el último capítulo se presentan las conclusiones y recomendaciones con respecto a la educación financiera de los jóvenes universitarios de la PUCE-E.

## CAPITULO I

### 1. MARCO TEÓRICO

#### 1.1. BASES TEÓRICAS CIENTIFICAS

##### 1.1.1. Relación entre cultura y educación financiera

Diariamente las personas toman decisiones financieras tales como: en qué gastar el dinero, cuanto ahorrar o en qué invertir, sin entender plenamente los conceptos de finanzas personales, por lo tanto, con el fin de evidenciar que las erróneas decisiones se deben a desorientadas costumbres financieras, el presente trabajo de investigación parte de un planteamiento teórico científico, que permitirá conceptualizar y diferenciar cultura y educación financiera.

Diversos autores, instituciones y organismos internacionales han realizado investigaciones sobre la cultura y educación financiera, una de estas investigaciones es la realizada por Prialé, Yamada, Viladegut, Marín y Salazar (2011) que define a la cultura financiera como un conjunto de habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas administrar de manera empírica sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y concede un mejor control del presupuesto personal.

Por otro lado, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) en el año 2015 define a la educación financiera como un proceso que le permite a los consumidores e inversionistas mejorar sus conceptos sobre términos y productos financieros, desarrollando de esta manera capacidades para la toma de decisiones y confianza para asumir riesgos y oportunidades financieras. Así mismo, Fuentes (2009) define a la educación como el proceso de aprendizaje en que se desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones oportunas y que permitan incrementar el nivel de bienestar personal y familiar.

Zapata, Cabrera, Hernández y Martínez (2016) indican que la educación financiera debe verse como una herramienta que guarda relación con el patrimonio de cada estrato social

puesto que cada uno posee distintos alcances a las alternativas de financiamiento y de ahorro.

Bajo los conceptos antes mencionados por los distintos autores, se puede considerar a la educación financiera como un proceso de aprendizaje que le permite a las personas adquirir conocimientos de términos, productos y servicios financieros para así poderlos manejar de manera oportuna y ser capaces de tomar decisiones que permitan incrementar su rentabilidad; puesto que tienen impacto tanto en el ámbito personal (rendimiento económico), familiar (mayor oportunidad para generar recursos e incrementar su patrimonio) y en el ámbito nacional (forma ciudadanos informados y exigentes lo cual fomenta la competitividad de las instituciones financieras).

La importancia de la educación financiera nace de los diferentes factores sociales, económicos y demográficos, tales como: el endeudamiento creciente por parte de las personas; el aumento en oferta y complejidad de elementos financieros y el aumento de la inestabilidad laboral han hecho que la educación financiera haya tomado durante los últimos años una gran relevancia (Fuentes, 2009).

Debido a la compleja y creciente aparición de productos financieros, los consumidores o usuarios ya no se limitan a elegir entre préstamos o planes de ahorro, sino se enfrentan a una amplia cantidad de opciones; por tal razón, la formación sobre la administración y distribución de los recursos financieros de los individuos y familias debe ser mayor en comparación a las generaciones anteriores (Maté & Oliver, 2011).

Por lo antes mencionado, se puede decir que el término cultura y educación financiera guardan una estrecha relación, puesto que la cultura financiera consiste en tener el hábito y la capacidad de administrar el dinero, mientras que la educación financiera consiste en tener conocimientos de los instrumentos, productos y servicios financieros que oferta el mercado.

Por otra parte, tomar decisiones es un proceso que consiste en elegir entre tantas opciones, una que se adapte mejor a las necesidades personales y logre cumplir con las expectativas y

deseo esperado por cada individuo. Según Acosta, Bazante y Ojeda (2016) la toma de decisiones es un proceso que todas las personas realizan continuamente; en el que las decisiones pueden ser simples o complejas según su importancia y dependiendo de esto el ser humano realiza un proceso interno y este puede ser reflexivo o no.

La toma de decisiones consiste en asumir una responsabilidad puesta que, aunque se busque información y se analicen el posible resultado, no se podrá saber la consecuencia de estas decisiones hasta que esta sea tomada.

### **1.1.2. Aspectos fundamentales de la educación financiera**

Como se ha mencionado en el apartado anterior la educación financiera comprende adquirir conocimiento en materia de finanzas, que permitirá obtener habilidades necesarias para la óptima aplicación de productos y servicios financieros tales como: ahorro e inversión, tasa de interés y el valor del dinero en el tiempo.

Ahorrar dinero consiste en guardar una determinada cantidad de efectivo obtenida mediante los ingresos, que permitirá generar rentabilidad mediante la colocación en cuentas de ahorro, invertir en una actividad económica o en la mayor parte de los casos usarlos para cubrir una necesidad futura, sin embargo, Zapata, Cabrera, Hernández y Martínez (2016) define el ahorro como una planeación económica, que consiste en llevar un registro de los ingresos y gastos o deudas.

Es importante indicar que las instituciones financieras desarrollan operaciones que generan productos y servicios financieros. Según Mira (2019) las operaciones financieras se pueden clasificar por criterios (tabla 1); de la misma manera, Martínez (2010) indica que se pueden clasificar en operaciones pasivas, activas y de servicio (tabla 2)

**Tabla 1***Operaciones Financieras*

<b>Operaciones Financieras</b>	<b>Definición</b>
Naturaleza de los capitales	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Operaciones financieras ciertas: en la que todos los capitales que intervienen son ciertos</li> <li>• Operaciones financieras aleatorias: cuando al menos uno de ellos es de naturaleza aleatoria</li> </ul>
Predeterminadas	En el contrato se especifica a priori los capitales de la prestación y de la contraprestación
Definidas	Desconocimiento de las cuantías o vencimiento de todos o partes de los capitales
Con liquidez	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Interna Total: en las condiciones del contrato se establece el derecho a cancelar la operación en cualquier momento</li> <li>• Interna Parcial: si la cancelación está condicionada o requiera el acuerdo entre dos partes</li> </ul>
A corto y largo plazo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Corto plazo: duración inferior a un año</li> <li>• Largo plazo: duración superior</li> </ul>
Simples	Si la prestación y contraprestación están formadas por un solo capital

---

*Tabla elaborada por el autor, según información de Mira (2019)*

**Tabla 2***Operaciones Bancarías*

<b>Operaciones Bancarías:</b>	<b>Definición</b>
Operaciones pasivas	Consisten en la captación de fondos de los clientes mediante los instrumentos de: <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Cuenta de ahorro: tienen menos movimientos, la disposición del dinero es menos ágil en comparación a las cuentas corrientes</li><li>✓ Cuenta corriente: son contratos en el cual el usuario realiza el ingreso de fondos través de cheques, estas cuentas pueden ser receptoras de recibos de préstamos y de abonos de intereses.</li></ul>
Operaciones activas	Es la concesión o financiación de créditos y préstamos
Operaciones de servicios	Consiste en ofrecer a los usuarios el cuidado o custodia de documentos

---

*Tabla elaborada por el autor, según información de Martínez (2010)*

Por otro lado, la inversión consiste en colocar una cierta cantidad de dinero a un tiempo determinado en el cual mediante una tasa de interés permitirá generar rendimiento. Gitman y Johenk (2009) definen a la inversión como cualquier instrumento en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos y conserve o incremente su valor.

Sin embargo, es fundamental indicar que la inversión no consiste solamente en depositar una cantidad de dinero a una institución financiera, sino en utilizar cierto monto de dinero para emprender una actividad económica que genere rentabilidad.

Dentro de las inversiones intervienen tres elementos fundamentales tales: monto, tiempo y tasa de interés.

Por tal razón, es importante integrar a la nueva generación al campo de educación financiera para que ellos puedan alcanzar una completa comprensión de servicios, productos, costos y beneficios financieros y tomar decisiones adecuadas en base a las exigencias personales.

## **1.2. ANTECEDENTES**

En la actualidad, es de conocimiento público que los países de América Latina poseen una insuficiente formación sobre términos y productos financieros, por tal razón la presente investigación parte de estudios relacionados por otros autores.

Un estudio realizado por el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España (2014) mediante la encuesta PISA realizada en el 2012 midió las competencias de estudiantes de 15 años de 18 países, para identificar sus conocimientos y habilidades en términos financieros, el resultado indicó que en Colombia el 56.6% de los jóvenes presentan conocimiento por debajo del nivel básico, mientras que en Shanghái solo el 1.6% de jóvenes no tienen comprensiones básicas de educación financiera.

El estudio de enfoque cuantitativo, realizado por Carvajal, Arrubla y Caicedo (2016) buscó medir el nivel y capacidad financiera de los estudiantes de la universidad Quindo, el cual, dio como resultado que: el 77.51% de los alumnos de la modalidad a distancia cuenta con ingresos provenientes de empleos y solo el 12.74% ahorran; por otra parte, el 66.60% de los de modalidad presenciales perciben ingresos por familiares y el 39.18% ahorran; cabe destacar que 459 encuestados manifestaron que gastan más de lo que ganan.

Olmos, Tabares y Rodríguez (2006) realizaron una encuesta para identificar los factores que determinan el ahorro y la inversión de los padres de familia del colegio UPB del Valle de Aburrá; se diseñó un cuestionario de 28 preguntas (selección múltiples y abiertas) a

1738 personas, la cual dieron como resultado que el 76% de los encuestados destinan una cierta suma de dinero mensual al ahorro, mientras que el 24% dijo no ahorrar; adicional se determinó que el 91% planifican sus gastos, mientras el 9% no los planifican.

En el caso de Colombia el equipo de Duque, Gonzales y Ramírez (2016) llevaron a cabo un sondeo a 550 estudiantes de la universidad Esumer, para conocer las capacidades financieras que tiene los jóvenes universitarios de dicho establecimiento, se utilizaron cuestionarios con preguntas tanto abiertas como cerradas, dando como resultado que el 40% de los estudiantes tienen conocimientos financieros, el 55,4% no saben cómo manejar sus finanzas mientras que el 85% indicaron que cuando requieren de préstamos acuden a familiares y amigos.

Banamex (2008) realizó un estudio cuanti-cualitativo con la finalidad de indagar sobre el acceso y uso de productos y servicios financieros de los jóvenes mexicanos entre 15 y 29 años, el cual mediante una encuesta reflejó como resultado que el 14% de la población refirió algún tipo de ahorro o inversión formal y que sólo el 18% de las familias reportó haber realizado algún tipo de registro de sus ingresos y egresos, que el 56% de las personas refirió contar con una tarjeta de crédito y que la mayoría la utilizaba como una extensión de su ingreso cuando éste último no era suficiente. Asimismo, el 96% de las personas manifestó que nunca se informa acerca de las características de los diversos productos financieros

En México Rivera y Bernal (2018) realizaron un estudio de caso en la empresa Mi Banco encuesta dividida en tres categorías para evaluar el nivel de educación financiera, el nivel de endeudamiento y el uso y conocimiento que tienen los clientes usuarios de la tarjeta de crédito de MiBanco. Los resultados obtenidos, mediante tablas cruzadas, demostraron que las personas encuestadas con niveles bajos de educación financiera tienen altos niveles de endeudamiento y adquieren crédito de alto costo.

Continuando en el contexto Mexicano, Zamora (2016) realizó un estudio no experimental, descriptivo, de corte transversal; con el objetivo de identificar los conocimientos en el

ámbito de Inversiones, Ahorro, Crédito, Seguros y Pensiones, Gastos y Presupuesto de 352 jóvenes estudiantes de bachillerato en la ciudad de Xalapa, como resultado se obtuvo que la mayoría de los alumnos que respondieron la encuesta, tienen conocimientos básicos para realizar operaciones aritméticas, aunque es evidente su falta de conocimiento en operaciones financieras, e ignoran conceptos tales como inflación y el valor del dinero a través del tiempo.

Mejía, Pallota y Egúsquiza mediante la CAF (2014) realizaron estudios sobre la educación financiera en Ecuador, relacionando los indicadores socioeconómicos con el nivel de formación y condición laboral, dando como resultado que la clase media ecuatoriana tiene un 50% de conocimiento, de la cual, la puntuación de sus comportamientos y actitudes oscila entre el 49 y 51%, por otra parte, 54% de los estudiantes del nivel superior tienen entendimiento financieros y sólo el 53% tienen actitudes financieras, por el contrario, según la condición laboral en relación de dependencia un 43% tienen conciencia financiera, mientras que el 45% de los que laboran independiente tienen conocimientos.

Del mismo modo un estudio realizado por Tinoco (2017) tiene como finalidad obtener información sobre conocimiento, habilidades y la capacidad de toma de decisiones que poseen los jóvenes universitarios del departamento Junín, la investigación presenta un diseño no experimental, descriptivo y transversal, de esta investigación se concluyó que los entrevistados no tienen conocimiento sobre productos financieros, en lo que respecta a las habilidades financieras se concluyó que los entrevistados tienen escasos conocimientos de riesgos y prevención que cubre las entidades financieras y en lo que trata da toma de decisiones el estudio reflejo que el 51, 65% para obtener crédito hacen uso de la tarjeta de crédito, de lo cual el 21,43% indicó que se encuentra en morosidad, el 12,09% indicó que no puede pagar sus cuentas, el 23,08% paga cuando puede y el 22,53% paga más del valor mínimo.

Un estudio cuantitativo realizado por la Corporación Andina de Fomento en unión con la Superintendencia de Bancos en Instituciones financieras de Chile (2016) han realizado una encuesta a 1224 jóvenes de 18 años de edad con la finalidad de identificar los

conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los chilenos con relación a los temas financiero, como resultado arrojó que 50% de los encuestados podría cubrir gastos imprevistos sin pedir créditos o ayuda a familiares y amigos. En caso de perder la principal fuente de ingresos, dos tercios de los encuestados no podrían cubrir sus gastos de manera autónoma por más de 3 meses, si bien este nivel es mejor a lo observado en otros países de la región andina, donde el promedio llega a 72%.

En el Contexto Ecuatoriano, un estudio realizado por el grupo de instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador en el año 2013 por medio del programa de educación financiera “Tus finanzas”, realizaron una encuesta para identificar el comportamiento de 5000 ecuatorianos frente al manejo de las finanzas personales, reflejó que al 59% frecuentemente le falta dinero para pagar sus cuentas, el 59% de las personas realizan un plan general para el uso de su dinero, mientras que el 22% realiza un plan detallado para su vida financiera, el 50% depende del crédito para pagar las cuentas.

Por último, un estudio con enfoque cuali-cuantitativo realizado por Arroyo (2019) con el objetivo de analizar las capacidades financieras de 371 estudiantes de las universidades Luis Vargas Torres, Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas y Universidad Técnica Particular de Loja presentó como resultados el escaso conocimiento de conceptos sobre interés simple y compuesto, inflación y el valor del dinero; adicional mostró que a pesar de que la mayoría de los estudiantes elaboran una planificación en base a sus ingresos y egresos, en los últimos 12 meses ha tenido dificultades para solventar sus gastos.

### **1.3. BASE LEGAL**

A pesar de que no existe una ley específica sobre la educación financiera, dentro del marco legal ecuatoriano existen normas que permiten delinearla; por tal razón este apartado hará reseña de lo que señala la Constitución del Ecuador, el Código Orgánico Monetario y Financiero y el Libro I de Normas Generales Para las Instituciones del Sistema Financiero elaborada por la Superintendencia de Bancos, la cual permitirá evaluar el cerco en la que esta se desenvuelve.

Tal como se menciona en los artículo 26 y 27 de la Constitución de la República del Ecuador del año 2008, la educación, es un derecho indispensable respaldado por el Estado, para impulsar el progreso absoluto de las personas, donde por medio de la estimulación de sus competencias se desarrollan capacidades intelectuales creadoras, críticas y trabajadoras que contribuirán a la transformación política, social y económica del País.

El artículo 3 del Código Orgánico Monetario Financiero del año 2014 establece dentro de sus objetivos: proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros e incentivar el acceso al crédito a personas con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras personas pertenecientes a los grupos de atención prioritaria.

En el Libro Uno-Sistema Financiero Normas Generales para las instituciones del sistema financiero, en el título XIV del Código de transparencia y derechos del usuario del sistema financiero referente al capítulo IV referente a los programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros indica en el artículo 1 que “las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros deberán desarrollar programas de educación financiera – PPF” con el propósito de coadyuvar a la formación de los usuarios al ámbito financiero.

El artículo 2 señala que las entidades del sistema financiero deberán realizar un documento en la que presentan guía y manuales de capacitación para los programas de educación financiera, así mismo el artículo 3 señala los principios de los programas de capacitación de educación financiera.

El artículo 4 menciona los objetivos principales de los programas de educación financiera, los cuales están enmarcados en ayudar a los usuarios a mejorar sus conocimientos sobre características, ventajas y desventajas, riesgos, buen uso y cláusulas esenciales de los contratos de productos y servicios financieros, a fin de tomar decisiones debidamente acertadas y consientes.

Dichos artículos, normas y reglamentos les permiten a las instituciones financieras y demás organismos ejecutar programas de educación financiera para concientizar a la ciudadanía sobre el buen manejo de instrumentos y productos financieros.

## **CAPITULO II**

### **2. METODOLOGIA**

#### **2.1. TIPO DE ESTUDIO**

El presente trabajo de investigación se realizó durante el primero y segundo semestre del año 2019 en la ciudad de Esmeraldas, con la finalidad de analizar las capacidades financieras de los estudiantes de las carreras administrativas y contable de la PUCE-E, la investigación presentó un enfoque cuantitativo puesto que mediante encuestas se recolectó datos numéricos y estadísticos.

De forma complementaria, la investigación tuvo un diseño no experimental, puesto que se centra en variables que ya han tenido lugar y no son influenciada de manera alguna.

El estudio presenta un diseño transaccional con alcance descriptivo puesto que mediante la elaboración de encuestas se buscó detallar los aspectos sobre conocimiento, capacidades y habilidades con el manejo del dinero y de productos financieros, conocer y medir el nivel de comprensión de términos y productos financieros, y los diferentes factores que inciden en la toma de decisiones de los jóvenes universitarios de las mencionadas de la PUCE-E

## 2.2. DEFINICIÓN CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Para determinar la medición y análisis de la variable “Educación financiera en estudiantes de las carreras de ciencias administrativas y contables de la PUCE –E” se tomaron en consideración los objetivos específicos para establecer las dimensiones de cada uno y fijar las técnicas a emplear en la investigación (tabla 3)

**Tabla 3**

*Operacionalización de variables*

<b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>TECNICAS E INSTRUMENTOS</b>	<b>ITEMS O PREGUNTAS</b>
Identificar el grado de conocimiento de los estudiantes en temas financieros básico.	Educación financiera en estudiantes de las carreras de ciencias administrativas y contables de la	Conocimientos financieros	*Número de personas que conocen sobre productos financieros e interés simple y compuesto	ENCUESTA	¿Ha oído hablar o usa cuentas corrientes, ahorro, tarjeta de débito o crédito?
Describir el comportamiento de los estudiantes frente a las decisiones de ahorro e inversión	PUCE –E	Comportamiento frente a las decisiones	* Ahorro e Inversión	ENCUESTA	¿Hace una planeación de su dinero para cubrir sus gastos?
Caracterizar las expectativas e interés de los estudiantes y su motivación con el uso del dinero		Expectativas	* Hábitos de consumo y ahorro	ENCUESTA	¿Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo?

### 2.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Para ejecutar las encuestas como primer punto se estableció la cantidad de personas a ser encuestadas, por lo tanto, considerando lo que menciona Carrillo (2015) la población se define por la totalidad de unidades de análisis del conjunto de estudio, es decir, el conjunto de individuos en la cual puede presentarse determinada característica susceptible a un estudio; mientras que la muestra es un subconjunto el cual puede ser probabilístico y no probabilístico.

Para la aplicación de esta encuesta se considerará una estratificación de la población finita, puesto que la encuesta está establecida para ser realizada a un grupo específico de estudiantes de la PUCE-E tal como se detalla en la tabla:

**Tabla 4**  
*Población*

<i>Carreras</i>	<i>Población Pregrado</i>
Administración de Empresa	74
Comercio Exterior	70
Contabilidad y Auditoría	110
Negocios Internacionales	41
<b>POBLACIÓN TOTAL</b>	<b>295</b>

Para efecto de esta investigación se aplicó una encuesta estructurada por un cuestionario de 31 preguntas de opciones múltiples, subdividida en 3 apartados, el primer apartado está compuesto por 13 preguntas relacionadas sobre el conocimiento de productos financieros, el segundo apartado está constituido por 11 preguntas sobre el comportamiento frente a las decisiones de ahorro e inversión mientras que el tercer y último apartado está estructurado por 7 preguntas relacionadas sobre las expectativa y motivación con el uso del dinero.

Para llevar a cabo esta encuesta se seleccionaron los estudiantes de pregrado de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, de 17 años en adelante, los

cuales fueron de cualquier estrato socio-económico y nivel de estudio, de las carreras administrativas y contables.

## **2.4. ANALISIS DE DATOS**

El análisis de datos estuvo estructurado por tres etapas:

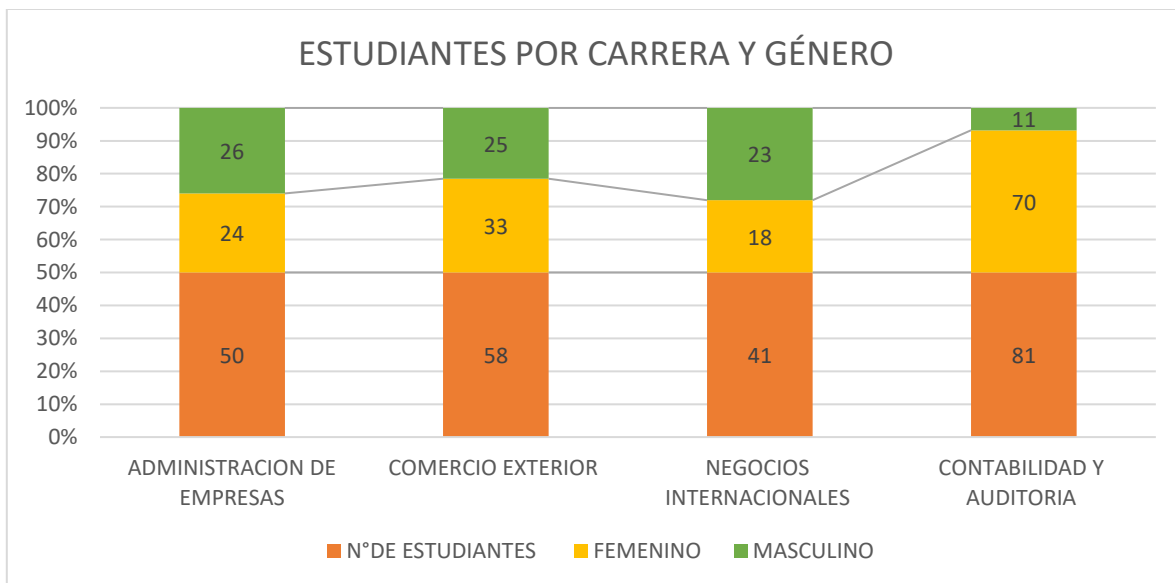
- Etapa 1: Se solicitó a los docentes 30 minutos de sus horas de clase para encuestar a los estudiantes.
- Etapa 2: Se recolectaron y contabilizaron las encuestas para comprobar y comparar la cantidad de personas encuestadas.
- Etapa 3: Se procedió hacer una tabulación mediante la herramienta Excel, registrando las respuestas de los estudiantes y reflejarlas con gráficos

## CAPITULO III

### 3. RESULTADOS

#### 3.1. Perfil de encuestado

Los resultados presentados son producto de las encuestas aplicadas a la población objetivo compuesta por 295 estudiantes según se detalló en el apartado de metodología, pero sólo se logró llegar a 230 alumnos de las diferentes carreras, de los cuales el 63% son mujeres y el 37% varones como se puede observar en la figura 1



**Figura 1:** *Estudiantes por carrera y genero*

La edad de los encuestados oscila entre los 18 y 30 años como se lo observa en la tabla 5

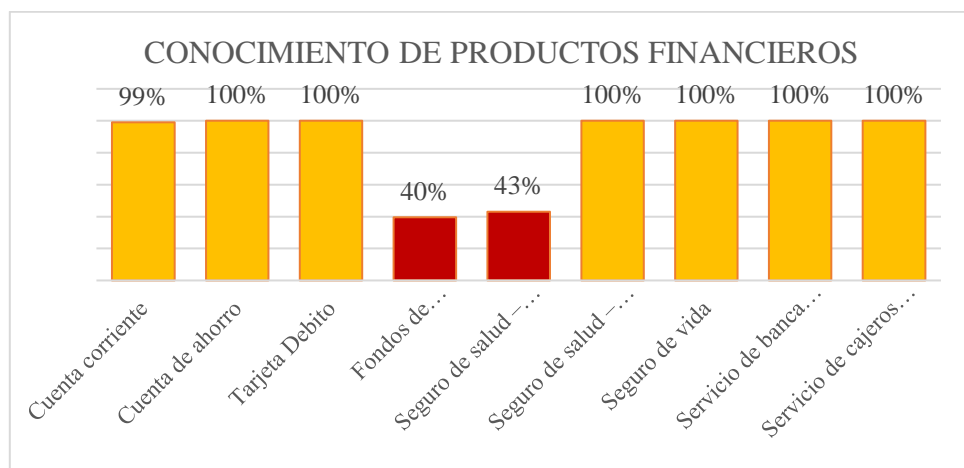
**Tabla 5** *Edad de los encuestados*

Edad	Frecuencia	%
18	14	6%
19	40	17%
20	92	40%
21	36	16%
22	37	16%
23	7	3%
24	1	0%
25	1	0%
26	1	0%
30	1	0%

### 3.2. Conocimiento sobre términos financieros básicos

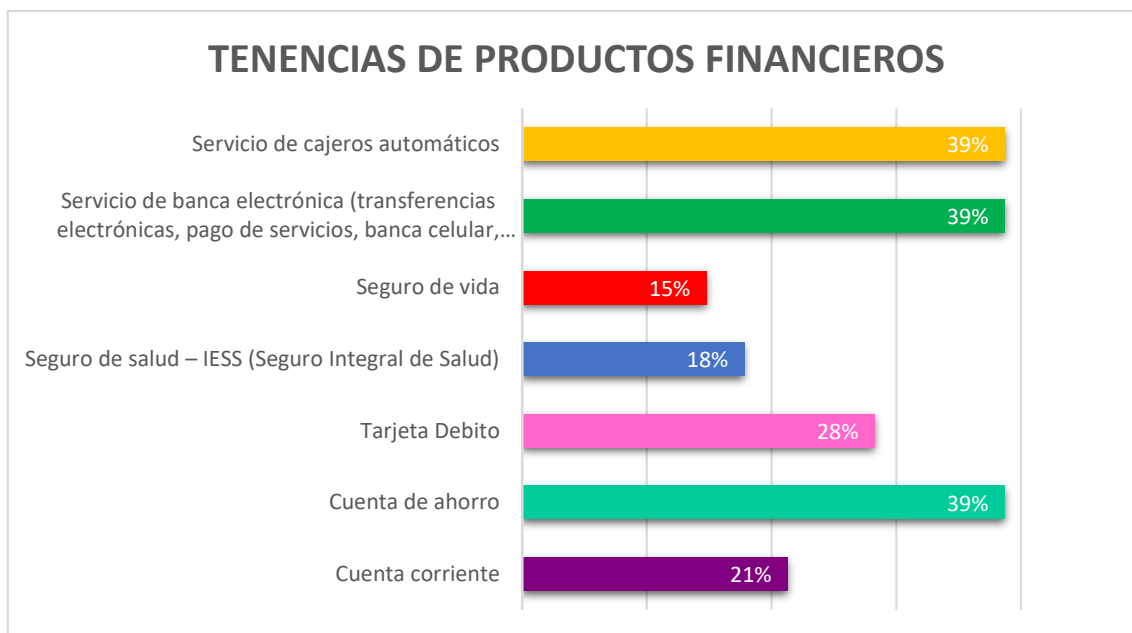
A través del siguiente apartado se procura identificar el nivel de conocimiento y comportamiento que tienen los estudiantes frente a los productos financieros.

De los 230 encuestado se determinó que 228 han escuchado hablar de la cuenta corriente y 230 de la cuenta de ahorro, tarjeta de débito, seguro de salud IESS, seguro de vida, servicios de banca electrónica y servicios de cajeros automáticos; 99 del seguro de salud ISPOL – ISFFA y solo 91 han oído sobre los fondos de pensiones FFAA



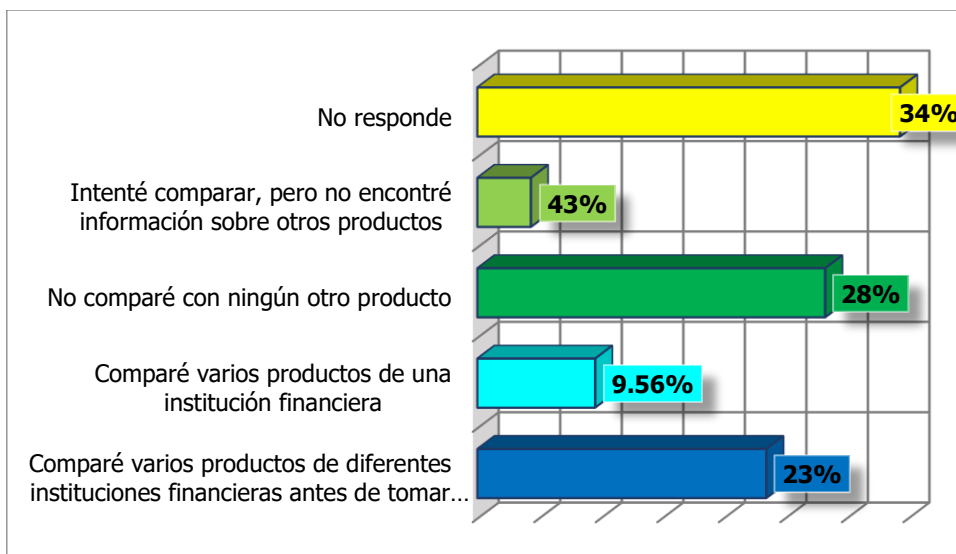
**Figura 2** *Conocimiento de productos financieros*

En función de los siete productos financieros más conocidos, se puede señalar que solo 49 personas disponen de cuenta corriente, 89 encuestados dispone de cuenta de ahorro y hacen uso de los servicios de banca electrónica y de cajeros automáticos, mientras que solo 34 estudiantes dispone del seguro de salud IESS (figura 3).



**Figura 3:** *Tenencias de Productos Financieros*

Con respecto a la elección de dichos productos financieros 65 personas manifestaron que no los compraron antes de tomar la decisión, 54 los adquirieron de distintas instituciones financieras antes de tomar su decisión y 79 personas no respondieron a la pregunta (figura 4).



**Figura 4** Elección de productos financieros

A su vez, mediante una pregunta de opciones múltiples, los encuestados indicaron que las fuentes de información que influyeron al momento de la toma de decisiones fueron los consejos de amigos o familiares, la publicidad por internet y también la comunicación o contacto personal con el asesor o promotor comercial (tabla 6)

**Tabla 6** Fuentes de información que influenciaron la decisión.

Detalle	Frecuencia	%
De manera presencial/contacto personal/promotores	129	56%
Recomendación de un asesor financiero independiente un operador de valores de bolsa	87	38%
Consejo de amigos o familiares (que trabajan en entidades financieras)	93	40%
Publicidad en internet	94	41%

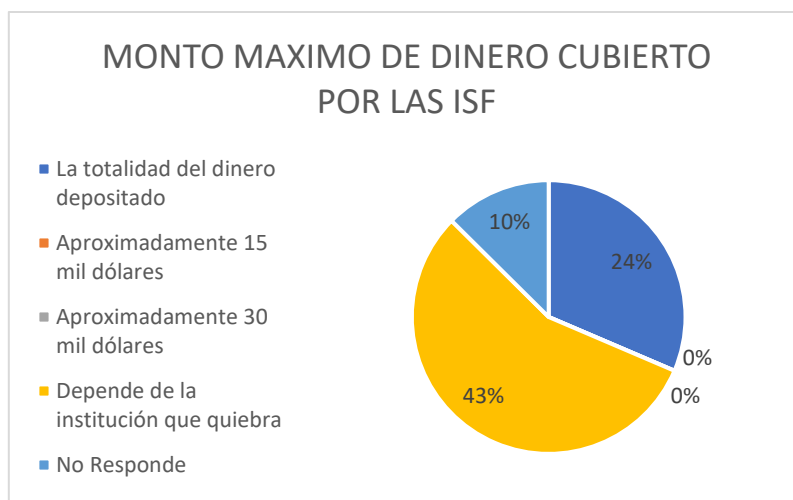
Para identificar el nivel de conocimientos básicos sobre temas financieros, dentro de la encuesta se plantearon ejercicios referentes a interés simple e inversión; de la cual se pudo determinar que 217 personas identificaron cuándo se generan los intereses y 155 realizaron correctamente el cálculo de interés simple, correspondiente a las preguntas sobre inversión

137 personas supieron interpretar el concepto de riesgo mientras que 130 pudieron determinar, el concepto de inflación como se observa en la siguiente tabla:

**Tabla 7** *Conocimiento general sobre inversión e inflación*

Detalle	Frecuencia	
	V	F
Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, también existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero.	59%	40%
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	57%	43%
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar	49%	51%
No Responde	0%	0%

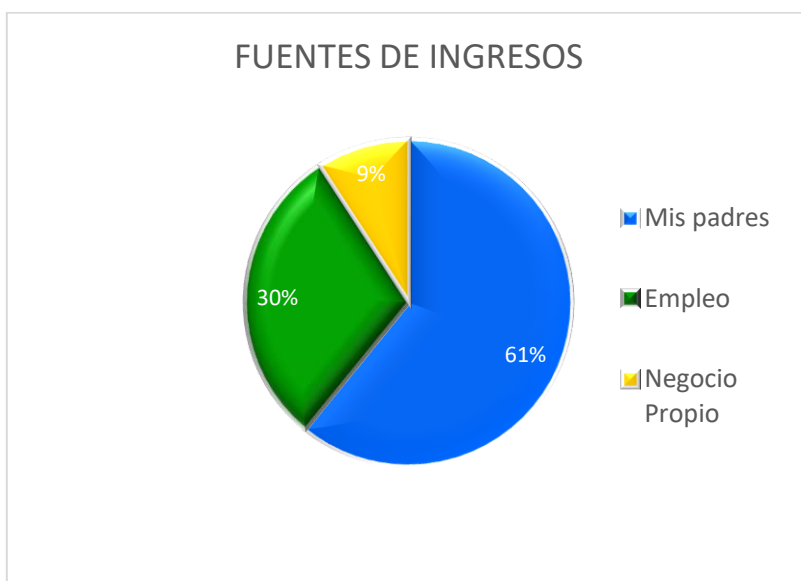
De la misma manera se les preguntó, si tienen conocimiento de algún seguro que respalde los depósitos de los usuarios en el caso de que la institución financiera llegue a tener pérdidas, 153 personas indicaron que sí tienen conocimiento, de la cual, 98 indicaron que el monto asegurado dependerá de la institución financiera que quiebre, tal como se puede observar en la figura 5:



**Figura 5** *Monto máximo de dinero cubierto por las instituciones del sistema financiero*

### 3.3. Comportamiento de los estudiantes frente al ahorro e inversión

Para analizar el comportamiento de los encuestados frente a las decisiones de ahorro e inversión es importante identificar cuáles son las principales fuentes de ingresos. De los 230 encuestados 140 estudiantes indicó que su principal fuente de ingresos son sus padres 69 estudiantes su empleo y 21 estudiantes su propio negocio, tal como se detalla en la siguiente figura



**Figura 6** Fuentes de Ingresos

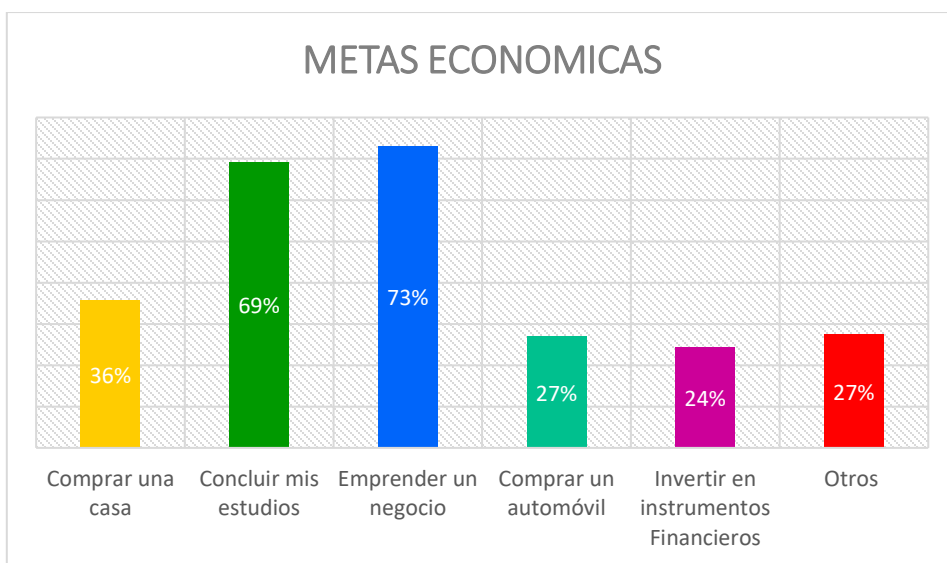
De los 230 encuestados solo 139 personas indicaron que, si llevan un registro o control de su dinero, mientras que 91 personas indicaron que no llevan ningún tipo de registro.

De las 139 personas que acostumbran a llevar un registro, 106 llevan un control de sus ingresos, 117 de los gastos, 78 de las deudas, 113 de los ahorros y solamente 28 estudiantes realizan un presupuesto de sus recursos económicos, tal como se representa en la tabla 8

**Tabla 8** Registro de recursos económicos

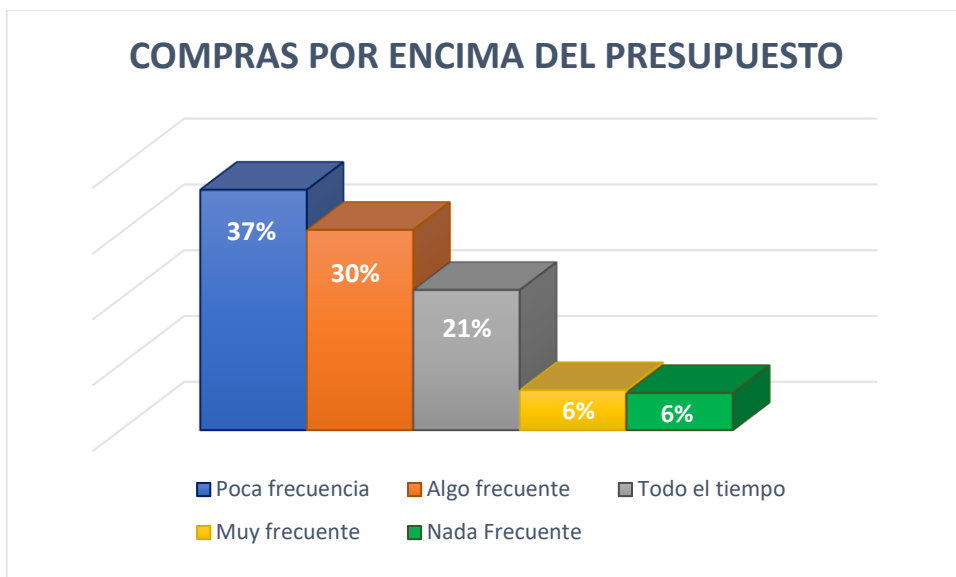
Detalle	Frecuencia	%
Ingresos	106	46%
Gastos	117	51%
Deudas	78	34%
Ahorros	113	49%
Presupuesto	28	12%

Con respecto a las decisiones económicas enfocadas en el ahorro e inversión, se preguntó a los estudiantes cuales eran sus principales metas económicas en el lapso de 5 años, 82 revelaron que comprarían una casa, 159 concluir sus estudios, 168 aspiran emprender un negocio, 62 encuestados desean comprar un automóvil, 56 invertir en instrumentos financieros y 63 alumnos tienen otras metas en comparación a las propuestas, tales como viajar.



**Figura 7** Metas económicas dentro de 5 años

Considerando que el presupuesto es un instrumento útil, se preguntó a los estudiantes con cuánta frecuencia realizan compras que salen del presupuesto y 84 encuestados indicaron que, con poca frecuencia, en contraparte 70 personas manifestaron que frecuentemente realizan compras que están por encima de su presupuesto, 49 estudiantes expresaron que todo el tiempo y 14 revelaron que nunca realizan compras por encima del presupuesto, tal como se muestra en la figura 8



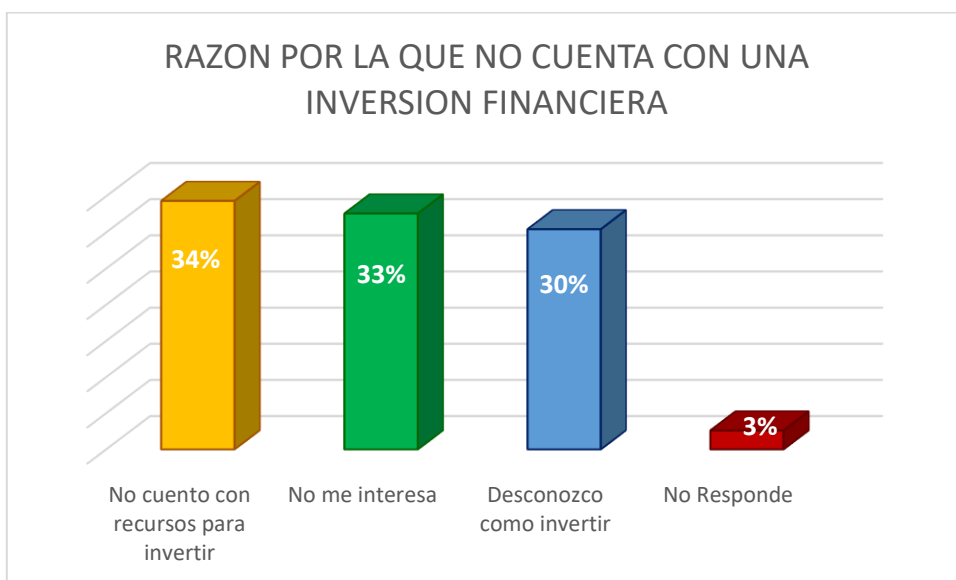
**Figura 8** *Compras por encima del presupuesto*

De la misma manera, se les preguntó a los encuestados como cubren el gasto no planeado cuando salen de su presupuesto, 196 encuestados señalaron que reducen los demás gastos, 85 expresaron que hacen trabajo extra o gana dinero extra, 57 empeñan alguna prenda que le pertenece, 48 venden alguna propiedad, y 42 estudiantes retiran dinero de los ahorros; tal como se detalla en la tabla 9.

**Tabla 9** *Cobertura de gastos fuera del presupuesto*

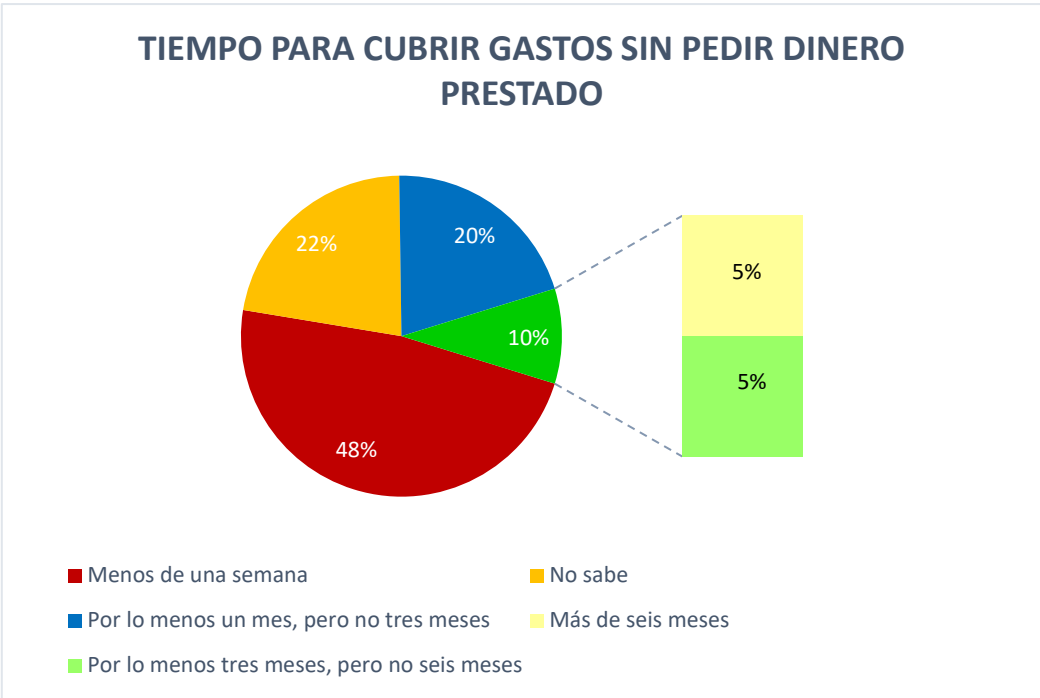
Detalle	Frecuencia	%
Retiré dinero de los ahorros	42	18%
Reduje los gastos	196	85%
Vendí algo que me pertenece	48	21%
Hice trabajos extra, gané dinero extra	85	37%
Obtuve prestamos de mi empleador o sueldos adelantados	7	3%
Empeñé algo que me pertenece	57	25%
Saqué bienes o alimentos fiados	2	1%
Sobregiré con autorización mi línea de crédito	13	6%
Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos.	20	9%

Al preguntarle a los encuestados si cuentan con una inversión financiera, 193 persona no la posee, puesto que 79 no disponen recursos para invertir, 75 encuestados no les interesa y 70 no sabe cómo invertir, tal como se representa en la figura 9



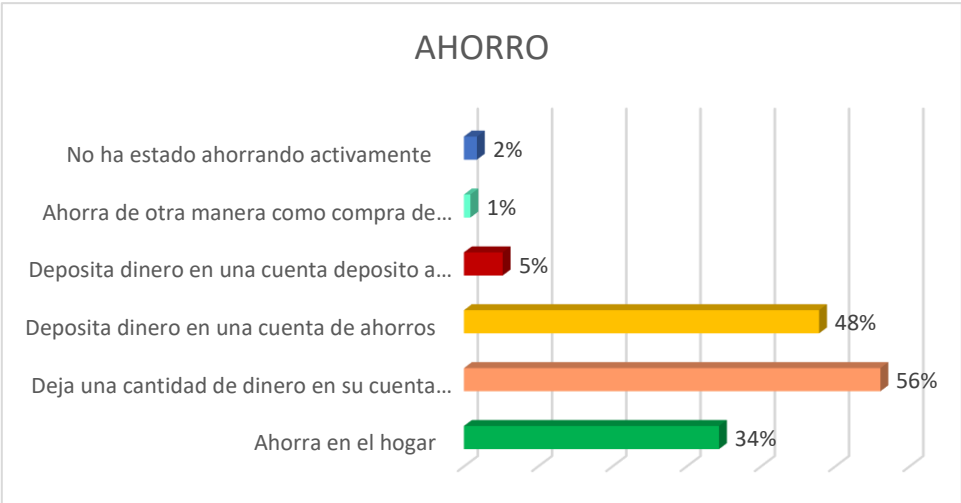
**Figura 9** Razones por la que no cuenta con una inversión financiera

Para determinar la capacidad o el nivel de planificación que tienen los estudiantes se les preguntó cuánto tiempo podrían cubrir sus gastos en el caso pierdan su principal fuente de ingresos sin pedir dinero prestado; 110 personas podría cubrir los gastos de una o menos de una semana, 47 podrían cubrir los gasto de por lo menos un mes pero no tres meses, el 11 podrían cubrir los gastos de tres meses pero no de seis meses, otras 11 personas sí podrían cubrir los gastos de 6 meses y 51 no saben, tal como se representa en la figura 10



**Figura 10** *Tiempo que podría cubrir sus gastos sin pedir prestado.*

Adicional se preguntó de qué manera han ahorrado durante los últimos 12 meses, 129 estudiantes dejan una cierta cantidad de dinero en la cuenta de ahorro, 110 depositan constantemente dinero en una cuenta de ahorro, 79 ahorran en el hogar (en alcancía) y 12 encuestados depositan dinero en una cuenta de depósito a plazo fijo.



**Figura 11** *Métodos de ahorro durante 12 meses*

### 3.4. Expectativa, interés y motivación con el uso de dinero

Con respecto a la expectativa, interés, motivación y uso del dinero, se preguntó a los estudiantes como distribuirían su presupuesto de acuerdo al ingreso mensual, en una escala del 1 al 5 (donde 1 es el gasto esencial o principal y 5 el menos importante).

Considerando que los gastos necesarios de una población se distribuyen en: alimentación, salud, vivienda y educación; el 11% de los encuestado indicó que el gasto de alimentación es el principal a tomar en cuenta para la distribución del presupuesto, el 12% ubicó el gasto de salud en segundo lugar, el 10% colocó el gasto de vivienda en tercer lugar y finalmente el 13% indicó que el gasto de educación es el último componente que consideran en la distribución del presupuesto; tal como se representa en la tabla 10.

**Tabla 10** *Distribución del presupuesto de acuerdo al ingreso mensual*

Detalle	%				
	1	2	3	4	5
Alimentación	11%	10%	13%	10%	9%
Deudas	10%	9%	10%	11%	7%
Diversión	7%	11%	9%	13%	14%
Educación	10%	7%	9%	10%	13%
Salud	11%	12%	9%	5%	8%
Transporte	10%	7%	10%	11%	8%
Vestimenta	13%	9%	9%	9%	10%
Viajes	7%	13%	10%	9%	9%
Vivienda	10%	12%	10%	8%	10%
NR	10%	10%	10%	11%	12%

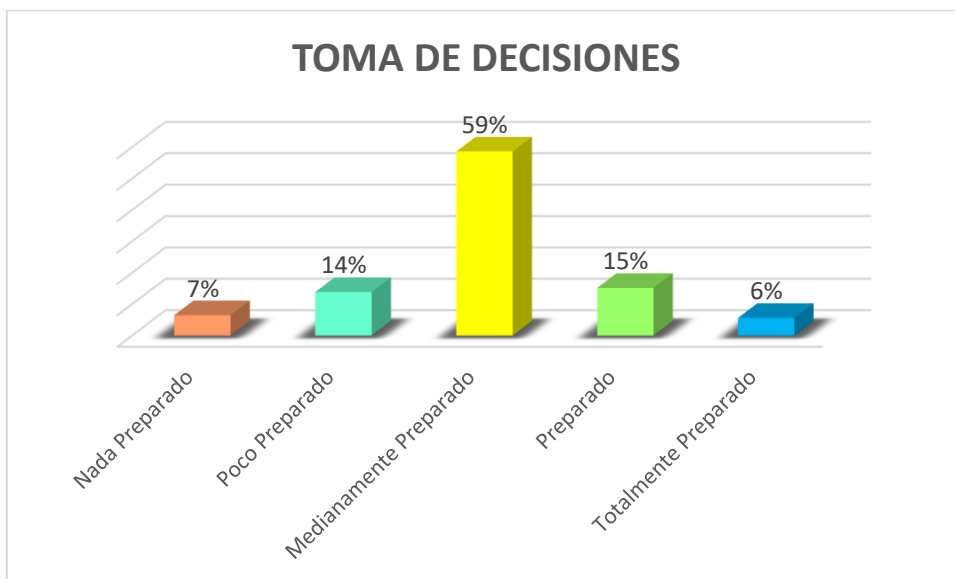
Adicional se les preguntó qué representa el dinero para ellos, para 104 representa seguridad personal y familiar, 51 lo consideran como resultado del éxito, 49 como independencia, 24 como un medio de cambio y 2 como angustia.

Respecto a la situación financiera de los 230 encuestados el 48% indicó que tiene una regular posición financiera, el 25% buena y el 11% mala (tabla 11)

**Tabla 11** *Situación Financiera*

Detalle	Frecuencia	%
Muy mala	19	8%
Mala	26	11%
Regular	110	48%
Buena	58	25%
Muy Buena	11	5%
No Responde	6	3%

En cuanto a qué tanto están preparados los estudiantes en tomar decisiones sobre el manejo de su dinero, indicaron que: 135 se sienten medianamente preparado, 35 se sienten preparados, 32 poco preparados, 15 nada preparados y solo 13 se sienten totalmente preparadas.



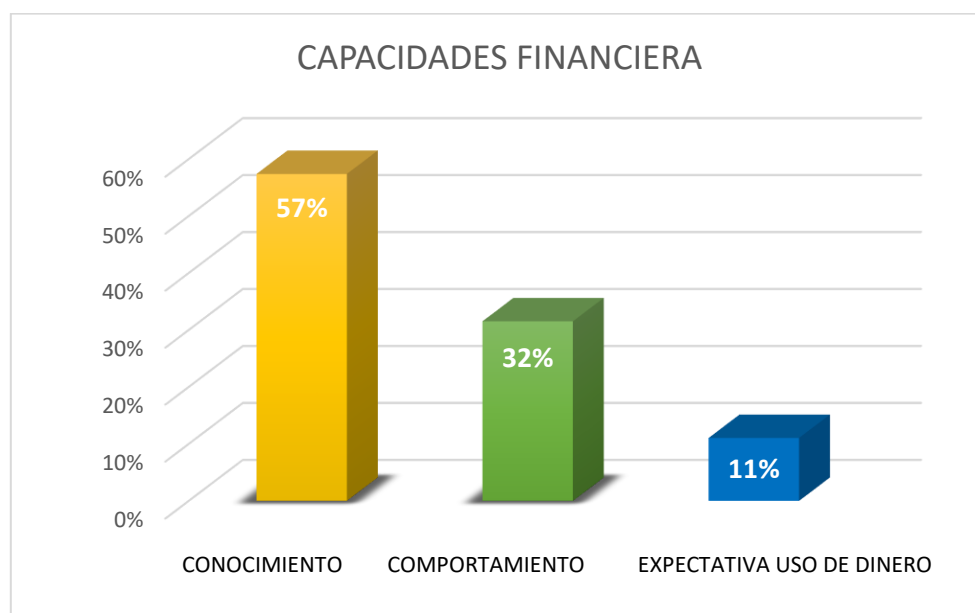
**Figura 12** *Toma de decisiones*

Por medio de la encuesta se pudo determinar que el 57% de la población universitaria de la carrera administrativas y contable tienen conocimientos de los productos y términos financieros, cabe resaltar que para la obtención de este porcentaje se realizó un promedio de las cantidades de personas que conocen los productos financieros que ofertan las instituciones financieras, la cantidad de personas que realizaron de manera correcta los

cálculos referentes a interés simples y la cantidad de personas que reconocen los conceptos de inflación.

Con respecto al comportamiento, se pudo establecer que el 32% de los encuestados tiene una conducta positiva referente a productos financieros, presupuesto y ahorro, puesto que dicho porcentaje representa la cantidad de encuestados que en la actualidad poseen productos financieros, se proponen metas económicas, llevan registro de los gastos y han realizado algún tipo de ahorro durante los últimos 12 meses.

De la misma manera, el porcentaje correspondiente a la expectativa y motivación con el uso de dinero, se determinó analizando las preguntas referentes al nivel de preparación en la toma de decisiones y para la administración del dinero, tal como se detalla en la figura 13



**Figura 13** Capacidades financieras

## CAPITULO IV

### 4.1. DISCUSIÓN

La educación financiera es un proceso de aprendizaje ligado o relacionado con la cultura financiera, la cual le permite al individuo desarrollar habilidades analíticas para la elección oportuna de productos financieros, presupuestar los ingresos, gastos y ahorros; y por consecuencia incrementar o mejorar el nivel de bienestar económico, es por ello que en el presente trabajo de investigación se ha determinado como objetivo general el análisis de las capacidades financieras de los estudiantes de las carreras administrativa y contable de la PUCE-E.

Los resultados muestran que a diferencia de estudios realizados en países hispanos de centro y sur América (Tinoco, 2017; Arroyo 2019) los estudiantes universitarios de las carreras administrativas y contables si tienen conocimiento sobre los productos financieros ofertados por las instituciones financieras, tales como: cuenta de ahorro, cuenta corriente, servicio de banca electrónica entre otras, pese a que muy pocos en la actualidad poseen algún tipo de producto financiero.

Los encuestados también poseen conocimiento de términos financieros, tales como: interés, riesgo de inversión e inflación; pese a que, aun así, se evidencia la carencia de habilidades en el cálculo matemático de interés simple e inflación, lo cual coincide con los resultados del estudio realizado por Arroyo (2019) en donde los encuestados obtuvieron una calificación de 3.98 sobre 8.

Adicional, cabe recalcar que la mayor parte de los estudiantes tienen noción sobre el seguro de depósito, no obstante, un gran número de encuestado desconoce que el monto máximo protegido por las entidades financieras privadas y popular solidaria, corresponde a \$32.000 tal como lo señala el art.328 del código orgánico financiero.

Entonces nace la duda ¿las instituciones del sistema financiero ecuatoriano ofertan capacitaciones o programas dirigidos a la población general (adultos y jóvenes) sobre

productos y temas financieros? de la misma manera ¿las instituciones educativas superior esmeraldeña dentro de su malla curricular profundiza los temas relacionados a las finanzas?

Por lo tanto, que el escaso niveles de educación financiera no solamente se evidencian en el contexto nacional, puesto que, de la misma manera, los jóvenes universitarios del departamento de Junín – Perú (Tinoco, 2017) no tienen algún tipo de conocimiento sobre productos financieros y poseen escasa comprensión sobre riesgo y la prevención que cubren los bancos, de igual forma, en Colombia menos de la mitad de los estudiantes universitarios tienen nociones financieras, otra situación semejante se presenta en los jóvenes mexicanos de entre 15 y 29 años de edad (Banamex, 2008) la cual solo la minoría posee algún tipo de ahorro o inversión formal.

En contraparte un gran porcentaje de jóvenes estudiantes chinos de 15 años, poseen altos niveles financieros (Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España, 2014)

En efecto, los países orientales como China y Japón y los países europeos y norteamericanos tienen una economía próspera, debido a un adecuado nivel de educación financiera, ¿esto se debe a que las instituciones financieras y las unidades educativas secundarias integran programas enfocados al buen manejo del dinero, en temas relacionados sobre interés, inflación y productos financieros?

Es preciso señalar que, el conocimiento de productos y términos financieros son componentes esenciales dentro de la economía de un país, una adecuada administración del dinero, permitiendo una buena capacidad adquisitiva lo cual accede a un incremento económico dentro cada nación.

Dentro de la formación financiera, existe un elemento clave como la planificación de los recursos económicos; estudios realizados revelan que un pequeño porcentaje de los jóvenes mexicanos acostumbran a llevar una planificación del dinero, no obstante, de manera frecuente acuden a avances de dinero en las tarjetas de créditos para cubrir los gastos

(Banamex 2008). Lo mismo se evidencia en los jóvenes peruanos, con la diferencia que, al no poder cubrir la totalidad de sus cuentas pagan solo cuando pueden (Tinoco, 2017).

En el escenario provincial, ocurre igual puesto que, el presente estudio reveló que la mayoría de los jóvenes acostumbran a llevar un registro de ingresos y gastos, sin embargo, constantemente realizan compras que salen del presupuesto, confirmando la investigación realizada por Arroyo (2019), la cual indica que la planificación de los universitarios no se está realizando de manera correcta.

En contra parte, el país chileno según CAF y Superintendencia de bancos de Chile (2016) se ubica como uno de los mejores países de idioma hispana de América en lo que respecta a educación y actitudes financieras.

Por lo tanto, es evidente que la poca costumbre de llevar un registro y control permanente de los ingresos y gastos, es un escenario que se presencia en centro América y en la región Andina de Ecuador, Perú y Colombia.

Por lo que se puede afirmar, que no es suficiente llevar un control, sino medir las capacidades adquisitivas, entender el manejo de los instrumentos financieros y el nivel de endeudamiento antes de hacer una compra. Para así evitar el excesivo endeudamiento y alcanzar no solamente a cubrir las cuentas, sino a tener un sobrante de dinero que pueda servir ya sea para ahorro o para invertir en algún producto financiero

## **CAPITULO V**

### **5.1. CONCLUSIÓN**

Como resultado de los objetivos se obtuvieron las siguientes conclusiones:

- Con lo que respecta al conocimiento se puede determinar que, gran parte de encuestados tienen nociones de productos financieros e inflación, sin embargo, existe desconocimiento en el cálculo matemático de interés simple e interés en el tiempo y en la existencia del seguro de depósitos; a pesar de ello, la mayoría de los estudiantes encuestados tienen claro uno de los principios básicos de la inversión “a mayor inversión mayor riesgo”.
- En cuanto al segundo objetivo, es posible indicar que, la comunidad estudiantil demostró tener comportamientos financieros al elaborar presupuesto y planificación, sin embargo, a pesar de la existencia de esto, gran parte de los estudiantes ha tenido complicaciones en la cobertura de gastos, por estas razones han recurrido a reducción de gastos, trabajos extra. Cabe destacar que el producto financiero más usado es la tarjeta de crédito.
- Las actitudes financieras se hacen visibles en el cuidado del dinero ya sea al ahorrar o invertir, lo cual es visible en los jóvenes universitarios ya que ahorran, aunque de manera informal, sin embargo, no se sienten preparados para administrar el dinero y muchos de los estudiantes en el momento de la aplicación del instrumento pudieron reconocer que se encuentran sobre endeudados ya que no están administrando de manera adecuada sus ingresos.

### **RECOMENDACIONES**

- Reforzar conceptos y cálculos financieros por medio de las materias, que permitan generar sólidas conductas hacia los recursos financieros y promueva la dinámica ahorro -inversión.
- Fomentar el interés a los jóvenes universitarios sobre educación financiera, mediante programas en los que se establezcan refuerzos en planificación de los recursos económicos.

- Se recomienda hacer uso de los diferentes cursos que las instituciones financieras ofertan sobre dichos temas, a la población en general.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Arroyo, T. (2019) *Educación Financiera*. Recuperado de: <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>

Acosta, Bazante & Ojeda (2016). *Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes del sector construcción, Popayán*.

Recuperado de: [file:///C:/Users/PERSONAL/Downloads/Dialnet-FactoresQueIncidenEnLaTomaDeDecisionesFinancierasD-6467890%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/PERSONAL/Downloads/Dialnet-FactoresQueIncidenEnLaTomaDeDecisionesFinancierasD-6467890%20(1).pdf)

Banamex (2014) *Cultura financiera de los jóvenes en México*. Recuperado de [https://www.banamex.com/es/conoce\\_banamex/quienes\\_somos/prensa/pdf/book\\_brujula\\_digital\\_2014.pdf](https://www.banamex.com/es/conoce_banamex/quienes_somos/prensa/pdf/book_brujula_digital_2014.pdf)

CAF y superintendencia de bancos e instituciones financiera de Chile (2016) Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos: Chile 2016. Recuperado de:

<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/985/Encuesta%20de%20medici%c3%b3n%20de%20capacidades%20financieras%20en%20Chile.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Carrillo (2015). *Población y Muestra*. Recuperado de: <http://ri.uaemex.mx/oca/view/20.500.11799/35134/1/secme-21544.pdf>

Carvajal, N, Arrubla M, & Caicedo, I. (2016) Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5757292.pdf>

Duque, E.; Gonzalez, J. & Ramirez, J. (2016) Conocimientos Financieros en Jóvenes Universitarios: Caracterización en la Institución Universitaria ESUMER, *Revista Pedagógica*, 37(101), 41-55. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>

Fuentes, A. (2009).ABC De Educación Financiera México. México DF .Recuperado: 28/05/2018 de la página web <https://es.slideshare.net/luzdali/abc-educacion-financiera>

Gitman, L. & Johenk, M. (2009) Fundamentos de Inversiones. Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>

Grupo de instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2013) ¿Qué tan capaces son los ecuatorianos adultos en el manejo de sus finanzas personales? Recuperado de: <https://tusfinanzas.ec/wpcontent/uploads/2014/aval/gestion1.pdf>

López, J. (2016). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica, *Revista Empresarial ICE-FEE-UCSG*, 10(1), 36-41. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5580338.pdf>

Martínez, R.(2010) Productos financieros básicos y su cálculo. España. Recuperado el en el sitio web: <https://books.google.com.ec/books?id=9HvuDQAAQBAJ&pg=PA191&dq=PRODUCTOS+DE+AHORRO&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwiu2veD2oDcAhVNPJAKHVhKBHcQ6AEIQDAF#v=onepage&q=PRODUCTOS%20DE%20AHORRO&f=false.ISBN:978858454-979-2010>

Maté, A, Oliver, I. (2011) La educación financiera y su relevancia en las decisiones económicas: evidencia e iniciativas. Recuperado de: <http://edufinanciera.com/wp-content/uploads/2014/04/La-educaci%C3%B3n-financiera-y-su-relevancia-en-las-decisiones-econ..pdf>

Mejía, D, Pallota, A, & Egúsquiza, E. (2015). Encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos. Informe comparativo 2014 (report). Lima: CAF. Recuperado de: <http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/743/ENCUESTA%20DE%20MEDICION%20DE%20LAS%20CAPACIDADES%20FINANCIERAS%20EN%20LOS%20PA%C3%8DSE%20ANDINOS%20-%20COLOMBIA.pdf?sequence=5&isAllowed=y>

Mira, J.C (2019), Introducción a las operaciones Financieras. Recuperado en: <http://www.miramegias.com/emodulos/fileadmin/pdfs/emof.pdf>

Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España (2014). PISA 2012 Competencias financieras. Recuperado de: <https://www.educacionyfp.gob.es/inee/dam/jcr:397147b2-b8e2-485e-8269-6f94ed3e19b4/pisa-financiera-publicaciones-sep-2014.pdf>

Morales, A.; Sánchez, B.; Morales, J y Figueroa, J. (2005). Licenciatura en Contaduría Apuntes para la asignatura FINANZAS I (Finanzas Básicas). Recuperado de: <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/2/finanzas1.pdf>

OECD. (2005). Recomendación sobre los Principios y Buenas Prácticas de Educación y Concienciación Financiera. Recuperado de:

[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)

Olmos, J.; Tabares, D. & Rodríguez, C. (2006). Cultura Financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: Caso padres de familias del colegio de la UPB, Recuperado de: [file:///C:/Users/PERSONAL/Downloads/Dialnet-CulturaFinancieraPatronesDeAhorroEIInversionEnGrupo-2668703%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/PERSONAL/Downloads/Dialnet-CulturaFinancieraPatronesDeAhorroEIInversionEnGrupo-2668703%20(1).pdf)

Prialé, G.; Yamada, G; Viladegut, H.; Marin, I. y Salazar, R. (2011). Cultura Financiera del Perú – Enfin. Recuperada en: <https://es.scribd.com/document/127589282/Encuesta-de-Cultura-Financiera-del-Peru-2011>

Rivera, B. y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal “Mi Banco” en Mexico, *Revista Perspectivas*, 41, Recuperado de: [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext)

Villada, F, López, L, Muñoz, J, Galeano N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería, *Formación Universitaria*, vol. 10(2), 13-22. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>

Zapata, A, Cabrera, E, Hernández, J & Martínez. (2016) Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administración y Finanzas*. 2016, 2-6: 1-8.

ISSN: 2410-342X. ECOFRAN. Recuperado de:  
[https://ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion\\_y\\_Finanzas/vol3num9/Revista\\_de\\_Administracion\\_y\\_Finanzas\\_V3\\_N9\\_1.pdf](https://ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf)

Zamora, M. (2016) El nivel de educación financiera de los jóvenes de bachillerato y su influencia en la percepción que tienen de las instituciones financieras. Un estudio empírico en Xalapa, Veracruz. Recuperado de: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2016/mtjzl/index.htm>

Tinoco, W. (2017) Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín – 2017. Recuperado de: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco\\_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

# **ANEXOS**

**Anexo 1:** Encuesta aplicada a estudiantes universitarios de la ciudad Esmeraldas  
(Metodología OECD)

Buenos días/tardes: mi nombre es Karime Quiñónez, soy estudiante de la PUCE-ESMERALDAS, curso el IX nivel de la carrera Contabilidad y Auditoría, hoy, estoy desarrollando un estudio sobre el conocimiento que tienen los estudiantes universitarios esmeraldeños con relación a los temas financieros. Muchas gracias por su colaboración.

---

**DATOS DEL ENTREVISTADO**

---

**Para iniciar con la encuesta, necesito llene la información del primer apartado, siendo esta una encuesta anónima sus datos servirán para certificar la veracidad de los resultados.**

<b>Edad</b>			
<b>Género</b>	<b>Masculino</b>		<b>Femenino</b>
<b>Carrera</b>			<b>NIVEL</b>

**CONOCIMINETO SOBRE PRODUCTOS FINANCIEROS**

**C1.a** Por favor, ¿me puede decir si usted ha oído hablar de alguno de estos productos financieros?  
¿Algún otro? (**RESPUESTA MÚLTIPLE**) (**INSISTIR**)

<b>C1. A Conocimiento</b>	
Cuenta corriente	
Cuenta de depósito a plazo	
Cuenta de ahorro	
Inversiones en bolsa, fondos de Inversión	
Préstamo para la compra de equipos, maquinarias, etc.	
Préstamo para la compra de mercaderías	
Crédito de Consumo	
Tarjeta Debito	
Préstamo vehicular	
Préstamo hipotecario	
Fondos de pensiones – FFAA	
Fondo de pensiones – IESS	
Seguro de salud – PRIVADO	
Seguro de salud – ISSPOL - ISSFA	
Seguro de salud – IESS (Seguro Integral de Salud)	

Seguro de vida	
Préstamo de cooperativas	
Ahorro en cooperativas	
Remesa o giro del exterior	
Servicio de banca electrónica (transferencias electrónicas, pago de servicios, banca celular, compras por internet, etc.)	
Servicio de cajeros automáticos	
Otros:	
Ninguno	
No sabe	

**C1.b (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE C1a) ¿Y ahora me puede decir si en el actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente con otra u otras personas)? (RESPUESTA MÚLTIPLE)**

<b>C1. B TENENCIA</b>	
Cuenta corriente	
Cuenta de depósito a plazo	
Cuenta de ahorro	
Inversiones en bolsa, fondos de Inversión	
Préstamo para la compra de equipos, maquinarias, etc.	
Préstamo para la compra de mercaderías	
Préstamo personal	
Tarjeta de crédito	
Préstamo vehicular	
Préstamo hipotecario	
Fondos de pensiones – FFAA	
Fondo de pensiones – IESS	
Seguro de salud – PRIVADO	
Seguro de salud – FFAA/POLICIA	
Seguro de salud – IESS (Seguro Integral de Salud)	
Seguro de vida	
Seguro SOAT- Vehicular	
Préstamo de cooperativas	
Ahorro en cooperativas	
Remesa o giro del exterior	
Servicio de banca electrónica (transferencias electrónicas, pago de servicios, banca celular, compras por internet, etc.)	
Servicio de cajeros automáticos	
Otros:	
Ninguno	
No sabe	

**C1.c (SOLO SI RESPONDE CODIGOS DE C1a)** Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido, aunque ya no los tenga actualmente? **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

<b>C1. A ELECCIÓN</b>	
Cuenta corriente	
Cuenta de depósito a plazo	
Cuenta de ahorro	
Inversiones en bolsa, fondos de Inversión	
Préstamo para la compra de equipos, maquinarias, etc.	
Préstamo para la compra de mercaderías	
Préstamo personal	
Tarjeta de crédito	
Préstamo vehicular	
Préstamo hipotecario	
Fondos de pensiones – FFAA	
Fondo de pensiones – IESS	
Seguro de salud – PRIVADO	
Seguro de salud – FFAA/POLICIA	
Seguro de salud – IESS( Seguro Integral de Salud)	
Seguro de vida	
Seguro SOAT- Vehicular	
Préstamo de cooperativas	
Ahorro en cooperativas	
Remesa o giro del exterior	
Servicio de banca electrónica (transferencias electrónicas, pago de servicios, banca celular, compras por internet, etc.)	
Servicio de cajeros automáticos	
Otros:	
Ninguno	

**Si responde al apartado C1c, continuar con C2. Si no responde ningún al C1c, pasar a MP1**

**C2.**¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió? **(RESPUESTA ÚNICA)**

Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión	
Comparé varios productos de una institución financiera	
No comparé con ningún otro producto	
Intenté comparar productos ofrecidos por instituciones financieras, pero no encontré información	

**C3.**¿Qué fuentes de información siente que influyen más cuando decide elegir algún producto de las entidades financieras (bancos, financieras, cooperativas, etc) **(RESPUESTA MÚLTIPLE)**

Categoría	Canal	Código
-----------	-------	--------

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

**LEER:** La siguiente sección del cuestionario se parece más a un examen. Las preguntas no están diseñadas para engañarlo, así que, si usted piensa que tiene la respuesta correcta, es probable que la tenga. Si usted no sabe la respuesta, por favor dígalos.

**K1.** Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 dólares. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno? (**ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA**)

Anotar \_\_\_\_\_

**K2.** Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 dólares y la inflación se mantiene en 2% anual. En el plazo de un año, ¿ellos van a poder comprar...? (**RESPUESTA ÚNICA**)

Mas con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy		Depende de las cosas que quieren comprar	
La misma cantidad			
Menos de lo que podrían comprar hoy			

**K3.** Usted prestó 20 dólares a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 dólares al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo? (**ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA**)

Anotar \_\_\_\_\_

**K4.a** Supongamos que pone 100 dólares en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez se realiza el pago de intereses? (**ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA**)

Anotar \_\_\_\_\_

**K4. b** ¿Y con la misma tasa de interés de 2%, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería... (**RESPUESTA ÚNICA**)

Más de 110 dólares		Es imposible decir con la información dada	
Exactamente 110 dólares			
Menos de 110 dólares			

**K5.** Considera usted que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas... (**LEER CADA OPCIÓN – RESPUESTA ÚNICA POR FILA**)

	Verdadero	Falso
Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, también existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero.		
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente		
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar		

**K6.a** Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o cooperativa de ahorro y crédito, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no? (**ESPONTÁNEA – RESPUESTA ÚNICA**)

Sí ( <b>CONTINUAR A K6 b</b> )		No	
--------------------------------	--	----	--

**K6. b (SOLO SI RESPONDE K6a)** ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado? (**RESPUESTA ÚNICA**)

La totalidad del dinero depositado		Depende de la institución que quiebra	
Aproximadamente 15 mil dólares			
Aproximadamente 30 mil dólares			

**COMPORTAMIENTO FRENTE A LAS DECISIONES DE AHORRO E INVERSIÓN**

**L1.** ¿Cuál es su principal fuente de ingreso?

Mis padres	
Empleo	
Negocio Propio	
Familiares (Excluye padres de familia)	

**L2.a** ¿Acostumbra a llevar algún tipo de registro?

Sí (CONTINUAR A L2. b)		No	
---------------------------	--	----	--

**L2. b (SOLO SI RESPONDE COD 1 EN L1.a)** ¿Usted lleva registro de...? (RESPUESTA MULTIPLE)

Ingresos		Ahorros	
Gastos		Presupuesto	
Deudas			

**L3 ENCIERRE** ¿Cuáles son sus principales metas económica para dentro de 5 años?

Comprar una casa		Invertir en instrumentos Financieros	
Concluir mis estudios		Otros _____	
Emprender un negocio		No se ha propuesto ninguna meta	
Comprar un automóvil			

**LEER:** Las siguientes preguntas están relacionadas a temas suyos, y no necesariamente tienen que ver con su hogar. Por favor recuerde que las respuestas serán confidenciales.

**L4** ¿Cuál es el medio de pago que utiliza para realizar sus compras o pagar sus deudas?

Efectivo		Tarjeta de crédito	
Tarjeta de debito		Transferencia Electrónica	
Cheque			

**L3 ENCIERRE** Aproximadamente, en un mes, ¿con que frecuencia realiza compras que salen de su presupuesto?

Nada Frecuente		Muy frecuente	
----------------	--	---------------	--

Poca frecuencia		Todo el tiempo	
Algo frecuente			

Cuando te sales de tu presupuesto, ¿cómo sueles cubrir este gasto no planeado?

Respuesta múltiple

Retiré dinero de los ahorros		Saqué bienes o alimentos fiados	
Reduje los gastos		Sobregiré con autorización mi línea de crédito	
Vendí algo que me pertenece		Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas / comprar alimentos.	
Hice trabajos extra, gané dinero extra		Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de micro finanzas)	
Tomé prestado alimentos o dinero de familiares y amigos		Tomé un préstamo de un proveedor informal/ prestamista.	
Obtuve prestamos de mi empleador o sueldos adelantados		Me atrasé en los pagos/ fui más allá de la cifra acordada.	
Empeñé algo que me pertenece		Hice un sobregiro no autorizado	
Tomé un préstamo de fondos colectivos		Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos	
Hipotecué un activo (por ejemplo poner en hipoteca o garantía contra préstamo la vivienda)		Otras (especifique)	
Solicité un préstamo/ retiré dinero de mi fondo de pensiones.	10		

**L4.a** ¿Cuentas con una inversión financiera no?

Sí		No (CONTINUAR CON LA L4b)	
----	--	---------------------------	--

**L4.b** ¿Cuál es la principal razón por la que no cuentas con una inversión financiera? **SOLO SI LA RESPUESTA ANTERIOR FUE NO**

No cuento con recursos para invertir	
No me interesa	
Desconozco como invertir	

**P1.** En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero? (**RESPUESTA ÚNICA**)

Menos de una semana		Más de seis meses	
Por lo menos una semana, pero no un mes			
Por lo menos un mes, pero no tres meses			
Por lo menos tres meses, pero no seis meses			

**P2.** En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)? (**RESPUESTA MÚLTIPLE**)

Ahorra en el hogar (alcancía o “debajo del colchón”)		Ahorra en algún fondo colectivo informal	
Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente		Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, etc.)	
Deposita dinero en una cuenta de ahorros		Ahorra de otra manera como compra de ganado o propiedades	
Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo		No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)	
Da dinero a la familia para ahorrar en su nombre			

### EXPETATIVA Y MOTIVACION CON EL USO DEL DINERO

**PARA TODOS**

**LEER:** Ahora vamos a hablar sobre asuntos de dinero de manera más general. Recuerde que no hay respuestas correctas.

**MP1.** ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? (**RESPUESTA ÚNICA POR FILA**)

	En desacuerdo 1	Ni de acuerdo ni en desacuerdo 2	De acuerdo 3
a. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo			

b. Tiendo a vivir el día y no me preocupo por el mañana			
c. Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro			
d. Pago mis cuentas a tiempo.			
e. Estoy dispuesto a arriesgar algo de mi propio dinero cuando hago una inversión			
f. Vigilo personalmente mis asuntos financieros.			
g. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas			
h. El dinero está ahí para ser gastado.			

**MP2.** Si usted tuviera la oportunidad de distribuir “idealmente” su presupuesto, de acuerdo con su ingreso mensual, ¿cuáles serían sus cinco prioridades?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

**MP3.** ¿Qué representa para ti el dinero?

Seguridad Personal y Familiar	
Independencia	
Medio de Cambio	
Éxito	
Poder	
Angustia	

**MP4.** ¿Cómo consideras tu situación financiera?

Muy mala	
Mala	
Regular	
Buena	
Muy Buena	

**MP5.** En una escala del 1 al 5, ¿qué tanto consideras que estás preparado(a) para tomar decisiones sobre el manejo de tu dinero?

<b>Nada preparado</b> 1	<b>Poco preparado</b> 2	<b>Medianamente preparado</b> 3	<b>Preparado</b> 4	<b>Totalmente preparado</b> 5
----------------------------	----------------------------	------------------------------------	-----------------------	----------------------------------

--	--	--	--	--

**MP6.** En una escala del 1 al 5, qué tan de acuerdo o en desacuerdo estás con las siguientes afirmaciones:

	<b>Totalmente en desacuerdo 1</b>	<b>En desacuerdo 2</b>	<b>Ni de acuerdo ni en desacuerdo 3</b>	<b>De acuerdo 4</b>	<b>Totalmente de acuerdo 5</b>
Soy una persona responsable de mis finanzas					
Estoy preparado para enfrentar mi futuro financiero					
Yo no sé cómo manejar mis finanzas					
Necesito ayuda para manejar mis finanzas					
Me interesaría aprender cómo manejar mis finanzas					

**MP7.** ¿Quién crees que está más preparado para orientarte sobre el manejo de tu dinero?

Usted mismo		Mi papa	
Bancos		Mi mamá	
Maestros/universidad		Nadie	
Gobierno		Otros _____	