

Universidad Andina Simón Bolívar

Sede Ecuador

Área de Gestión

Maestría en Administración de Empresas

**Propuesta de contenidos para educación financiera en población
urbana de la ciudad de Quito, Ecuador**

Mijail Humberto Enríquez Bysh

Tutor: Wilson Enrique Araque Jaramillo

Quito, 2021



Cláusula de cesión de derecho de publicación

Yo, Mijail Humberto Enríquez Bysh, autor de la tesis intitulada “Propuesta de Contenidos para Educación Financiera en Población Urbana de la Ciudad de Quito, Ecuador” mediante el presente documento dejo constancia de que la obra es de mi exclusiva autoría y producción, que la he elaborado para cumplir con uno de los requisitos previos para la obtención del título de Magíster en Administración de Empresas en la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

1. Cedo a la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, los derechos exclusivos de reproducción, comunicación pública, distribución y divulgación, durante 36 meses a partir de mi graduación, pudiendo por lo tanto la Universidad, utilizar y usar esta obra por cualquier medio conocido o por conocer, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico. Esta autorización incluye la reproducción total o parcial en los formatos virtual, electrónico, digital, óptico, como usos en red local y en internet.
2. Declaro que en caso de presentarse cualquier reclamación de parte de terceros respecto de los derechos de autor/a de la obra antes referida, yo asumiré toda responsabilidad frente a terceros y a la Universidad.
3. En esta fecha entrego a la Secretaría General, el ejemplar respectivo y sus anexos en formato impreso y digital o electrónico.

27 de mayo del 2021

Firma: _____

Resumen

¿Somos conscientes del dinero que gastamos?

La realidad económica en la que viven día a día las personas puede convertirse en un verdadero calvario por causa de una mala administración financiera. ¿Estamos realmente listos a manejar nuestro capital?

Evidenciando la situación miles de familias que se encuentran experimentando dificultades económicas, incluso sobre endeudamientos, se realiza un estudio y análisis de sus posibles causas, a fin de identificarlas y de esa manera, crear una guía de herramientas basadas en la educación financiera, para ponerlas en práctica con el propósito de contrarrestar el efecto negativo de la falta de conocimiento sobre educación financiera, sus herramientas, actitudes, destrezas, hábitos, sobre todo, con el afán de evitar déficits en las finanzas personales que conllevan riesgos de exclusión financiera y lograr un enfoque en el superávit con fines de ahorro e inversión. Cabe señalar que a partir de los resultados derivados de las encuestas aplicadas se evidencio un patente desconocimiento de la cultura financiera, su importancia y plena aplicabilidad a la situación económica nacional interna, quedando de manifiesto que solamente a partir del conocimiento sistemático de la cultura financiera como la única alternativa viable y tangible para lograr una mejor utilización de los recursos financieros se logrará una recuperación económica del país. Es de tomar en cuenta que existe una tendencia a la apertura de cuentas de ahorros en las instituciones financieras, pero sin embargo la mayoría de los clientes desconocen la utilización de las nuevas tecnologías de la información y comunicación por lo cual no pueden acceder a la mayoría de los servicios ofertados por las instituciones financieras, es de destacar que la mayoría de los encuestados consideran que la cultura financiera debe ser impartida de forma obligatoria en las diferentes etapas de la educación.

Palabras clave: finanzas, sobreendeudamiento, educación financiera, presupuesto, ingresos, gastos

Esta tesis está dedicada a mis padres quienes a lo largo de toda su vida han sabido guiarme, entenderme y se han convertido en el sustento más robusto que he tenido para alcanzar mis metas.

También está dedicada a todas aquellas personas que estuvieron presentes en las distintas etapas de mi vida estudiantil y que fueron soporte y apoyo desde el primer día que ingresé a las aulas de la Universidad Andina Simón Bolívar.

Agradecimientos

Mi profundo y sincero agradecimiento a cada uno de los docentes de la Universidad Andina Simón Bolívar, todos ellos de quienes aprendí algo nuevo para mi vida.

Un agradecimiento especial a mi director de tesis, Dr. Wilson Araque, por su guía y exactitud para dirigir y corregir los distintos avances a este compendio.

Agradezco a mis padres por su constante empuje y aliento para continuar; su paciencia y perseverancia para trasmitirme sus valores y enseñanzas.

Y a todas las personas que sin ser nombras saben y sienten, al igual que yo, que son parte de este nuevo logro alcanzado en mi vida académica y profesional.

Tabla de contenidos

Tabla de contenidos	11
Lista de tablas	15
Lista de figuras	17
Introducción.....	19
Capítulo primero.....	23
Bases teóricas de la Educación Financiera	23
1. Conceptos y definiciones de Educación Financiera.....	23
1.1. Origen de la educación financiera.....	25
1.2. Características e importancia de la educación financiera.....	28
1.2.1. Importancia en el desarrollo económico de los países	30
1.2.2. Importancia en el sistema educativo	30
1.2.3. Importancia en las finanzas personales	31
1.3. Auge e institucionalización de la Educación Financiera.....	32
2. Programas de educación financiera en el Ecuador.....	33
3. La libertad financiera y el ahorro	34
3.1. El desarrollo y profundización financiera como parte de la educación financiera	35
3.2. Alcanzar la economía del bienestar a través de la educación financiera.....	36
3.3. Principios básicos para planes de educación financiera de calidad.....	37
Capítulo segundo	39
La educación financiera y el ciclo de vida	39
1. Componente familiar la educación financiera atada al ciclo de vida.....	39
2. La educación financiera de acuerdo al ciclo de vida.....	41
Capítulo tercero	45
Las finanzas y gastos personales	45

1.	Finanzas personales	45
1.1.	Naturaleza de los recursos personales	47
1.2.	Objetivos financieros personales, prevención de crisis y bienestar	49
1.2.1.	Características de los objetivos financieros personales.....	50
1.2.2.	Comprensión de las finanzas personales	50
2.	Causas para un posible deterioro financiero.....	51
2.1.	Falta de educación financiera	51
2.1.1.	La vulnerabilidad económica	52
2.1.2.	Falta de organización	53
2.1.3.	Tipo de deudas buenas y malas	53
3.	El consumismo	54
4.	El empleo, el interés y el dinero y su incidencia en las finanzas personales.....	55
5.	El dinero, liquidez y utilidad marginal	56
6.	La inclusión financiera como parte de la educación financiera.....	57
	Capítulo cuarto	61
	Estudio metodológico	61
1.	Enfoque metodológico	61
2.	Instrumentos de recolección de datos.....	62
3.	Presentación de resultados.....	63
4.	Análisis de la entrevista realizada a Augusta Bustamante Ponce	69
5.	Síntesis de los instrumentos	84
	Capítulo quinto	87
	La problemática del sobreendeudamiento y las finanzas personales	87
1.	El sobreendeudamiento	87
2.	Ejemplificación del impacto del sobreendeudamiento en las finanzas personales	88

Capítulo sexto	95
Contenidos de educación financiera	95
1. La educación financiera en el desarrollo de la población ecuatoriana	95
2. El camino hacia la libertad financiera	97
3. Plan de Capacitación sobre educación financiera	97
4. Talleres para el aprendizaje de educación financiera	99
Conclusiones.....	109
Recomendaciones	111
Bibliografía.....	113
Anexos	117

Lista de tablas

Tabla 1 Género	63
Tabla 2 Edad	64
Tabla 3 Instrucción	65
Tabla 4 Estado civil	66
Tabla 3 Nivel de ingresos	67
Tabla 3 Ocupación laboral.....	68
Tabla 1 Importancia de que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera.	69
Tabla 2 Nociones sobre educación financiera o finanzas personales.....	70
Tabla 3 Oportunidad de adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias.....	71
Tabla 4 Existencia de registro de sus ingresos y egresos, de forma permanente.	72
Tabla 5 Conocimiento sobre presupuestos.	73
Tabla 6 Uso de excedente de dinero.....	74
Tabla 7 Definición de ahorro.....	75
Tabla 8 Practicidad del hábito de ahorro.....	76
Tabla 9 Poseen sus familiares herramientas bancarias.....	77
Tabla 10 Conocimiento de los servicios financieros ofertados por el banco a través de la cuenta bancaria.....	78
Tabla 11 Uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos.	79
Tabla 12 Existencia de crédito en el presente.....	80
Tabla 13 Nivel de educación en el que se imparta como materia obligatoria la educación financiera.	81

Tabla 14 Presupuesto generado a 400 dólares..... 89

Tabla 15 Presupuesto generado a 1200 dólares..... 90

Tabla 15 Ejemplo de un presupuesto personal básico..... 100

Lista de figuras

Figura 1 Instituciones promotoras de la educación financiera en América Latina	27
Figura 2 Género	63
Figura 3 Edad	64
Figura 3 Instrucción.....	65
Figura 3 Estado civil.....	66
Figura 3 Nivel de ingresos.....	67
Figura 3 Ocupación laboral	68
Figura 2 Importancia de que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera.	69
Figura 3 Nociones sobre educación financiera o finanzas personales.....	70
Figura 4 Oportunidad de adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias	71
Figura 5 Existencia de registro de sus ingresos y egresos, de forma permanente.....	72
Figura 6 Conocimiento sobre presupuestos.....	73
Figura 7 Uso de excedente de dinero.....	74
Figura 8 Definición de ahorro	75
Figura 9 Practicidad del hábito de ahorro.....	76
Figura 10 Poseen sus familiares herramientas bancarias.....	77
Figura 11 Conocimiento de los servicios financieros ofertados por el banco a través de la cuenta bancaria.	78
Figura 12 Uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos.	79
Figura 13 Existencia de crédito en el presente.	80
Figura 14 Nivel de educación en el que se imparta como materia obligatoria la educación financiera.	81

Introducción

Con el propósito de realizar un análisis minucioso referente al comportamiento del ecuatoriano urbano promedio, económicamente activo, en el presente trabajo de investigación se estudia detalladamente acerca de las causas que motivan el deterioro financiero, que, en muchos miles de casos, para tener una idea más clara, son 400 mil familias las que están experimentando el sobreendeudamiento en Ecuador, según estudios realizados por la Superintendencia de Bancos en el 2016. Este alto número de familias sobre endeudadas es un claro indicador que algo no marcha bien; es decir, es preciso e impostergable conocer los motivos que llevan a una gran cantidad de personas a experimentar esta situación.

Entre las posibles causas está la falta de educación financiera, a pesar de que, en los últimos años, varias entidades a nivel mundial han mostrado su preocupación por incluirla en la mayor parte de países, incluido el Ecuador, a fin de que lleguen a tomar decisiones correctas en su economía personal y, de esta forma se evite el endeudamiento excesivo que las podrá llevar al riesgo de quiebra financiera.

La inclusión de finanzas personales, junto a una adecuada educación financiera proporcionará al ciudadano común, el conocimiento sobre términos, productos y servicios financieros, que, a su vez, le servirán de ayuda para una adecuada organización y planificación de sus ingresos. La investigación posee como objetivo general: Proponer los conocimientos y actitudes que sean considerados como factores diferenciadores en la toma de decisiones para administrar una adecuada educación financiera. Los objetivos específicos están dados por: Conocer el estado situacional de la educación financiera en la población urbana de Quito. Identificar y analizar los factores que inciden en la educación financiera. Criticar el sobre endeudamiento financiero de la población urbana que carece de un conocimiento en educación financiera y Presentar un plan de contenidos que permitan con herramientas de apoyo básicas que se conviertan en un sustento comprensible para lograr una adecuada administración de las finanzas personales y familiares.

De tal modo, en el primer capítulo, el marco teórico, se dedica a la obtención de conocimientos sobre conceptos básicos de educación financiera, inclusión de finanzas personales, presupuesto, etc. Por otra parte, se analiza el comportamiento errado de personas

que caen en el sobre endeudamiento y se explora la toma de decisiones correctas a fin de evitarlo. Se indaga las causas que conllevan a posibles dificultades económicas, la forma de utilizar herramientas necesarias en este campo, como la elaboración de un presupuesto de finanzas personales para establecer el faltante o el excedente, el ahorro con fines de inversión.

En este sentido, se toma en consideración la importancia de la educación financiera en el mundo actual, al brindar herramientas útiles, manifestadas en actitudes, hábitos, costumbres y destrezas que van de la mano con el avance tecnológico, dado que sin ella no sería posible, ya que forma parte integral de la modernización en la banca, para beneficio de todos sus cuentahabientes. Este capítulo será la base fundamental de donde surgirán los contenidos de la guía a desarrollarse como propuesta del presente trabajo, en beneficio de la correcta administración financiera de la población.

El primer capítulo titulado Bases teóricas de la Educación Financiera abarca los conceptos y definiciones de educación financiera, origen de la educación financiera, características e importancia de la educación financiera, importancia en el desarrollo económico de los países, importancia en el sistema educativo, importancia en las finanzas personales, auge e institucionalización de la educación financiera, programas de educación financiera en el Ecuador, la libertad financiera y el ahorro, el desarrollo y profundización financiera como parte de la educación financiera, alcanzar la economía del bienestar a través de la educación financiera, principios básicos para planes de educación financiera de calidad

El segundo capítulo titulado La educación financiera y el ciclo de vida comprenden el componente familiar la educación financiera atada al ciclo de vida y la educación financiera de acuerdo al ciclo de vida.

El capítulo tercero titulado Las finanzas y gastos personales comprende las finanzas personales, la naturaleza de los recursos personales, los objetivos financieros personales, prevención de crisis y bienestar, las características de los objetivos financieros personales, la comprensión de las finanzas personales, las causas para un posible deterioro financiero, la falta de educación financiera, la vulnerabilidad económica, la falta de organización, el tipo de deudas buenas y malas, el consumismo, el empleo, el interés y el dinero y su incidencia

en las finanzas personales, el dinero, liquidez y utilidad marginal, la inclusión financiera como parte de la educación financiera.

El capítulo cuarto titulado Estudio metodológico abarca el enfoque metodológico, los instrumentos de recolección de datos, la presentación de resultados, el análisis de la entrevista realizada a Augusta Bustamante Ponce, la síntesis de los instrumentos.

El capítulo quinto titulado La problemática del sobreendeudamiento y las finanzas personales contempla el sobreendeudamiento y la ejemplificación del impacto del sobreendeudamiento en las finanzas personales.

El capítulo sexto titulado Contenidos de educación financiera abarca la educación financiera en el desarrollo de la población ecuatoriana, el camino hacia la libertad financiera, el plan de Capacitación sobre educación financiera, los talleres para el aprendizaje de educación financiera.

Finalmente se colocan las conclusiones, recomendaciones, bibliografía y anexos.

Capítulo primero

Bases teóricas de la Educación Financiera

1. Conceptos y definiciones de Educación Financiera

Para comenzar con una base sólida para una correcta comprensión de la educación financiera, es necesario conocer la definición de organizaciones expertas en este campo, incluido el Libro I.- Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Título XIV.- Código de Transparencia y de Derechos del Usuario. Sección I.- Ámbito y Definiciones. Artículo 2.- Glosario de Términos, la define como un proceso por el cual una población comprende o comprende los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, quienes adquieren las habilidades para obtener sus derechos, deberes y toma de decisiones informadas basadas en la información y asesoramiento objetivo para que puedan actuar con seguridad y mejorar sus condiciones y calidad de la vida.

Por su parte Velez & Capra (2018, 43), explica define la educación financiera como la herramienta mediante la cual las personas desarrollan valores, conocimientos, habilidades y comportamientos que necesitan para tomar decisiones financieras responsables para los cuales deben comprender conceptos básicos y las implicaciones de cambiar los indicadores macroeconómicos básicos a su propio nivel y bienestar económico.

Douglas, en su obra *Trading en la Zona* (2010, 72), indica que un proceso mediante el cual las personas desarrollan su conocimiento de los conceptos y productos financieros y a través de información objetiva, orientación y / o asesoramiento, generan habilidades y confianza en sí mismos para comprender mejor las oportunidades y los riesgos financieros. Tomando una decisión informada, para actuar de manera efectiva, así mejorar sus intereses y protección financiera.

Mientras que para Suárez (2012, 31), es una educación a través de la cual los ciudadanos reciben la capacitación necesaria para comprender las ventajas y desventajas y mejores decisiones personales y sociales. También muestra que esta información busca

examinar conceptos, características, costos, riesgos, derechos, obligaciones, calidad de vida y actitudes positivas.

Es importante indicar que Villalobos (2012, 66), define a la educación financiera como una herramienta valiosa que promueve una cultura de ahorro y ayudar a crear un entorno que genere una inclusión financiera de las personas. El Comité Económico y Social Europeo también entiende que la educación financiera es un proceso mediante el cual los consumidores mejoran la comprensión de los productos financieros y profundizan la comprensión de los riesgos financieros, oportunidades de mercado para tomar decisiones económicas apropiadas.

Alarcón (2011, 21), considera que es un área de gestión financiera que tiene como objetivo proporcionar principios y herramientas para optimizar los recursos financieros disponibles para una persona y/o familia. De lo que se concluye que la educación financiera es el proceso mediante el cual las personas usan herramientas útiles para obtener información rentable para comprender el trabajo de los productos y servicios financieros y los riesgos asociados, por lo tanto, logra un mejor nivel de vida, tanto personal como familiar, en la gestión del proceso de toma de decisiones adecuado para su dinero.

Evidenciando que es la capacidad de Hacer y de Saber manejar el dinero de manera inteligente para poderlo duplicar, triplicar y exponenciarlo hacía el infinito como lo hacen los grandes millonarios y filántropos del mundo, para de esta forma tener libertad financiera y poder vivir cómodamente como rico frugal, sin depender únicamente de un salario o de que lo mantengan, y también para poder redistribuir esa riqueza a los más necesitados, pues dar para poder recibir es un principio milenario.

La educación financiera no es solo un conjunto de herramientas que ofrece muchas alternativas que conducen a acciones a favor de diferentes segmentos de la población, relacionadas con sus condiciones de vida y en particular con sus necesidades, sino también con la protección. Como base para el desarrollo económico del país, la gran mayoría de los bancos del mundo han desarrollado sus propias estrategias para gestionar adecuadamente las finanzas de la población para particulares, así como el nivel de la familia.

Aunque muchos países están interesados en la educación financiera de sus poblaciones, esto aún no se ha logrado a través de programas efectivos destinados a educar a la mayor cantidad de personas posible y, por lo tanto, a cambiar sus vidas por completo. La

falta de información y educación financiera permite a las personas tomar malas decisiones, lo que finalmente les perjudica a ellos y a sus seres queridos, como la mala conducta y la deuda excesiva.

Como resultado, ASOBANCA y algunas instituciones han lanzado campañas de seguridad financiera, conferencias y programas relacionados con el problema financiero para llegar a niños, adolescentes y adultos, sujetos a lecciones móviles en lugar de en su sitio. El producto de Albert indica que a pesar de que nunca han recibido educación financiera en la escuela, los ciudadanos comunes recurren al departamento de finanzas cuando deciden sobre ciertos costos, inversiones, seguros o créditos y cuándo ellos entienden que no lo son (Olier 2013, 20).

La asequibilidad debe tomarse en serio y con gran precaución, el endeudamiento excesivo puede tener consecuencias contraproducentes, incluso si algunos centros educativos e instituciones financieras ignoran a los mismos proveedores o instituciones bancarias que no brindan información relevante y que a veces sufren de una administración con recursos insuficientes (Antelo 2015, 42).

En resumen, es importante tener en cuenta que existe una resolución, que excelentes profesionales están capacitados en centros especializados pero que carecen de la conciencia y el compromiso que complementan sus habilidades de gestión financiera.

1.1. Origen de la educación financiera

Se puede decir que la educación financiera se remonta al siglo XVIII, cuando diferentes profesionales abordan la temática de educación financiera para evaluar los estilos de vida de las familias asociadas con su presupuesto. En el contexto del debate actual sobre la situación marginal de los trabajadores rurales, David Davies está interesado en comprender los ingresos y los gastos, centrándose en el análisis de estos dos factores en Inglaterra y Escocia. Davies es el primero en considerar el presupuesto de los hogares a través de la recopilación de datos (Suárez 2012, 82).

La educación financiera formalmente surge a principios del siglo XX debido a la gran depresión de la década de 1930 como resultado del mal comercio y las consecuencias de la Primera Guerra Mundial. Sin embargo, desde finales del siglo XIX, varios países han

mostrado sus propuestas que llevaron a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (NCVM) a responder a una iniciativa internacional para fortalecer las estrategias nacionales.

En 2003, el Reino Unido tomó la iniciativa, seguido por varios países, como Estados Unidos, Australia, Nueva Zelanda y Canadá. Este logro en el campo de la educación financiera ha sido reconocido por el G8, que, después de varios años, lo ha impulsado a buscar formas de realizar investigaciones, analizar y establecer relaciones entre los gobiernos (Armendáriz 2016, 53).

Se creó una red llamada International Network on Financial Education (INFE) para establecer diversos proyectos desarrollados con el objetivo de proporcionar educación financiera a sus ciudadanos para mejorar la economía a través del proceso apropiado en la toma de decisiones. Desde entonces, la Comisión Europea ha mostrado interés en compartir información financiera con los ciudadanos de por vida, por una razón más convincente, dado el crecimiento y la complejidad de los servicios financieros (Armendáriz 2016, 53).

La educación financiera comenzó a desarrollarse rápidamente en el siglo XX y se han logrado avances significativos en la comprensión del campo financiero, así como las estrategias matemáticas y económicas que ha creado quien es hoy, se refiere a toda la educación financiera y sus complejos sistemas de análisis y previsión, que son herramientas muy útiles a nivel corporativo e individual (Suárez 2012, 76).

Como ejemplo de lo expuesto se considera a la primera potencia mundial por su influencia en Latinoamérica, de ahí que en el año 2008 Estados Unidos experimentó una grave crisis económica, principalmente relacionada con hipotecas, debido al riesgo de endeudamiento relacionado con la inestabilidad del sistema financiero y la economía debido a la falta de educación y regulación financiera.

En la primera mitad del siglo XIX, hubo una serie de eventos importantes para desarrollar las finanzas, y en Colombia se prohibieron ciertos obstáculos, como la iglesia del cabo, el censo, la amortización de la iglesia. Con los años, es posible identificar una serie de desarrollos importantes en la educación financiera que muestran interés en su desarrollo en todo el mundo, por ejemplo, las 8 reformas implementadas en Colombia en el siglo XX, incluidas la creación de un banco republicano. Ahora es un pilar importante para la economía del país (Ayala 2008, 63).

Como resultado, el número de países involucrados en el desarrollo financiero está aumentando; lo que los llevó a tomar las decisiones correctas, por ejemplo, información sobre la provisión de educación financiera en el plan de estudios de sus centros de capacitación, hasta la fecha, los países en cuestión son Estados Unidos, Australia, República Checa, Estonia, Ghana, Irlanda, Japón, Malasia, Países Bajos, Nueva Zelanda, Nigeria, Portugal, Singapur, Eslovenia, Sudáfrica, España, Reino Unido y Zambia (Ayala 2008, 63).

Además, es preocupante que esto sea parte de una decisión tomada por otros países y respaldada como parte de una iniciativa para introducir cambios significativos en la estructuración de las políticas nacionales: Armenia, Canadá, India, Indonesia, Israel, Kenia, Corea, Letonia, Líbano, Malawi, Marruecos, Polonia, Rumania, Rusia, Serbia, Suecia, Tanzania, Tailandia, Turquía, México, Uganda y algunos países latinoamericanos, como México, Chile, Colombia, Perú, el Uruguay (Ayala 2008, 63).

De manera similar, algunos países latinoamericanos, a través de las diferentes instituciones ilustradas en la Figura 1, consideran la educación financiera como un elemento importante.

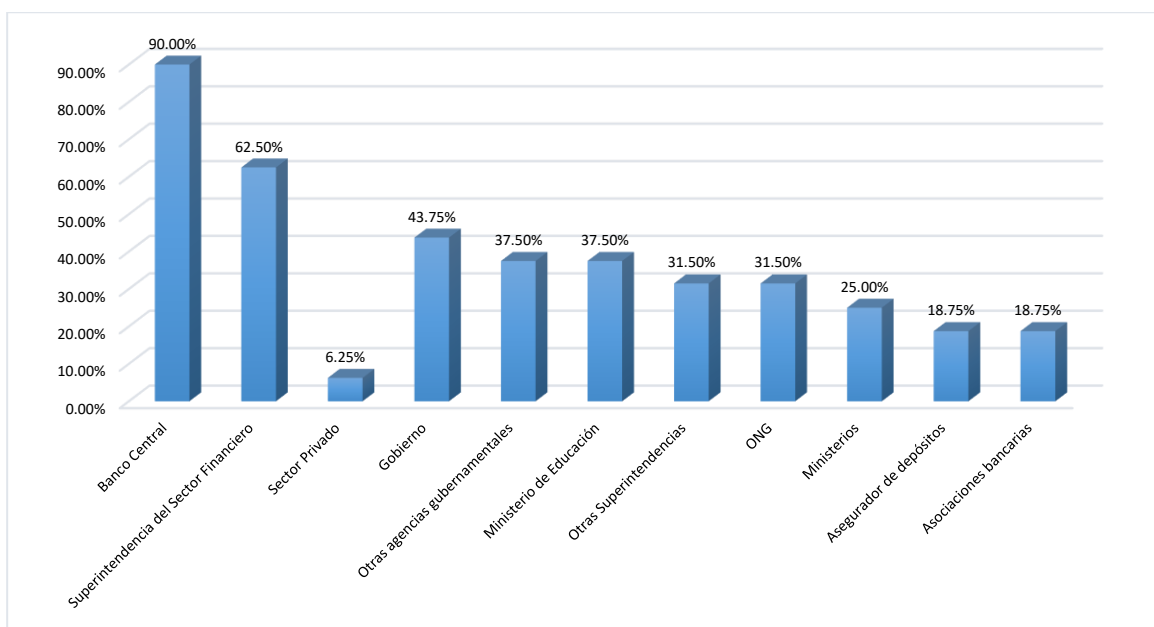


Figura 1 Instituciones promotoras de la educación financiera en América Latina

Fuente: Encuesta realizada por el Banco de la República, Fogafin y CAF.

Elaborado por: OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico).

Armendáriz (2016, 29), indicó que la información sobre educación financiera mostró una evolución acelerada en todos sus dominios, en fusiones legales, asociaciones, la creación

de nuevas empresas y la emisión de valores, así como en los aspectos operativos y procesales normalmente asumidos por el tesorero de la organización; enfoque tradicional que enfatiza la bancarrota y la reorganización corporativa, liquidez corporativa, balance de capital, financiamiento y regulación de inventario.

Vicuña (2010, 44), también compartió este concepto, que también cree que el sistema financiero ha evolucionado rápidamente, como lo demuestran los cambios en el proceso de pago actual utilizando diversas herramientas, como las transiciones electrónicas, cheques y tarjetas de débito, aunque inicialmente solo se usaba el efectivo, su función se limitaba al control final y al pago de transacciones, el sistema de pago solo para la transferencia, distribución y/o equilibrio de excedentes de efectivo relacionados con el déficit.

1.2. Características e importancia de la educación financiera

La educación financiera se proporciona como parte de la educación alternativa, pero no está destinada a adultos, sino que también puede extenderse a niños y adolescentes. La educación financiera es importante por las siguientes razones:

- Enseña a las personas a controlar su dinero.
- Ayuda a las personas a comprender cómo el dinero en la vida real toma las decisiones correctas de inversión, compra, ahorro y presupuesto.
- Permite la libertad financiera y, por lo tanto, la independencia económica.
- Una guía sobre cómo asumir la responsabilidad del futuro financiero, porque ni las empresas en las que trabajan ni el gobierno lo harán.

La educación financiera no se imparte en los centros de capacitación tradicionales, como una escuela, universidad o escuela técnica, sino que se basa en reflexiones sobre experiencias positivas y negativas con el aprendizaje del uso del dinero. Además, hay una serie de guías que permiten a las personas y las familias determinar el mal uso de sus recursos financieros, que se pueden encontrar en libros, artículos en Internet e incluso en teleconferencias, donde los especialistas se familiarizan (Asociación de Bancos Privados del Ecuador 2014, 8).

El público con los conceptos básicos de las finanzas y dar recomendaciones prácticas, mejora el uso del dinero. Proporcionan recomendaciones básicas para ahorrar, pagar deudas

y preparar un presupuesto. En cierto sentido, es un desafío para una mentalidad tradicional y conservadora que evita los riesgos asociados con la administración del dinero (Chan 2016, 61).

Los ingresos, ahorros, gastos, inversiones, gastos, deudas, presupuestos y otras condiciones asociadas con la educación financiera pueden ser explicados por especialistas que también han superado sus dificultades en este orden y han pasado de la teoría a la práctica (Chan 2016, 61).

Para reducir o evitar estos sesgos de comportamiento, es importante tener en cuenta tres principios básicos: organización, responsabilidad y prevención. La buena organización es esencial para mantener la salud de sus finanzas personales y las de su negocio.

Primero debe hacer un informe detallado sobre los ingresos y gastos para mantener un equilibrio entre ellos. En el caso de préstamos (tarjetas, hipotecas, automóviles, pymes, etc.), tenga siempre en cuenta las fechas y los importes que deben pagarse para evitar sobrecargar los costos y eventos imprevistos (Suárez 2012, 87).

La responsabilidad que, además de la deuda que se debe pagar, está relacionada con la seguridad de sus recursos en caso de robo de una tarjeta o documento de identidad, para evitar esto, se debe intentar cambiar sus contraseñas con frecuencia y no compartirlas con nadie. Cuando pague con una tarjeta, nunca la pierda de vista, preste atención a los cajeros automáticos para no olvidarla y no responda correos electrónicos sospechosos o llamadas que requieran sus datos. Este aspecto también debe estar presente en la elección de cualquier producto o servicio financiero (por ejemplo, un préstamo), porque antes de aplicar, es aconsejable evaluar si realmente lo necesita y por qué, y planificar de antemano cómo usted pagará.

Además de los principios de pagar los servicios de manera adecuada y oportuna, así como los ejercicios de concientización, la prevención es muy importante, puede centrarse en su futuro y su familia. Por otro lado, con el seguro de vida, puede concentrarse en prevenir el futuro de su familia para que, en caso de circunstancias imprevistas, sea posible garantizar la paz y la seguridad de su futuro.

1.2.1. Importancia en el desarrollo económico de los países

Son la falta de sostenibilidad de los sistemas responsables del ahorro público, productos financieros de bajo riesgo con niveles muy altos de educación y envejecimiento, el ahorro e información sobre los mercados financieros y la educación. Todo esto muestra claramente que la información proporcionada por la educación financiera es una herramienta para reducir las desigualdades en el país hoy y un objetivo más serio para el futuro, ya que el potencial de ahorro en productos de inversión aumenta cada año la capacidad de comprender el funcionamiento de las alternativas de financiación, tener el mayor impacto en los mercados financieros (Bastanchury 2014, 58).

Es interesante, a medida que aumenta el desarrollo financiero, que contribuya al crecimiento del desarrollo económico del país y, por lo tanto, ayude a reducir las disparidades, del mismo modo, el conocimiento profundo en dos áreas, como la economía y las matemáticas, amplía nuestra comprensión de los mercados financieros, ayudando a reducir las disparidades de ingresos. Como se puede concluir es necesario promover la educación económica y financiera en todo el mundo para lograr el objetivo de igualdad entre países. Esto proporcionará acceso a servicios financieros para grandes grupos de personas en cada país y reducirá las disparidades.

Es por eso que la educación financiera es mucho más importante de lo que se piensa ya que es un camino hacia la prosperidad y la igualdad, de ahí que Bastanchury (2014, 45), aplica que, a nivel macroeconómico, hay evidencia de que puede jugar un papel más importante en la reducción de la pobreza, la reducción de las desigualdades y la creación de un crecimiento económico inclusivo.

1.2.2. Importancia en el sistema educativo

Una de las claves más importantes, por no decir la principal, para gozar de salud financiera es la educación en este relevante tema, dado que permite a las personas conocer herramientas y estrategias útiles para asegurar un futuro próspero, como fomentar el ahorro, tener acceso a los variados productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades bancarias, cuya función es orientar a las personas en el correcto manejo del dinero (Graham 2017, 69).

Sus técnicas de funcionamiento poseen cierto grado de complejidad, para lo cual es necesario aprender de los expertos, es decir, no se puede dejar al azar la utilización de los mismos porque implica graves riesgos para el patrimonio personal; como ejemplo se puede citar los seguros, los créditos, planes de pensiones. Para entender y poder acceder a sus beneficios se hace indispensable tener un mínimo de educación financiera; a más información y conocimiento, mayores ventajas en el campo económico se podrán obtener. La Comisión Nacional de Mercados y Valores ha reconocido la importancia del conocimiento de la educación financiera en la actualidad, apoya esta capacitación desde una edad temprana para tomar conciencia de los aspectos financieros y económicos.

Dado que los niños y jóvenes reciben sumas semanales, o nada de vez en cuando, incluso si no es muy importante, les permite no entender el dinero que han recibido. Todo tiene un precio, aunque la mayoría de la población cree que todas las personas merecen contar con todos los beneficios y que no deberían tener ninguna necesidad.

Es decir, aprender cómo administrar su dinero con un saldo equilibrado para agregar valor, evitando dificultades financieras como un préstamo excesivo en adultos, brindándole una vida cómoda y gratificante si sabe cómo usar adecuadamente sus conocimientos de educación financiera.

1.2.3. Importancia en las finanzas personales

La mayoría de las personas del mundo no sabe cómo usar la banca en línea de forma segura, no sabe cómo administrar una tarjeta de crédito, cómo actualizar sus cuentas, cómo crear un presupuesto y, por lo tanto, no tiene práctica de ahorrar porque no saben que sus hábitos tienen beneficios (Armendáriz 2016, 112).

Las inversiones en educación financiera son muy prácticas y su importancia se reflejará en las mentes de las generaciones futuras, siendo el hábito de la seguridad, el ejercicio del presupuesto interno, la comprensión de los productos financieros contratados; todo será parte de la vida cotidiana y será una parte integral de la vida cotidiana como una herramienta esencial para el bienestar personal y familiar.

Velez & Capra (2018, 74), explica en un estudio realizado por el Banco Central de España a través del Departamento de Educación Financiera en 60 escuelas públicas y

privadas en Mendoza en 2016/17 con más de 10,000 estudiantes. Los resultados muestran que los jóvenes están muy interesados en la posibilidad de acumularse en cuentas bancarias para lograr sus objetivos clave: pagar los estudios universitarios y encontrar alojamiento. Este estudio también reveló que no tenían educación financiera; por lo tanto, este tema debería estar disponible en centros de educación secundaria.

Por otro lado, la educación financiera y su importancia en el sector de inversión no pueden ser ignoradas. Dávalos (2013, 88), señala que, para lograr una mayor rentabilidad, es necesario asumir más riesgos, lo que significa que es necesario considerar dos aspectos muy interesantes para las inversiones: 1) Conocer las causas y 2) buscar el consejo de un experto en el tema, ya que las consecuencias podrían ser graves y poner en peligro la propiedad de la población.

Observando que además de la educación en los centros del sistema educativo, los ciudadanos en sus hogares deben ser informados, en particular, de la práctica de ahorrar sus finanzas personales y la gestión adecuada. Al final del mes, se observa a las familias que pagaron sus salarios, que aún no habían llegado y que no sabían lo que era, no se dan cuenta de que la vida está lejos de las posibilidades que tienen para invertir hasta el final.

Parece haber un riesgo de perder dinero debido a los ingresos fijos que hay que entender, que existe una gran diferencia entre una tarjeta de crédito y una tarjeta de débito, y que el costo de un préstamo no es simplemente un gasto por intereses, una parte de los ahorros por inflación y eso es importante (Díez & López 2006, 52).

1.3. Auge e institucionalización de la Educación Financiera

A principios del siglo XXI y en un contexto socioeconómico internacional cada vez más complejo; las organizaciones profesionales, organizaciones internacionales, gobiernos y organizaciones sin fines de lucro están más involucradas en este asunto, las organizaciones entienden que la sociedad necesita más educación financiera.

En 2003, el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos estableció una Comisión de Alfabetización Financiera para desarrollar e implementar una estrategia nacional, ese mismo año, Citigroup también integró una oficina de educación financiera en su negocio. Por lo tanto, existe una Reserva Federal de los Estados Unidos. En los Estados Unidos, el

Deutsche Bundesbank y el Banco de Inglaterra son reconocidos como los primeros bancos centrales en este sector.

La mayoría de los bancos centrales lograron avances significativos en la implementación de políticas de educación financiera, incluso en América Latina, a principios de la década de 2000. En 2008, como resultado del aumento del desempleo y la reducción del poder adquisitivo como resultado de la crisis financiera mundial, los responsables de la gestión de la educación financiera deberían revisar las estrategias propuestas y adoptarlas en el contexto económico y social.

El interés en la educación financiera aumentó durante la crisis de 2008, lo que condujo a un aumento significativo en la programación en todo el mundo y alentó a los países y las organizaciones internacionales a incluirlo en sus programas, asumiéndose la educación financiera por muchos países europeos como una necesidad para la formación de futuros ciudadanos responsables y exitosos (Estrada 2006, 104).

2. Programas de educación financiera en el Ecuador

Disposiciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador SBS sobre la obligación de las instituciones financieras e instituciones de seguros de ofrecer a sus usuarios su propio programa de educación financiera (modificado por el Reglamento No. JB-2013-2393 del 22 de enero de 2013 y reemplazado por la Resolución No. SB-2015-665 del 17 de agosto de 2015), que ha implementado los programas y las campañas e instituciones de educación financiera bajo el control de la SBS desde el año 2014 (Asamblea Nacional 2014, 6).

Esta resolución establece pautas generales para la implementación de programas de educación financiera PEF que serán implementados por instituciones supervisadas en áreas tales como: materiales básicos, cobertura geográfica de alquileres, porcentaje de personas calificadas con de fondos empresariales, intercambio de formación a los grupos y subgrupos de población, cobertura mínima de información y campañas de información, métodos de difusión y capacitación, diferenciación de capacitación en consultas comerciales, distinción entre información o campañas de sensibilización relacionadas con capacitación específica

(teórico y práctico), estableciendo las conclusiones, algunas de estas pautas, representan un progreso significativo en la nueva resolución en comparación con la resolución anterior.

Los programas de educación financiera se desarrollarán utilizando módulos que tengan en cuenta el ciclo de vida de una persona e incluyan un tema central obligatorio para cada institución bajo vigilancia y temas relacionados con las actividades y productos ofrecidos por cada institución (Asamblea Nacional 2008, 145).

De acuerdo con la información proporcionada por la Subdirectora de Educación al Usuario de la SBS explica que la tarea de SBS era aprobar, verificar y verificar el cumplimiento de los programas de educación financiera ofrecidos por cada institución. En el futuro, la metodología será utilizada por todas las instituciones financieras, de seguros y de pensiones regidas por SBS para estandarizar los programas de educación financiera.

Las actividades de evaluación del PEF en la SBS actualmente solo cubren la verificación de las obligaciones por parte de las instituciones que las traducen, pero de acuerdo con las pautas establecidas por SBS. Sin embargo, aunque nadie duda de su contribución positiva, no se miden las posibles consecuencias positivas o inmediatas de la SBS.

Con respecto al contenido publicado por las instituciones financieras en sus sitios web, existen dos programas muy ricos en contenido que abordan las necesidades financieras personales y de gestión familiar: cuidar su futuro, del Banco Solidario y “Tusfinanzas”. El programa, promovido por el Banco Solidario, cubre los aspectos prácticos de la financiación familiar y comercial, siendo su mercado esencialmente microfinanciero y, como afirmó María de Lourdes Hernández, el instituto ha comenzado a proporcionar programas educativos. Los servicios financieros están en su lugar antes de que SBS los proporcione (Asamblea Nacional 2008, 146).

3. La libertad financiera y el ahorro

Se entiende que la libertad financiera es el espacio de una forma particular de vida en la que una persona reside durante un período determinado, sin depender de un trabajo en particular, sin sobrecargar los programas y las expectativas de los demás; en otras palabras, cuando tienes tiempo libre y eres libre de actuar, como dice Díez & López (2006), tener una

vida en la que se pague los gastos con los activos, es decir ingresos, bienes, muebles, etc., más no por la venta del tiempo a las empresas.

Todas las personas están comprometidos a lograr la libertad financiera, pero estos esfuerzos se centran en la autonomía financiera deseada que se volverá independiente y económicamente independiente. Mientras tanto, la persona ya no trabaja y quienes trabajan en el ahorro a lo largo de los años son fondos y con el tiempo, crean esta libertad financiera y saben cómo usarlos con claridad. Figueroa (2013, 23) dice que construir el futuro siempre apoya algo muy importante con un enfoque positivo, creativo y emprendedor, así como oportunidades de capacitación y oportunidades financieras básicas fundamentadas en la capacitación, no solo buenas ideas, prácticas; estrategias que finalmente producirán resultados.

3.1.El desarrollo y profundización financiera como parte de la educación financiera

El desarrollo financiero constituye actualmente un elemento obligatorio y necesario para el desarrollo social, de ahí que la búsqueda y fortalecimiento de mecanismos financieros a través de los cuales se logre una mayor captación de recursos y ahorro, constituyen una prioridad estatal, razón por la cual la búsqueda y establecimiento de mercados financieros confiables e inclusivos sea la única alternativa viable para garantizar el desarrollo productivo de los diferentes estratos de la sociedad.

Del mismo modo, el desarrollo financiero enfatiza en el desarrollo y fortalecimiento de los procesos de ahorro e inversión haciendo uso de instrumentos tradicionales e innovadores, es decir utilizando aquellas alternativas o estrategias que tradicionalmente se desarrollaron, pero, al mismo tiempo, abriendo nuevas oportunidades a través del uso de nuevas tecnologías como el internet (Asociación de Bancos Privados del Ecuador 2014, 2).

Cabe destacar que entre los mecanismos utilizados internacionalmente para determinar el desarrollo financiero de un país destaca la cuantificación de la profundización financiera, bancarización y densidad financiera, de forma tal que se logren establecer parámetros confiables y transparentes, indicadores del fortalecimiento financiero y por consecuencia del desarrollo productivo del país.

A través de la profundización financiera se logra establecer el grado o nivel de acoplamiento entre la sociedad y las facilidades o estrategias ofertadas por el sistema financiero con la finalidad de garantizar un acceso expedito e inclusivo a los diferentes productos o servicios ofertados por dichas instituciones, es decir depósitos y financiamiento.

La profundización financiera revela el nivel en el cual la ciudadanía ha ampliado y establecido el nivel de intercambio con las diferentes instituciones financieras reguladas, determinando dicho parámetro a partir de la cooperación entre la cartera de crédito bruta asignada versus el producto interno bruto del País (PIB) (Armendáriz 2016, 38).

Cabe destacar que el Ecuador manifestó un desarrollo y crecimiento del PIB sistemático desde el año 2012 hasta el año 2016, etapa en la cual, producto de la crisis de los precios del petróleo a nivel internacional, se contrajo; pero debe destacarse que el crecimiento de la cartera bruta se ha mantenido, evidenciando un desarrollo de los niveles de profundización financiera en el país.

3.2. Alcanzar la economía del bienestar a través de la educación financiera

La economía del bienestar es evidente como una rama de la ciencia económica y política, que aborda cuestiones como la eficiencia económica y el bienestar social, ya que el paradigma de que las personas forman la sociedad, siendo el principal culpable del bien común. Como resultado, se ha encontrado que la economía de bienestar puede proporcionar las características críticas del mercado de este análisis, las decisiones de política con respecto a la asignación de recursos (Guerrero 2012, 37).

Por lo tanto, se puede decir que el bienestar de la economía: esto es lo que proporciona los elementos y las pautas necesarias para caracterizar el mercado económico en torno a la información de política pública, con la ayuda de la cual se asignarán recursos, y si la intervención del gobierno propuesta en varios sectores de la economía, para garantizar una distribución equitativa de la riqueza, lo que conduce a la asistencia social.

La economía social desarrolla un análisis basado en la eficiencia de Pareto, que es la distribución inicial de bienes entre un grupo de personas sobre la base de la transformación y un nuevo trabajo, en el que la calidad de vida se ha incrementado sin afectar negativamente a la situación de otras personas (Suárez 2012, 40).

Como resultado, la economía de la seguridad social, un sistema en el que las diferentes estructuras económicas interactúan entre sí, se complementan de forma sistemática y mutua, teniendo en cuenta tanto el crecimiento económico como la participación de todos los miembros de la sociedad en el aumento gradual en el nivel de vida (Figueroa 2013, 42).

La teoría del bienestar económico mantiene un equilibrio en términos económicos, que se logra mediante la asignación eficiente de recursos, que consiste en lograr la asignación estratégica de la riqueza. Cualquier otro tipo de intercambio que beneficie a los operadores económicos que buscan y pueden influir en el otro (Dávalos 2013, 75).

Por otro lado, la teoría establece que cualquier distribución de la riqueza de los modelos de eficiencia de Pareto puede mantenerse en el mercado en competencia perfecta, por lo que esta teoría sugiere que la función principal del gobierno es lograr una distribución justa de la riqueza, que es un sujeto del mercado capaz de determinar un punto de equilibrio, como resultado de la distribución indicada.

3.3.Principios básicos para planes de educación financiera de calidad

Según la Unión Europea, ocho principios pueden ayudar a los participantes a extender la educación financiera a la introducción y gestión de planes de educación financiera (Chan 2016, 77):

- La educación financiera debe promoverse activamente y ser accesible durante toda la vida.
- Los planes de educación financiera deben ser cuidadosamente dirigidos para satisfacer las necesidades específicas de los ciudadanos y ser accesibles y oportunos para las partes interesadas.
- Los consumidores deben comenzar a recibir educación financiera y económica en la escuela lo antes posible y, cuando sea posible, dicha educación debe incluirse en los planes generales de la escuela.
- Los planes de educación financiera deben incluir herramientas de informes generales sobre la necesidad de comprender mejor los problemas y riesgos financieros;

- La educación financiera proporcionada por los proveedores de servicios financieros debe ser justa, transparente e imparcial; debe asegurarse de que esta educación continúe sirviendo a los intereses de los consumidores;
- Los capacitadores deben tener capacitación y recursos adecuados en esta área;
- Es necesario promover la coordinación nacional entre las partes interesadas y fortalecer la cooperación internacional entre los proveedores de educación financiera para facilitar el intercambio de buenas prácticas.
- Los planes de educación financiera deben ser evaluados y actualizados regularmente según sea necesario.

Pasos para iniciar la formación financiera

Fisher (2018, 45), explica que, para comenzar la educación financiera, se deben tener en cuenta los siguientes aspectos:

- **Definir los objetivos de la formación financiera:** La respuesta a esta pregunta le permitirá dirigir sus acciones, acciones y recursos para recibir la capacitación financiera que le brinda a los niños que desea ser.
- **Establecer objetivos y subniveles:** Estos objetivos y subniveles consisten en pequeños pasos que nos acercan al logro de las metas, aspiraciones o sueños propuestos.
- **Identificar el conocimiento preliminar:** Una vez que sepa lo que quiere hacer con conocimientos financieros y tenga metas y submetas claras, es importante saber que conocen.
- **Desarrollar o implementar acciones para establecer metas**
- **Evaluar lo que se ha estudiado:** es importante evaluar regularmente lo que se logró en los subtemas.

Capítulo segundo

La educación financiera y el ciclo de vida

1. Componente familiar la educación financiera atada al ciclo de vida

La familia es el escenario principal en el que el proceso educativo tiene lugar para sus miembros, principalmente niños. En un contexto familiar, se adquieren valores, principios, costumbres y hábitos. Es en casa donde adquirimos las enseñanzas más básicas que acompañarán a las personas durante toda su vida. Esta función educativa de la familia cubre muchas áreas de la vida: lenguaje, historia familiar, personalidades y valores cívicos, creencias espirituales y religiosas, principios morales y éticos del hogar, costumbres y tradiciones (Armendáriz 2016, 205).

Sin embargo, la persistencia verbal y el diálogo constante y sistemático, aunque importantes y necesarios, no siempre son los más efectivos. En los procesos educativos dirigidos por los padres, la forma más efectiva de capacitación es la que se realiza con el ejemplo. De hecho, cuando los padres actúan como modelos reales de lo que transmiten, cuando los niños observan la correspondencia entre el habla y el comportamiento de sus padres, esto tiene un efecto directo y fundamental en los campos cognitivo, emocional y conductual de los niños (Figuroa 2013, 124).

Por lo tanto, el aprendizaje es más directo y efectivo, ya que los niños y adolescentes observan a sus padres en busca de consistencia y resultados positivos. No se les pide que hagan algo que no se practica en el hogar, sino que, por el contrario, se explica y demuestra que estos son principios y hábitos que ya son aceptados por todos los miembros de la familia.

En este sentido, la educación financiera en el hogar es particularmente relevante. Porque no se trata solo de transferir ciertos comportamientos, criterios o habilidades técnicas, comportamientos vinculados a la forma de gastar o ahorrar, no es solo eso, aunque incluye algunos de estos aspectos. La educación financiera es mucho más integral y transversal en la vida de las personas y las familias (Gitman & Zutter 2012, 132).

En primer lugar, debe ser capaz de comprender el funcionamiento del sistema económico y financiero en el que se inserta la sociedad en su conjunto, porque las familias

no pueden separarse del sistema al que pertenecen. El sistema tiene leyes de mercado que aplican la oferta y la demanda, factores culturales, patrones de consumo, medios de financiación para la compra de bienes y servicios, etc.

En segundo lugar, es una oportunidad para adquirir una cultura financiera saludable, gracias a la cual los individuos y las familias pueden prevenir y evitar situaciones de consumo que los lleven a escenarios de deuda descontrolados. Actualmente, muchas familias han alcanzado condiciones de deuda incontrolables debido a varios factores, siendo uno de los más repetitivos, al no haber aprendido a gastar menos de lo que aportan (López, 2009, 201).

Claramente, este no es el único factor para muchas familias actualmente endeudadas. Muchos países Latinoamericanos han experimentado períodos de crecimiento económico más lento, alto desempleo y aumento de la inflación y los tipos de cambio. Un buen número de familias han visto que sus ingresos han disminuido drásticamente y, como resultado, lo que podría haber sido el gasto y la deuda previamente controlados, de repente, ya no lo son.

En tercer lugar, cuando se estudian hábitos y comportamientos financieros útiles desde la infancia en un entorno familiar, la probabilidad de que permanezcan durante toda la vida. Ahorrar es una gran práctica, pero desafortunadamente no siempre se enseña y se alienta en casa, sin embargo, cuando se hace esto, una persona de su infancia aprende a no darse prisa para comprar bienes, a no actuar impulsivamente, a ser paciente, a establecer objetivos y a adquirir cosas cuando recolecta dinero (Antelo 2015, 125).

En cuarto lugar, se evidencia que los propios niños, adolescentes y adultos serán constantemente bombardeados por los medios de comunicación, explícitos y ocultos, no solo por consumir diversos productos o servicios, sino también por ellos mismos. Esto es lo que los expertos llaman tientes que crear. En este sentido, es muy importante que todos los miembros de la familia estén preparados para esta invitación sistemática a comer.

En quinto lugar, se evidencia que es con su familia que aprende la mejor manera de preparar un presupuesto personal y familiar, desafortunadamente, muchas familias no tienen esta útil y necesaria herramienta de control presupuestario. Sin esto, es difícil conocer el comportamiento de los costos e ingresos, prevenir riesgos, tomar decisiones a corto y mediano plazo, hacer ajustes, planificar con anticipación y planificar ahorros e inversiones.

Muchas familias ya pueden estar en situaciones financieras muy difíciles, no solo surgen problemas debido a la falta de previsión o la gestión irresponsable de las finanzas

personales y familiares. También hay situaciones inesperadas que enfrentan las familias, lo que significa un déficit fallido en sus presupuestos a corto y mediano plazo. Las enfermedades crónicas o incurables, los accidentes o incapacidades repentinas, la pérdida de trabajo de uno de los proveedores nacionales son factores que pueden poner a las familias en dificultades y problemas financieros temporales (Velez & Capra 2018, 154).

Ante situaciones financieras difíciles, algunas medidas urgentes serán importantes: la misma familia ayuda a aliviar temporalmente ajustados en el gasto, la búsqueda de ingresos nuevos saludables y asesoramiento profesional si es necesario. La educación financiera en el hogar es importante y necesaria, es la forma más efectiva de adquirir una cultura financiera saludable y, por lo tanto, un comportamiento adecuado y sostenible por parte de los miembros de la familia.

2. La educación financiera de acuerdo al ciclo de vida

Cada generación tiene ideas diferentes sobre sus finanzas personales, porque estar solo, estar casado, iniciar un negocio o una PYME o retirarse no es lo mismo. La forma en que vea y administre sus finanzas personales dependerá de su edad y de la generación a la que pertenezca. Los aspectos clave de la vida de todos, como la compra de una casa, un automóvil, los hábitos de consumo, los ahorros para la jubilación, entre otros, se tratan de manera diferente y se clasifican según su importancia, porque esa generación Z no se preocupa por hacer crecer su negocio durante la generación

De 3 a 6 años

Para un niño de 3 años, puede ser difícil entender un concepto financiero; estos son conceptos demasiado abstractos y, además, si consideramos que las cifras han estado en estudio durante 3 años, con 4 cuentas y con 5, ya se han encontrado las primeras cantidades. Sí, siempre hay excepciones y hay niños que sorprenden a sus padres y maestros por su precocidad, pero en general todavía no tienen la madurez cognitiva para comprender estos conceptos etéreos. Sin embargo, esto no le impide comenzar lo antes posible, de modo que los niños conozcan estos conceptos (Chan 2016, 204).

De 6 a 9 años de edad

Se debe continuar trabajando en los conceptos anteriores y comenzar a trabajar desde el juego. Puede desempeñar roles donde trabaja un niño (en una tienda), otro va de compras y tiene que pagar, y para obtener ese dinero, también tienes que trabajar.

A esta edad, comenzarán a desarrollar conceptos como dinero (en una dimensión más real), salario, ahorro, banca, hucha, papel. A esta edad, ya saben cómo sumar, por lo que pueden comenzar a pagarles y hacerles saber si obtienen lo que tienen o tienen que devolverlo (Chan 2016, 204).

De 9 a 12 años de edad

Entre los 9 y los 12 años se puede comenzar a mejorar los conceptos de costos, ingresos, ahorros: estas son algunas de las condiciones con las que puede trabajar. Puede ser útil que los niños paguen sus propias tarifas, pero si realmente quieren crear conciencia, se debe respetar el límite. Si le dice al niño que tendrá un ingreso (pago) por sus gastos, debe explicarle que debe mantener bien sus cuentas y pensar cuidadosamente qué quiere hacer con su dinero.

En este caso, pondrá en perspectiva la importancia del ahorro. Si tenía un objetivo y lo gastó en otra cosa, tenemos que demostrarle que el dinero es limitado y que, si lo usamos para un propósito, no nos alcanzarán para otro (Chan 2016, 206).

A partir de los 18 años

Admite que comienza desde cero y que su riqueza futura dependerá de sus esfuerzos. No importa cuán rica sea tu familia; este dinero pertenece a sus padres. También sabe que no está solo y que tiene el conocimiento, la experiencia y el apoyo necesarios, además tiene un recurso muy importante: su educación.

Al final de este período, se graduó de la escuela secundaria y comenzará una carrera que le permitirá obtener independencia económica al final del período, tiene una cuenta de ahorros con un saldo pequeño y constante. Nunca es sin dinero; cuando recibe una asignación semanal o mensual, mantiene un pequeño saldo en comparación con los contadores anteriores. Es una política que pronto aprenderá y que lo acompañará durante toda su vida (Chan 2016, 206).

De la juventud a la edad adulta.

De 19 a 30 años es la formación profesional, a la edad de 30 años, una persona temporal será soltera o se volverá a casar. Durante este tiempo, han satisfecho sus necesidades básicas, pero sabiendo que intentarán crear su propio fondo de pensiones, no se restaura, pero tan pronto como comienza a recaudar ingresos, contribuyen costos de vivienda (Chan 2016, 210).

Su carrera financiera corresponde a su carrera profesional, por supuesto, prepara regularmente su balance general, su estado de resultados y administra su dinero de acuerdo con el presupuesto. Al comienzo de esta fase, termina su formación profesional y comienza a trabajar regularmente. Obtiene su primer automóvil, seguro médico, seguro por discapacidad, seguro de automóvil y otros artículos asegurados, tiene un fondo de reserva de emergencia equivalente a seis meses de su presupuesto.

Aquellos que ya tienen dependientes están interesados en desarrollar un plan de emergencia a través de un patrocinador apropiado que pudiera actuar como tutor en caso de un problema con él y su pareja. En algún momento en este punto, un aumento en sus ingresos presenta su primera declaración de impuestos (Chan 2016, 210).

La edad adulta

De 31 a 45 años esta fase también se conoce como la formación de una familia o la formación de grandes responsabilidades, incluso si no está casado, ya es independiente. Esta es la fase en la que los ingresos aumentan a la máxima aceleración, al igual que los gastos, él sabe cómo administrar sus finanzas para cubrir fácilmente su presupuesto mensual, a pesar de los altos costos, la relación ingresos/gastos sigue siendo favorable.

Los trabajadores autónomos tienen derecho a tomar decisiones acertadas con respecto a la compra de bienes esenciales. En esta fase, está asegurado contra todo: seguro médico, seguro de vida, discapacidad y seguro de propiedad. Sus hijos son pequeños y completamente vulnerables, su capacitación adicional en finanzas lo ayudará a preparar su plan de inversión, tiene una cartera bien estructurada, desarrollada sobre la base de su política de asignación de activos, mantiene un equilibrio entre sus objetivos a corto, mediano y largo plazo (Chan 2016, 210).

Como parte de la planificación financiera personal, ya se ha calculado el monto aproximado que tiene la intención de solicitar la pensión y realizar las contribuciones necesarias a los planes o inversiones creados para este propósito específico (Chan 2016, 210).

De la edad adulta a la jubilación

De 46 a 55 es la etapa máxima de desarrollo financiero, esta es la fase durante la cual generalmente se alcanza el pico, tanto en la carrera profesional como en el desarrollo familiar. Durante este período, los ingresos continuaron aumentando lenta pero constantemente hasta alcanzar su punto máximo, y probablemente comenzarán a disminuir al final del período (Chan 2016, 214).

A pesar de esto, ya tiene menos gastos asociados con sus hijos, por lo que su relación ingreso/gasto sigue siendo positiva. Durante este ciclo, se finaliza la adquisición de activos fijos y se da prioridad a las actividades (casa de vacaciones, club, televisión utilizando la última tecnología, etc.). Al final del ciclo, el capital acumulado en los planes de pensiones ya le permitirá retirar fondos con un ingreso equivalente al 50-60% de su último ingreso (Chan 2016, 214).

Capítulo tercero

Las finanzas y gastos personales

1. Finanzas personales

Por supuesto, no es raro encontrarse con alguien en el medio ambiente, su difícil situación económica, personas que no entienden por qué sucedió, sin embargo, la respuesta es muy simple, la falta de educación financiera. La mayoría de las personas están convencidas de que la educación financiera no es importante y no les concierne, sino solo a las grandes empresas o comerciantes, no obstante, dado que la gran mayoría de las personas se hacen cargo del dinero, lo hacen por accidente (Elder 2014, 49).

Al comprar bienes o servicios, una entidad no está informada sobre las estrategias que facilitarán las decisiones correctas y le permitirán tener costos adecuados y oportunos, y por lo tanto se siente obligada a pedir prestado, la cancelación de esta deuda creciente será alto y difícil de alcanzar, en este sentido, el departamento bancario ha realizado estudios que demuestran que más de 400,000 familias están endeudadas (Elder 2014, 49).

Sin embargo, el sistema financiero justifica la recaudación de sus ganancias en depósitos que ofrecen tasas de interés ventajosas a quienes necesitan créditos de liquidez para alentarlos a aprovechar esta oportunidad. En una empresa, los beneficiarios reciben este dinero y realmente necesitan liquidez, lo que no permite medir las consecuencias de la resolución de los problemas económicos ni el riesgo de endeudarse a tasas de interés altas sin evaluar de antemano su capacidad de pagar por los miedos (Elder 2014, 49).

Este estudio exploratorio examina y analiza las principales causas del endeudamiento excesivo en la persona común que vive en Quito, la capital de Ecuador, lo que lo convierte en una situación estresante cuando se encuentra en una situación difícil.

Las finanzas se refieren a las decisiones sobre el dinero y en este sentido Graham, (2017, 53), describen este proceso como un proceso de facilitación que amplía el acceso accesible, oportuno y adecuado para una amplia gama de productos y regulada y regulada servicios financieros para todas las asociaciones, utilizando métodos evaluación innovadora,

incluyendo la sensibilización y la educación financiera para el bienestar económico y la cohesión económica y social y la promoción.

Estos son los tipos de estrategias y herramientas para gestionar con eficacia el dinero y su misión es el riesgo de la falta de la economía y el éxito en la industria. Hoy en día, según Rosales (2014, 60), el estudio de la evolución del sistema financiero a través del tiempo es una parte importante del tema de la financiación en el diseño de un sitio web.

Por lo tanto, de acuerdo con las finanzas personales por encima de incluir el manejo y la gestión financiera de un individuo o una familia en particular, la gestión de un individuo con su propio presupuesto. Esto incluye a corto, medio y largo plazo; proteger e invertir este tiempo sin comprometer la importancia de los riesgos financieros que pueden conducir a casos desagradables.

La viabilidad financiera es un factor importante en la situación económica de la población, debido a que sus actividades contribuyen al desarrollo de la prosperidad y la reducción de la pobreza. De acuerdo con el Grupo del Banco Mundial, el acceso a los productos financieros asequibles que satisfagan sus necesidades las transacciones, pagos, ahorros, préstamos y garantías muestra la relación costo-eficacia de las personas físicas y jurídicas logrado con responsabilidad y sostenible del mismo modo,

Suárez (2012, 52), definen las finanzas personales como el acceso a diversos servicios financieros en general. Esto significa que las finanzas personales están vinculadas a una entidad financiera para obtener las ventajas y beneficios de servicios bancarios y productos para lograr la libertad económica.

Dado que los conceptos de gestión financiera se derivan del entorno empresarial, se analizará la siguiente declaración de buena gestión financiera: tomar las decisiones correctas para convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y rentables y al mismo tiempo la empresa logra sus objetivos estratégicos.

El análisis de esta declaración ilustra una serie de aspectos importantes de la gestión de las finanzas personales, tomar las decisiones correctas significa hacer un uso efectivo de los recursos disponibles y producir recursos productivos, rentables, basados en objetivos estratégicos definidos y desarrollados previamente.

Desde un punto de vista personal, el uso correcto de los recursos significará que las actividades personales deberán alinearse para crear un valor trascendente o estratégico para

el individuo, lo que seguramente influirá en el logro de los objetivos personales, incluso si esto no cubre el área en cuestión, en este caso, en el contexto de la planificación de la gestión financiera individual, la diversidad de los recursos personales disponibles, así como los objetivos específicos, deben definirse como un primer paso hacia los aspectos económicos y financieros.

Económica y financieramente, aunque los dos términos se usan indistintamente para la transmisión de temas similares, existe una diferencia significativa: la situación financiera de una persona significa el dinero disponible de inmediato (liquidez) y una situación económica se refiere a un conjunto de actividades destinadas a reemplazar activos (solventía) (Bastanchury 2014, 39).

1.1.Naturaleza de los recursos personales

En el sector corporativo, se han realizado esfuerzos para establecer y cuantificar los recursos que tiene la corporación: activos tangibles, activos intangibles y los derechos que tienen sobre ellos, siempre que cumplan ciertas características: En el caso de eventos pasados, existe una garantía razonable de que su uso le permitirá recibir beneficios económicos por la entrada de fondos y evitar su salida, y que es razonablemente posible otorgar un precio en términos monetarios.

Para administrar la economía y las finanzas familiares, uno tiene que crear y sopesar los bienes personales / familiares. También tienen una naturaleza material: materiales de cuantificación fácil y naturaleza inmaterial: materiales inmateriales de cuantificación compleja, los recursos materiales generalmente cubren bienes de consumo y familiares, así como inversiones o activos productivos (Redondo & López 2014, 82).

Sin embargo, es importante comprender lo difícil que es clasificar los recursos personales intangibles porque incluyen: conocimiento, habilidades, rasgos de carácter, pertenencia a redes o grupos que generan relaciones potencialmente útiles, los activos intangibles contribuyen a realizar acciones para el crecimiento personal.

El conocimiento es uno de los activos intangibles más importantes en los sectores empresarial y personal, en esta era del conocimiento, la contabilidad enfrenta una gran dificultad para valorar los activos intangibles, tal vez porque se está en un sistema revolucionario de riqueza en el que el uso de recursos materiales limitados se ha convertido

hoy en día, el principal factor de crecimiento para otro. Un elemento esencialmente inagotable: un elemento de conocimiento (Gitman & Zutter 2012, 52).

En términos de las funciones que los recursos pueden realizar:

- Responder a las necesidades del individuo.
- Mantener o aumentar la capacidad de producción.
- Satisface un gusto personal, una melodía o un deseo.

Una característica común del individuo / familia y la esfera rara del negocio es una muestra de productos que satisfacen el gusto o el deseo personal de una persona, en lugar de hablar realmente (un producto con estas características no puede no ser considerado como una prioridad de producción) (Díez & López 2006, 62). En este sentido, sin intentar emitir un juicio de valor sobre este criterio, se podría pensar que satisfacer la función de todos los deseos si se conservaran los recursos y un mercado con un valor residual que puede no tener un valor a discreción del propietario y por lo tanto, se debe iniciar una clasificación de beneficios con cada persona en función de la información en su caso particular para garantizar que ningún tercero haya evaluado el valor de la adecuación o incumplimiento de los bienes o servicios a los que se asignaron los recursos.

Un estudio realizado por un grupo de instituciones financieras bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, titulado “Sus finanzas”, muestra que no hay nada más malo, ya que los resultados muestran lo contrario (Martínez 2016, 52). Una de las preguntas indica que no podrían cubrir los costos inesperados de \$ 1,000 sin un préstamo, lo que demuestra que Ecuador sufre una escasez promedio de educación financiera:

- No tener una cultura de inversión de tendencia.
- No tiene la intención de gastar dinero
- El dinero recibido no es suficiente para cubrir los costos.
- A menudo tienen que ir a una institución financiera o su familia, amigos, negocios, etc.

Este estudio también muestra un hecho muy importante y el 50% de los encuestados dicen que dependen de un préstamo para pagar sus facturas o deudas ya compradas. Los resultados de este estudio muestran que el 41% de los encuestados dicen que tienen un

excedente de dinero después de pagar la comida, la atención médica y la vivienda (Congreso Nacional 2008, 12).

1.2. Objetivos financieros personales, prevención de crisis y bienestar

Hasta hace poco, no se consideraba que las finanzas personales tuvieran modelos conceptuales y era suficiente adaptar los sistemas de financiamiento corporativo al tamaño de un individuo o inversionista. Esta opinión ha cambiado debido al hecho de que existe una diferencia significativa entre la realidad de una empresa de corretaje y su duración indefinida, a diferencia de la posición personal de un inversionista con duración limitada e influenciada por elementos complejos.

El efecto de los cambios mencionados anteriormente y la capacidad de producción a mediano plazo subrayan la necesidad de gestionar la inestabilidad financiera debido a eventos previsibles y predecibles, pero es probable que esto suceda. La gestión de la inestabilidad financiera implicará la prevención o mitigación de crisis y el logro de una relativa estabilidad para satisfacer las necesidades planificadas es un elemento importante de la gestión financiera. Según la OMS (2009, 12), la capacidad (personal) de salud incluye

El bienestar individual es un objetivo social relacionado con ciertos aspectos de la vida humana y, por dentro, con la dimensión financiera, el estudio, realizado por científicos de dos universidades chilenas, encontró un vínculo significativo entre la deuda, un aspecto importante de la gestión financiera personal y el bienestar subjetivo, al examinar los posibles vínculos entre los factores económicos y factores psicológicos.

Con respecto a la deuda variable, el estudio de Chile identificó dos perfiles efectivos en el manejo de los recursos económicos y cautelosos con respecto a la deuda y contrastando con el perfil de auto identificación caracterizado por el uso del crédito como una forma normal de adquisición) de bienes y servicios y se ha encontrado un perfil auténtico que demuestra un alto nivel de relevancia, particularmente en las áreas de relaciones interpersonales; mientras que el perfil granular muestra puntajes bajos en el área de conveniencia en las relaciones laborales (Olier 2013, 41).

1.2.1. Características de los objetivos financieros personales

Los objetivos financieros y económicos personales tendrán como objetivo satisfacer al menos las necesidades básicas, teniendo en cuenta el ciclo de vida de la persona, asegurando el bienestar de por vida y reduciendo la crisis, así como estarán determinados por diferentes factores ambientales, personal, social, cultural y económico (Bastanchury, 2014, 62).

Como regla general, los objetivos financieros o económicos personales deben cumplir con algunas de las características básicas necesarias para su éxito, debiendo ser específicos, medibles, alcanzables, orientados a resultados y limitados.

Específicos: Aprovechan al máximo lo que desea lograr: quién lo hará, por qué, por qué, cuándo y dónde (Bastanchury, 2014, 62).

Medible: el objetivo debe ser perfectamente medible y expresado de manera simple e incuestionable (Bastanchury, 2014, 62).

Orientación a Resultados: los objetivos pueden ser desafiantes pero alcanzables; prestan especial atención a los recursos y limitaciones existentes. Un objetivo debe considerarse como un resultado relevante y deseable, que lo invitará a seguirlo, ya que es relevante para quienes lo proporcionan (Bastanchury, 2014, 62).

Limitado en el tiempo: el objetivo debe tener un plazo, por lo general, puede ser a corto plazo (1-12 meses), mediano plazo (cinco y cinco años) o largo plazo (más de cinco años) (Bastanchury, 2014, 62).

Por ejemplo: Ahorre \$ 42,000 durante cinco años para cubrir la tarifa de inscripción para comprar una casa de playa para alquilar o vacacionar; ahorre \$ 700 del excedente mensual de su presupuesto familiar, que deposita en su cuenta de ahorros cada mes y está cubierto por la póliza (Bastanchury, 2014, 62).

1.2.2. Comprensión de las finanzas personales

Este es principalmente un estudio sobre administración de dinero, en este caso una persona económicamente activa, es una persona que tiene un trabajo o profesión que ha obtenido ingresos para cubrir a su familia y sus ingresos. A cambio de los ingresos

recaudados, la entidad transfiere su tiempo e información a la empresa para poder ofrecer bienes y / o servicios a un sector particular de la población.

En la mayoría de los casos, la persona en cuestión tiene dinero sin información suficiente sobre cómo hacerlo, la falta de conocimiento de educación financiera y gestión de ingresos ocurre a tiempo completo sin previo aviso antes de ganar el próximo salario, lo que lleva a soluciones contraproducentes. Por ejemplo, pedir prestado dinero, a veces con tasas de interés altas o bajas, lo que aumenta el costo para satisfacer las necesidades básicas (Dávalos 2013, 109).

Como resultado de este proceso, su próximo pago no será suficiente para cubrir los mismos requisitos básicos, incluso durante el período anterior, ya que también tendrá que cancelar sus compromisos financieros. Para satisfacer las necesidades de la familia, se verá obligada a incurrir en nuevas deudas, lo que conducirá al sobreendeudamiento y, posteriormente, a los peligros del futuro para toda la familia, como se indica en Gestión, competitividad e innovación (Fisher 2018, 52).

Debido a lo anterior, es muy importante que se aprenda a administrar las finanzas personales de manera correcta y responsable, implementando las estrategias financieras revisadas y generar incentivos que conduzcan a déficit y pobreza; y permite un nivel de vida con lujo y comodidad.

2. Causas para un posible deterioro financiero

La falta de dinero o los presupuestos emergentes crean problemas en la vida diaria que no causan desastres o planes misteriosos de destino, como mucha gente cree. Es probable que la pobreza ocurre por una serie de razones descritas a continuación y deben implementarse para tomar medidas para alentar a los ciudadanos a evitar daños financieros.

2.1.Falta de educación financiera

Según Chan (2016, 77), una de las razones principales, en contra de las razones más importantes, es el problema de las finanzas personales versus la falta de educación financiera, explicar, entre otras cosas, las recientes crisis financieras.

Esto significa que la mayoría de la población es responsable de la ignorancia financiera, no tiene idea de lo que significan muchos términos financieros y, si nunca se escuchan, no pueden alcanzarla; sin embargo, nacen más personas de por vida, pero de manera informal; por lo tanto, sin educación financiera. Solo un número limitado de personas tiene un alto nivel de educación, relaciones financieras y comportamientos apropiados, lo que les permite destacarse en el mundo financiero y lograr el éxito y la comodidad.

2.1.1. La vulnerabilidad económica

Los grupos vulnerables de la sociedad son aquellos que históricamente han sido relegados a un segundo plano en las actividades económicas desarrolladas, destacando entre los mismos a la mujer, considerado como el sexo débil la cual ha realizado trabajos equivalentes a los realizados por los hombres pero con menor remuneración, por otra parte cabe destacar que otro grupo vulnerable destacan personas que por su origen racial se le limita su área de desempeño laboral circunscribiéndolos a labores de protección, cuidado y servicio (Figueroa 2013, 45).

También cabe destacar que aquellas personas con bajo nivel educativo son frecuentemente segregadas de actividades productivas o económicas que demanden un nivel mínimo de especialización, además integran los grupos vulnerables personas con condiciones especiales que a pesar de poseer las mismas o mayores capacidades que las personas comunes son desplazados y eliminados de forma automática de la mayoría de las actividades productivas y económicas (Dávalos 2013, 80).

Es de señalar que en países latinoamericanos como Ecuador aquellas personas que poseen una edad superior a los 40 años se observan como inelegibles para el desempeño de la mayoría de las actividades económicas y comerciales siendo difícil para las mismas incorporarse a las actividades laborales.

Por otra parte, las personas que poseen pasado judicial son segregadas de la mayoría de las actividades económicas a pesar de haber pagado su deuda a la sociedad son calificados como poco confiables, razón por la cual son rechazados en el ámbito laboral

2.1.2. Falta de organización

El error cometido por muchas personas es un factor de dificultad financiera. El valor de la propiedad y la cantidad de dinero a pagar, que es el costo, están presentes en la mente de las personas, pero el segundo es un período muy diferente. Hacer un análisis exhaustivo de la cantidad total de ingresos, luego determine la cantidad que necesita gastar en costos y con esta simple operación matemática, observe la evolución de la economía personal.

En la sociedad moderna hacen un uso importante de los conceptos matemáticos relacionados con la vida cotidiana en los ámbitos del consumo, la economía privada y en otras situaciones de la vida pública. Si bien la educación financiera requiere el menor conocimiento de un análisis financiero detallado, la mayoría de los países latinoamericanos (K-Tharp 2007, 68)

2.1.3. Tipo de deudas buenas y malas

Entre los diferentes tipos de deuda existentes se encuentran:

Deuda de subsistencia:

Estas deudas deberían ser las más normales, de hecho, a todos los deudores les gustaría que este sea siempre su tipo de deuda. Las deudas diarias son aquellas con las que se logra llegar a fin de mes, el deudor no utiliza el resto de su capital para gastos excesivos, por ejemplo, compra una prenda de vestir muy cara. Esta es una característica de los trabajadores cuyos salarios son insuficientes para vivir para contraer este tipo de deuda. Esto generalmente ocurre en familias numerosas cuyos ingresos no son muy altos (Larrea 2016, 124).

Deuda ficcional

Este tipo de deuda es, sin duda, uno de los más peligrosos, es a través de esta deuda con la que tratas de vivir por encima de las posibilidades económicas, por ejemplo, comprar un automóvil supera con creces las oportunidades económicas reales, este tipo de deudas solo creará problemas para usted y eventualmente lo destruirá (Larrea 2016, 74).

Deuda de inversión

Se habla de esta deuda cuando el dinero se usa para inversión, puede ser tanto negativo como positivo. Por ejemplo, se habla sobre la deuda de inversión en el caso de adquirir propiedades con una hipoteca exitosa para alquilar y cubrir la hipoteca, así como para obtener ganancias.

Se habla de deuda para inversiones negativas cuando es en un mercado de alto riesgo (por ejemplo, el mercado de valores) con fluctuaciones de valor a corto plazo muy altas. Este tipo de deuda puede ser atractiva, este es el único tipo de deuda que permite recibir beneficios a largo o corto plazo (Larrea, 2016, 83).

Deuda hormiga

Estas deudas surgieron de la mala gestión y el control de las finanzas personales, se puede pedir dinero a un amigo o a los padres. Es probable que en un mes solicite un anticipo como parte de su salario, puede solicitar un microcrédito corto para gastar un mes, el buen manejo de las finanzas personales evita estas deudas (Larrea 2016, 129).

3. El consumismo

Existen en la actualidad tres teorías claves que abordan el consumo, siendo la misma la hipótesis del riesgo absoluto de Keynes de 1936, la hipótesis del ciclo de vida de Modigliani de 1949 y la Friedman de 1957, en la primera de estas hipótesis se plantea que el gasto en consumo es una función de ingreso disponible estable y no necesariamente lineal, sosteniendo que la propensión promedio al consumo será mayor a la proporción marginal al consumo, de ahí que frente a un crecimiento en el ingreso se observe de forma directamente proporcional un incremento del consumo (Antelo, 2015, 36).

Por su parte la hipótesis del ciclo de vida abordó al consumidor con visión a futuro, maximizando la utilidad a lo largo de su vida, reconociendo la vida limitada de la unidad familiar, evidenciando variaciones sistemáticas en el ingreso y necesidades del individuo, evidenciando que la tasa de ahorro de los países son independientes de los ingresos per cápita y el coeficiente de ingreso riqueza se observa como una función decreciente de la tasa de crecimiento de forma tal que alcanza su punto máximo de crecimiento en un punto 0.

Destacando que el parámetro principal que controla el coeficiente ingreso riqueza y la tasa de ahorro para el crecimiento es la duración predominante del retiro.

Por su parte la hipótesis del ingreso permanente de Keynes enfatiza en la importancia del futuro además del presente, estableciendo que las personas desean maximizar el bienestar de su vida a partir de las restricciones con las que deben utilizar los recursos obtenidos durante su existencia, esta teoría plantea que el ingreso se compone de dos formas: un ingreso permanente y un ingreso transitorio siendo las temporales enfermedades, despidos, entre otros.

La teoría del consumo se revela como la rama de la macroeconomía a través de la cual se realiza un estudio específico del comportamiento del agente económico en su carácter de consumidor de bienes y servicios derivándose de dicho estudio la curva de demanda del consumidor.

4. El empleo, el interés y el dinero y su incidencia en las finanzas personales

La teoría general de Keynes mostró que el nivel de empleo en una economía moderna se determinada por tres factores: la propensión marginal a consumir (el porcentaje de ingresos aumentó el gasto público en bienes y servicios), la eficiencia marginal del capital (basado en la tasa de crecimiento de las ganancias) y tasas de interés (Alarcón, 2011, 38).

El pensamiento keynesiano explica que la economía débil con baja demanda donde el lanzamiento del crecimiento económico es problemático: el sector público, la demanda agregada podría aumentar debido al aumento de los costos (incluso si se trata de un déficit público), sin que el sector público eleve la tasa de interés para socavar la efectividad de esta política.

Keynes afirma en la teoría general que esto podría conducir a una revolución en la forma en que los empresarios piensan sobre los asuntos públicos. El gobierno está tratando de influir en la demanda a través de los impuestos, el gasto público y la política monetaria ha tenido un gran impacto en el período de la posguerra (Rosales 2014, 91).

En la década de 1970 significó que el enfoque intervencionista keynesiano había perdido interés en los círculos políticos y los teóricos económicos. En los países, las personas comienzan a creer que la gestión de la demanda keynesiana es difícil y ha causado daños

económicos, como el deterioro presupuestario público equilibrado y la promoción de actividades inflacionarias

La teoría keynesiana ha tenido éxito en el período de la posguerra, durante el cual fueron necesarios largos períodos de desempleo y pérdida de producción, la teoría keynesiana, busca unir parte de la economía neoclásica con conclusiones políticas keynesianas.

5. El dinero, liquidez y utilidad marginal

Karl Menger, el padre de la escuela austriaca, revolucionó la economía en 1871 con sus Principios de Economía Política, revelando una utilidad marginal. En resumen, la utilidad marginal indica que la utilidad de todos los productos reemplazados entre sí está determinada por el final que satisface la última unidad; es lógico, porque con unidades iguales, persigue objetivos menos valiosos cada vez, esta utilidad ha disminuido (Larrea, 2016, 27).

Sin embargo, Menger también ha hecho una contribución significativa a la teoría monetaria. La contribución, que en muchos casos no solo ha pasado desapercibida para la escuela austriaca. Menger dijo que el dinero ha surgido espontáneamente, como una generalización del beneficio económico más líquido.

Además, señaló que cualquier demanda comercial en el mercado es entre dos precios, el precio ofrecido por lo que se compró y el precio de venta. Cuantos más bienes se comercializan, mayor es la diferencia entre los dos precios, para Menger, un bien era más fluido que el otro, cuando su propagación aumentaba más lentamente a medida que se incrementa la cantidad (Rosales 2014, 112).

De hecho, Menger no necesitaba hablar sobre margen y distribución, ya ha desarrollado suficientes herramientas analíticas para definir mejor la liquidez. Y, como se ha evidenciado, la utilidad del bien siempre disminuye a medida que aumenta el número. Por lo tanto, es necesario que la diferencia entre sus precios aumente. Una parte tendrá que ofrecer otras cantidades crecientes de productos, porque la utilidad del producto disminuirá a medida que ofrecen más. Solo cuando el dinero entra en escena, por un lado (el comprador con el dinero) debe ofrecer otro (el vendedor sin dinero), la función creciente del producto, ya que la utilidad marginal de la moneda disminuye gradualmente

Entonces, diga que el bien es más líquido que el otro, cuando su utilidad marginal disminuye más lentamente. Por supuesto, un tipo de moneda será de mejor calidad que el otro, cuando sea más líquido. Otro gran teórico de la liquidez, Antal E. Fekete, entendió completamente esta idea, argumentando que el oro tiene una utilidad marginal permanente. Es decir que nada bueno puede tener una utilidad marginal permanente, pero la idea de basar la afirmación de Fekete es que su utilidad es que ralentiza más, además, Fekete ha completado la liquidez, que la define en su doble perspectiva, espacial y temporal (Martínez 2016, 68).

El producto más líquido es el más rentable o el producto básico, que generalmente se acepta sin aumentar su valor. Sin embargo, este punto de vista espacial debe ser complementado por un punto de vista temporal: un tesoro. Si el bien, por ejemplo, se deteriora con el tiempo, tendrá una mayor liquidez durante la temporada, pero se perderá. El producto se almacena cuando se puede vender o comprar con las mínimas pérdidas posibles en pequeñas cantidades, es decir, cuando su utilidad marginal aumenta más lentamente a medida que disminuye la cantidad.

Recientemente, la dualidad espacio-temporal de la sal ha sido reemplazada por oro de plata. El oro se usó para grandes transacciones interdimensionales, pero la fragmentación fue muy costosa. Por lo tanto, el dinero se usó para preservar el valor intertemporal. Solo cuando los logros metalúrgicos del siglo XIX han reducido el costo de la fragmentación del oro, se ha convertido en una plata de alta calidad, la más líquida, tanto en el espacio como en el tiempo.

Por lo tanto, se ha visto cómo el concepto de utilidad marginal de Menger ayuda a explicar la liquidez del dinero sin recurrir a márgenes de precios, es interparticular, cuando su utilidad disminuye muy poco a medida que aumenta su cantidad; lo bueno es un líquido intertemporal, cuando su utilidad aumenta muy poco a medida que disminuye su cantidad. En ambos casos, el oro es hoy el producto más líquido y de alta calidad.

6. La inclusión financiera como parte de la educación financiera

La inclusión financiera se revela como un estado en el cual todas las personas tienen acceso libre y voluntario a servicios financieros de calidad con precios accesibles brindando

un servicio conveniente y digno a los clientes independientemente del estrato social, raza, religión u otras características que los diferencien (Ayala 2008,74).

Cabe señalar que los servicios financieros se proveen a partir de una amplia red de instituciones financieras, siendo la mayoría de las mismas de carácter privado, priorizándose aquellas facilidades y estrategias que permitan que personas con condiciones especiales puedan acceder libremente y con comodidad a dichos servicios.

También queda abarcado por el concepto de inclusión financiera el conjunto de medidas y estrategias dirigidas a incentivar a los ciudadanos en la participación e inclusión del sistema financiero, haciendo hincapié en estrategias dirigidas en específico a los estratos menos favorecidos económicamente, personas que se encuentran en estado de exclusión y aquellas que habiten en zonas rurales de difícil acceso (Asamblea Nacional 2014, 53).

La inclusión financiera ubica al cliente en un primer plano, por encima de la estructura bancaria y tecnología utilizada en dichas actividades, determinando aquellas necesidades de servicios financieros de los estratos sociales menos favorecidos, encontrando puntos de congruencia con las necesidades de personas pertenecientes a estratos económicos favorecidos, tales como servicios financieros que se proveen, calidad, alcance y proveedores.

La inclusión financiera puede ser observada como un concepto de amplio espectro que abarca un conjunto de elementos tales como un entorno de regulación propicio, variedad en la oferta de productos, tales como pagos, ahorros, créditos, seguros, amplia cobertura, haciendo uso de canales tradicionales y no tradicionales a precios competitivos priorizando la seguridad y competencia, fomento y difusión de la educación y cultura financiera y finalmente la protección integral a los clientes de servicios financieros priorizando la transparencia en la información brindada (Asamblea Nacional 2008,5).

El Centro para la Inclusión Financiera de ACCION Internacional¹ define a la inclusión financiera como el conjunto de acciones a través de las cuales se garantiza que toda persona, independientemente del lugar en el que se encuentre, tenga acceso libre y seguro a servicios financieros en los que primen la calidad y control dado por los organismos financieros.

Es una necesidad de la sociedad moderna disponer de los mecanismos financieros que garanticen un desarrollo sistemático y sostenido de elementos como el financiamiento y

¹ Organización sin fines de lucro enfocada en la inclusión económica a través de la capacitación sistemática y desarrollo de programas de microfinanzas inclusivas

ahorro, de ahí que sea imprescindible el establecimiento de mercados financieros inclusivos y responsables en los cuales se priorice el fortalecimiento productivo a través del financiamiento inclusivo a todos los estratos de la sociedad; siendo al mismo tiempo una necesidad la difusión y estímulo del ahorro e inversión, haciendo uso de canales tradicionales y no tradicionales que brinden agilidad, seguridad y confianza a los clientes (Asamblea Nacional 2008, 9).

La inclusión financiera significa que las personas físicas y jurídicas acceden a productos financieros útiles y asequibles que satisfacen sus necesidades (transacciones, pagos, ahorros, préstamos y seguros) que se proporcionan de manera responsable y sostenible. La capacidad de acceder a una cuenta de ahorros es el primer paso hacia una mayor accesibilidad, ya que permite a las personas ahorrar dinero, enviar y recibir pagos. Una cuenta de ahorros también puede servir como puerta de entrada para otros servicios financieros (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019, 8).

El acceso a los servicios financieros simplifica la vida diaria y ayuda a las familias, así como a las empresas a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Como titulares de cuentas es más probable que las personas utilicen otros servicios financieros, como préstamos y seguros, para iniciar y hacer crecer un negocio, invertir en educación o atención médica, administrar el riesgo y superar las crisis financieras, que pueden mejorar su calidad de vida (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019, 8).

Aunque el concepto de inclusión financiera ha adquirido una importancia global significativa debido al reconocimiento que tiende a brindar beneficios potenciales a la población, todavía está en la etapa de desarrollo, es decir, todavía existe un medio de proceder desde un punto de vista consensuado (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo 2019, 8).

Capítulo cuarto

Estudio metodológico

1. Enfoque metodológico

Al constituir este documento una investigación de las principales causas que relacionan al nivel de conocimiento financiero frente al endeudamiento que se puede observar en muchas de las familias quiteñas, la metodología utilizada se basa en un enfoque cuantitativo en razón de que tiene que ver con la investigación de las estadísticas que se reflejan en las encuestas convertidas en números; y, cualitativo, puesto que las características a investigarse se relacionan con el conocimiento en finanzas, de las personas a las cuales va dirigido el presente estudio, así como sus aspectos más sobresalientes que serán de utilidad para la creación de la mini guía propuesta.

La investigación es de tipo cualitativo porque se aplicó una entrevista a una experta en el área financiera, la cual contribuyó de forma decisiva al análisis de la importancia de la educación financiera en la ciudadanía quiteña, así como brindó luces acerca de los contenidos necesarios para el desarrollo de una guía informativa sobre educación financiera.

Este es un estudio descriptivo que utiliza encuestas para recopilar la información necesaria para el estudio. Según Niño (2011, 43), el objetivo es describir la situación real del estudio, en el que la interpretación debe representar las características de la situación o de las personas, la descripción se utiliza como herramienta para otros tipos de investigación, como la investigación.

El tipo de diseño utilizado en este estudio no es experimental porque utiliza una herramienta de recopilación de información como la encuesta para determinar la validez de la educación financiera en la población de Quito en función de varias variables existentes.

Con la finalidad de obtener información verídica se procedió a desarrollar un muestreo aleatorio simple en el que se considera el mismo número de personas (84) en los 3 sectores de la ciudad norte, centro y sur, se adoptó este método dado que no se busca una respuesta

intencionada sino más bien se considera como importante tener respuestas que indiquen la realidad económica de los quiteños.

La encuesta fue aplicada a 250 personas de diferente nivel académico y de diversas profesiones, de igual forma, se tomó en cuenta a personas con niveles de educación inferior. La encuesta fue realizada a personas del sector urbano de la ciudad de Quito. El procesamiento utilizado para los datos obtenidos debe procesarse con métodos estadísticos desarrollados con una herramienta de cálculo de Excel y utilizados para presentar los resultados mediante histogramas y gráficos.

2. Instrumentos de recolección de datos

Encuesta

Con el propósito de realizar la recolección de datos que sirvan de base para la realización de un plan de contenidos cuyas funciones sean sustentar y brindar herramientas básicas para personas que deseen encontrar la manera de manejar con éxito su dinero para mejorar su situación económica, se procede a aplicar la encuesta.

La encuesta aplicada está compuesta de preguntas cerradas dicotómicas y algunas preguntas politómicas o múltiples; es decir que cuentan con varias opciones de respuesta.

Interpretación y análisis de los resultados.

Una vez aplicada la encuesta, el paso a seguir consiste en la tabulación de la información recopilada, para cuyo fin se procesará utilizando tablas y figuras con lo cual se obtiene una presentación óptima para su mejor entendimiento. A continuación, el paso siguiente consiste en la interpretación de los datos obtenidos y procesados; y su análisis.

La tabulación se desarrolla automáticamente en Google Forms porque el cuestionario se ha desarrollado y consolidado digitalmente con esta función virtual. El procesamiento utilizado para los datos obtenidos debe procesarse con métodos estadísticos desarrollados con una herramienta de cálculo de Excel y utilizados para presentar los resultados mediante histogramas y gráficos.

3. Presentación de resultados

Tabla 1
Género

Descripción	Variable	Porcentaje
Masculino	95	38,4
Femenino	130	52,2
GLTBI	25	9,4
Total	250	100

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

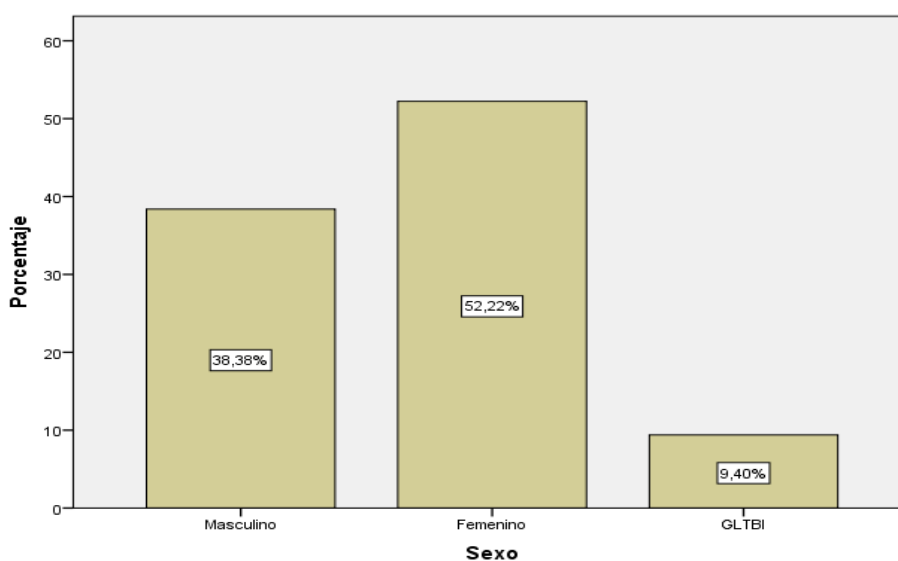


Figura 2 Género

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 52,22% de los encuestados pertenece al sexo femenino, el 38,4% pertenece al sexo masculino y el 9,4% se identifica con el género GLTBI.

Tabla 2
Edad

Descripción	Variable	Porcentaje
25-34 años	66	26,40%
35-44 años	17	6,80%
45-55 años	120	48%
55 a más	47	18,80%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

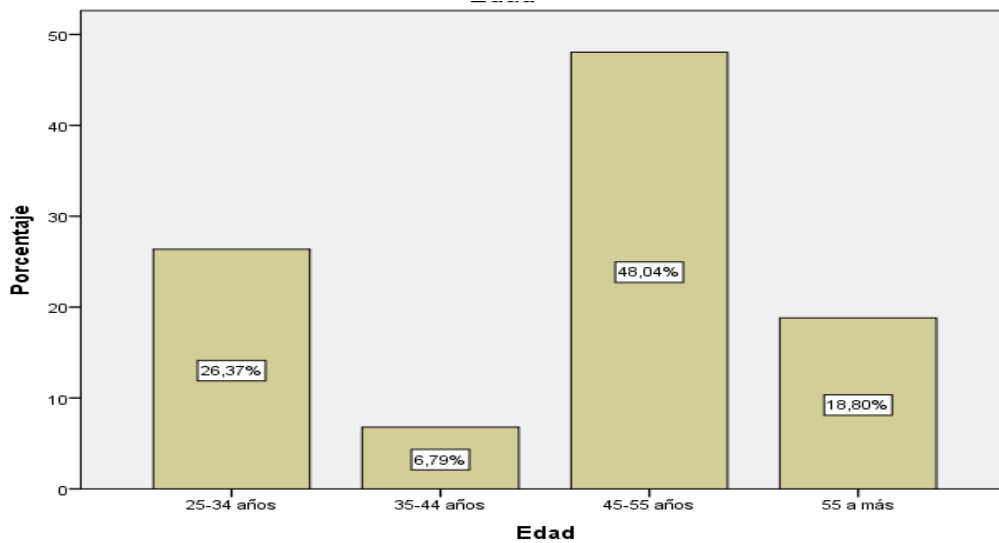


Figura 3 Edad

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 48% de los encuestados tiene una edad que oscila entre 45 y 55 años, el 26,4% están una edad que oscila entre 25 y 34 años, el 18,8% con una edad de más de 55 años y una minoría del 6,8% de los encuestados posee una edad que oscila entre 35 y 44 años.

Tabla 3
Instrucción

Descripción	Variable	Porcentaje
Primaria	31	12,30%
Secundaria	99	39,40%
Superior	79	31,60%
Magister	25	9,90%
PHD	17	6,80%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

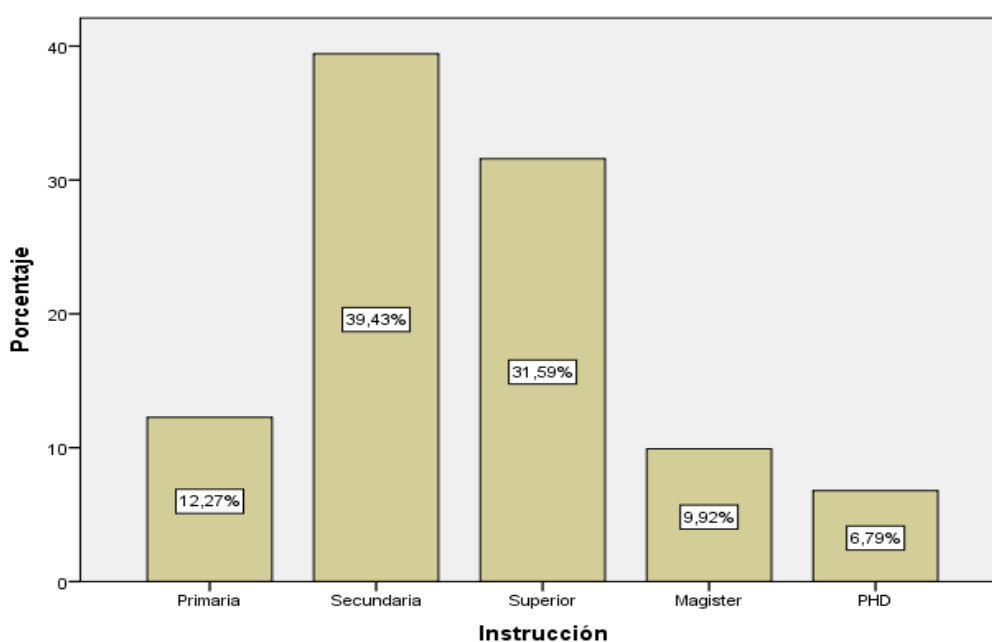


Figura 4 Instrucción

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 39,4% de los encuestados ha adquirido una instrucción secundaria, el 31,6% de los encuestados ha llegado a una instrucción superior, el 12,3% obtuvo una instrucción primaria, el 9,9% alcanzó una instrucción de magister y apenas el 6,8% lograron una instrucción de PHD, se evidencia que la mayoría de los encuestados poseen una instrucción secundaria.

Tabla 4
Estado civil

Descripción	Variable	Porcentaje
Soltero	30	12%
Casado	41	16,40%
Viudo	18	7,30%
Divorciado	140	56,10%
Unión de Hecho	20	8,10%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

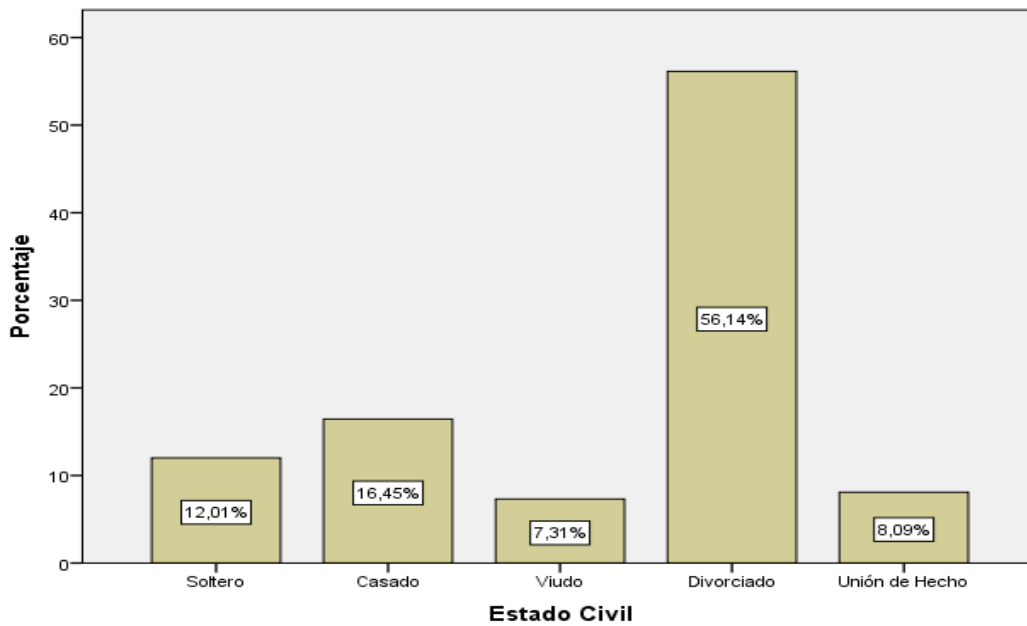


Figura 5 Estado civil

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 56% de los encuestados mantiene un estado civil de divorciado, al 16,4% de los encuestados son casados, el 12% son solteros, el 8,1% tienen estado civil de unión de hecho y el 7,3% tienen estado civil de viudos.

Tabla 5
Nivel de ingresos

Descripción	Variable	Porcentaje
\$375 - \$575	109	43,6%
\$576 - \$775	41	16,4%
\$776 - \$975	67	26,6%
\$976 en adelante	33	13,3%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

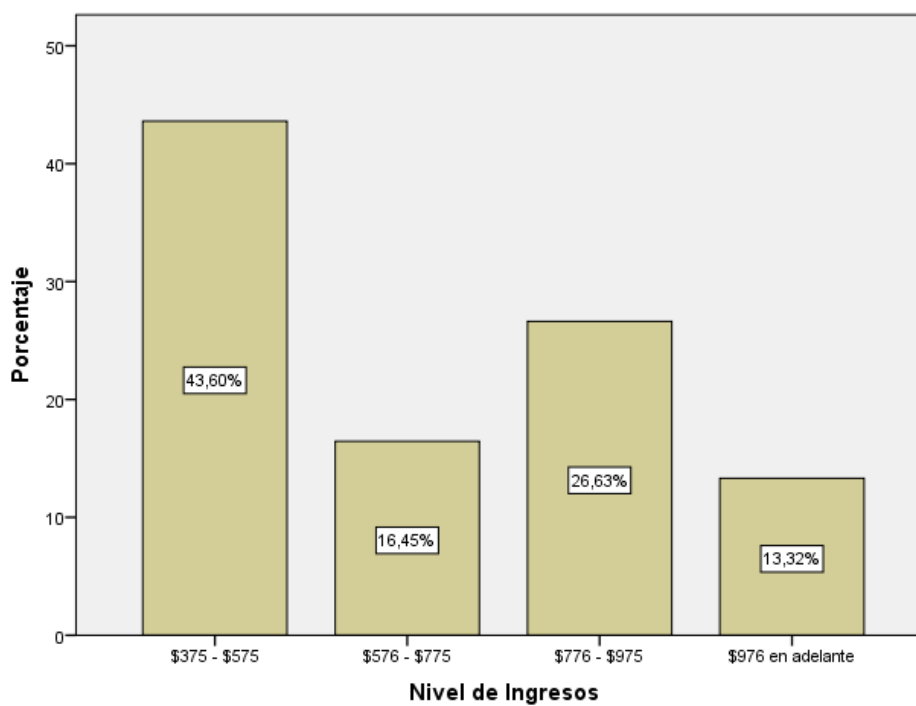


Figura 6 Nivel de ingresos

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 43,6% de los encuestados percibe un salario que oscila entre los 375 y 575 dólares, mostrando que al superar el sueldo básico es el nivel en el que existen más socios asegurados, el 26,6% tiene un salario que oscila entre los 776 y 975 dólares, el 16,4% perciben un salario que oscila entre los 576 y 775 dólares y el 13,3% posee un salario superior a los 976 dólares

Tabla 6
Ocupación laboral

Descripción	Variable	Porcentaje
Empleado Privado	107	42,8%
Empleado Público	27	10,7%
Independiente	50	19,8%
Jubilado	67	26,6%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

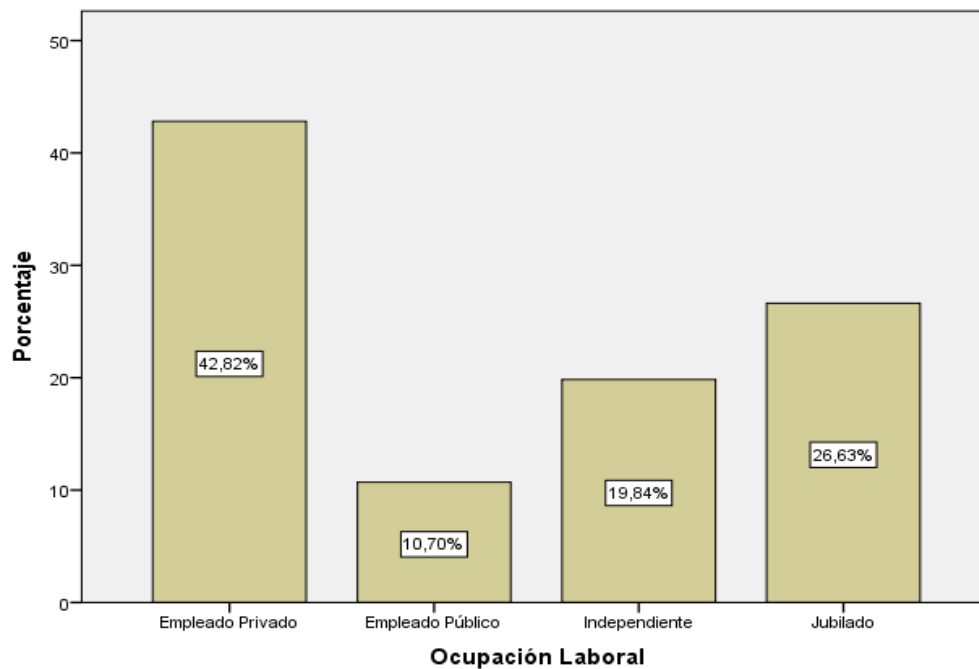


Figura 7 Ocupación laboral

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 42,7% de los encuestados se desempeña laboralmente como empleados privados, el 26,8% se encuentran jubilados, el 19,8% desarrollan su actividad independiente y el 10,7% se desenvuelven como empleados públicos.

1. ¿Le parece importante que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera?

Tabla 7
Importancia de que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	241	96%
No	9	4%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

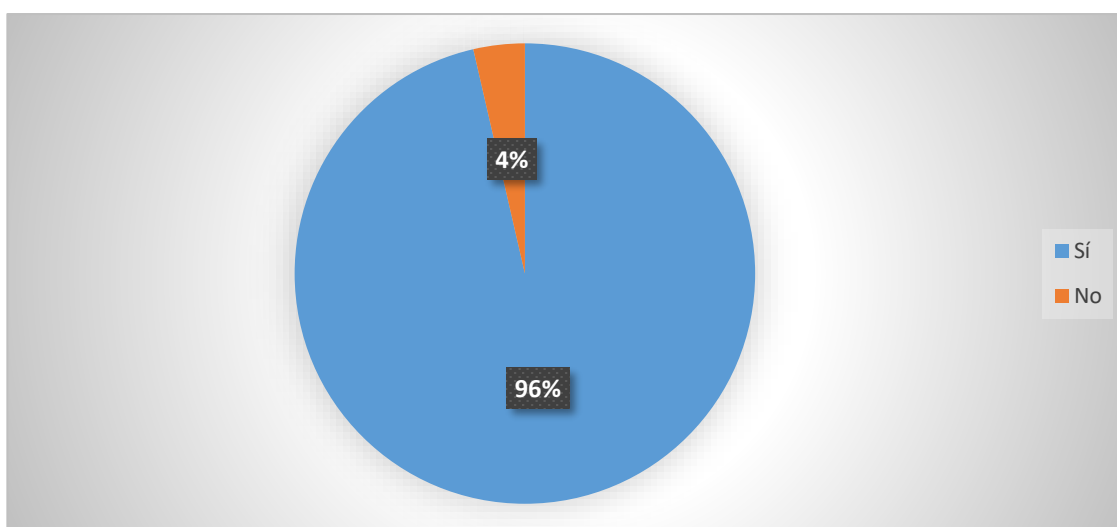


Figura 8 Importancia de que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 96% de los encuestados sí considera importante que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera, mientras que el 4% no considera importante que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados sí considera importante que las personas tengan conocimientos básicos sobre educación financiera, como alternativa viable para lograr un mayor rendimiento económico de los ingresos.

2. ¿Tiene usted nociones sobre educación financiera o finanzas personales?

Tabla 8
Nociones sobre educación financiera o finanzas personales.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	78	31%
No	172	69%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

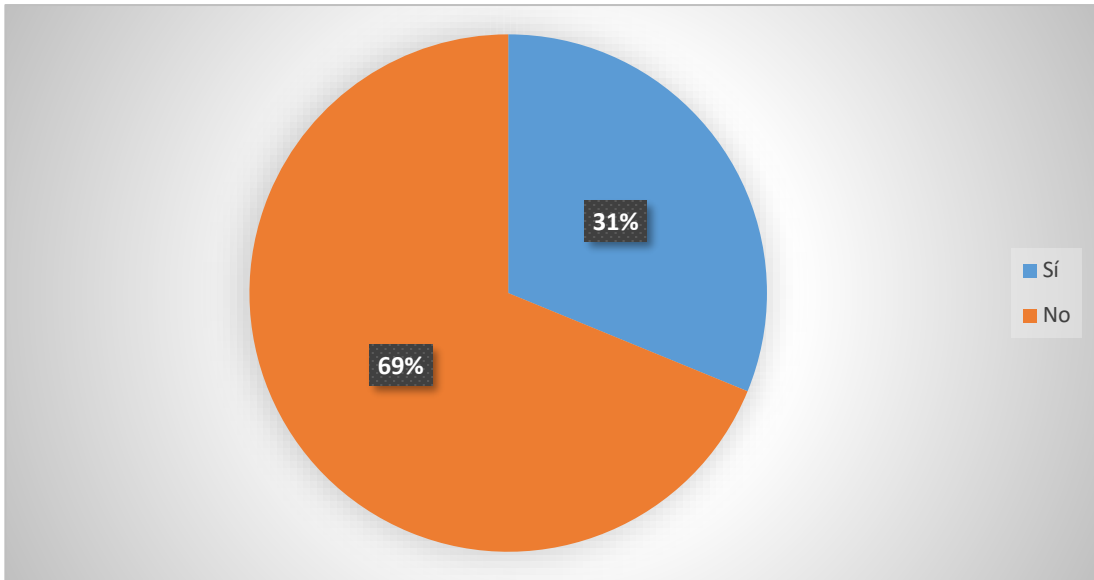


Figura 9 Nociones sobre educación financiera o finanzas personales.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 69% de los encuestados no tienen nociones sobre educación financiera o finanzas personales, mientras que el 31% sí tiene nociones sobre educación financiera o finanzas personales. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados no tiene nociones sobre educación financiera o finanzas personales, situación que denota la necesidad imperante de crear planes y estrategias de capacitación.

3. ¿Si tuviera la oportunidad de adquirir estrategias para manejar su dinero y generar ganancias, lo haría?

Tabla 9

Oportunidad de adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	169	68%
No	26	10%
No lo sé	55	22%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

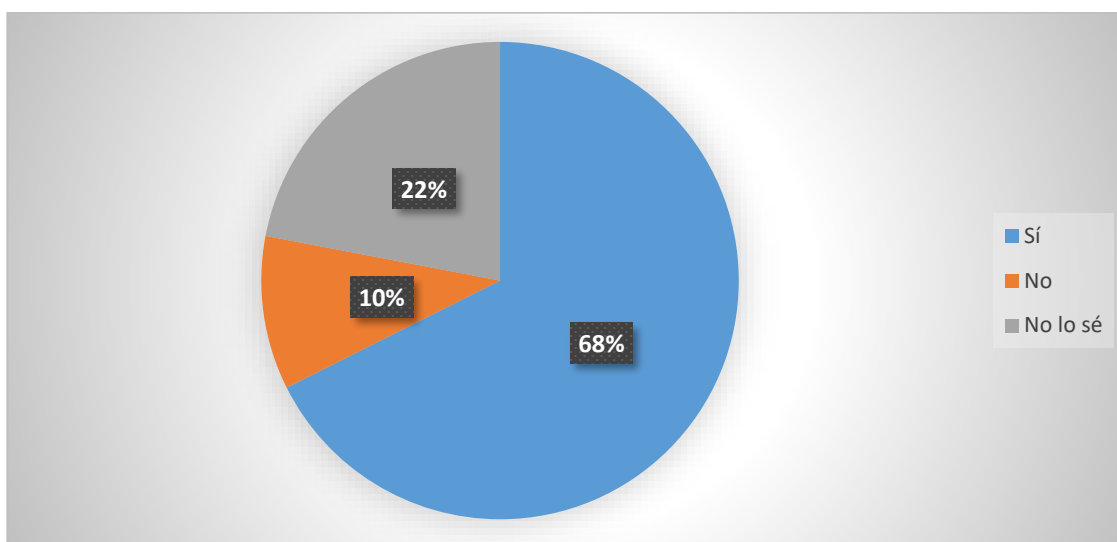


Figura 10 Oportunidad de adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 68% de los encuestados sí estarían interesados en adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias, el 22% no sabe si estarían interesados en adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias y el 10% no estarían interesados en adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados sí estarían interesados en adquirir estrategias para manejar dinero y generar ganancias, lo cual denota la existencia de un ambiente receptivo para la implementación de la enseñanza sistemática de la cultura financiera.

4. ¿Suele llevar usted un registro de sus ingresos y egresos, de forma permanente?

Tabla 10
Existencia de registro de sus ingresos y egresos, de forma permanente.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	84	34%
No	103	41%
A veces	63	25%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

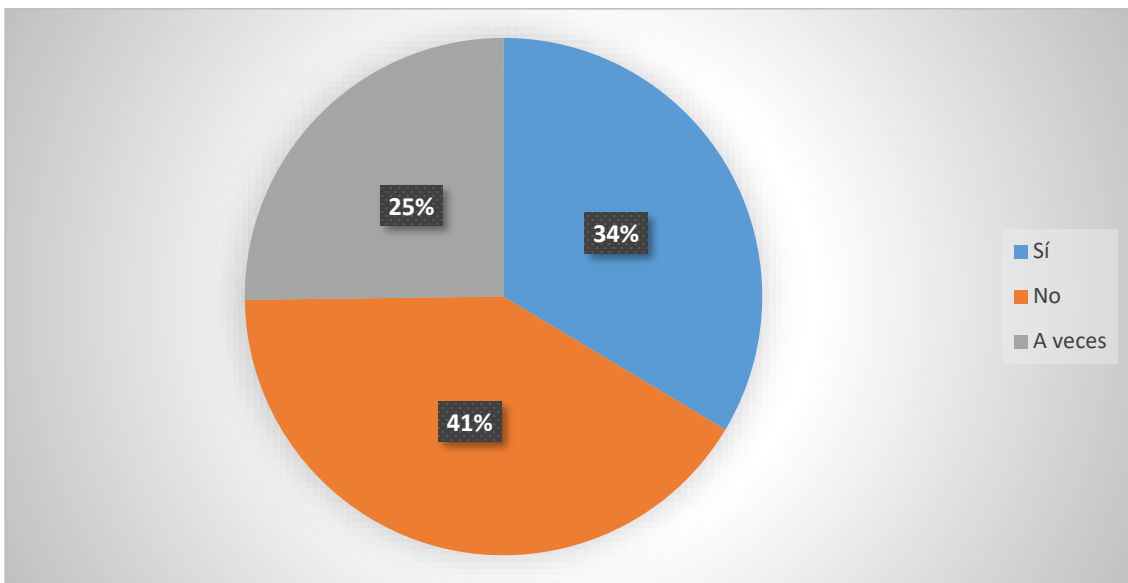


Figura 11 Existencia de registro de sus ingresos y egresos, de forma permanente.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 41% de los encuestados no llevan un registro de ingresos y egresos, el 34% sí llevan un registro de ingresos y egresos, mientras que el 25% a veces llevan un registro de ingresos y egresos. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados no llevan un registro de ingresos y egresos, situación que evidencia la casi inexistente cultura financiera de los encuestados.

5. ¿Conoce usted lo que es un presupuesto?

Tabla 11
Conocimiento sobre presupuestos.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	62	25%
No	188	75%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

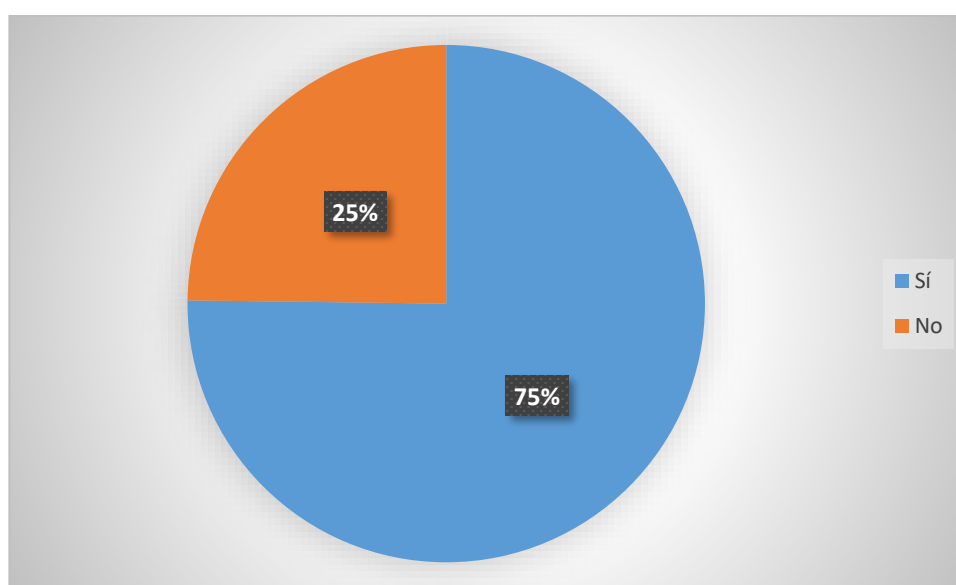


Figura 12 Conocimiento sobre presupuestos.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 75% de los encuestados no poseen conocimientos de lo que es un presupuesto, mientras que el 25% sí poseen conocimientos de lo que es un presupuesto. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados no poseen conocimientos de lo que es un presupuesto, evidenciándose el desconocimiento sobre la cultura financiera y su importancia.

6. ¿En qué utiliza su excedente de dinero cuando lo tiene?

Tabla 12
Uso de excedente de dinero.

Descripción	Variable	Porcentaje
No tiene excedente	56	22%
Paga deudas	80	32%
Guarda	12	5%
Gasta en cosas innecesarias	92	37%
Ahorra	10	4%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

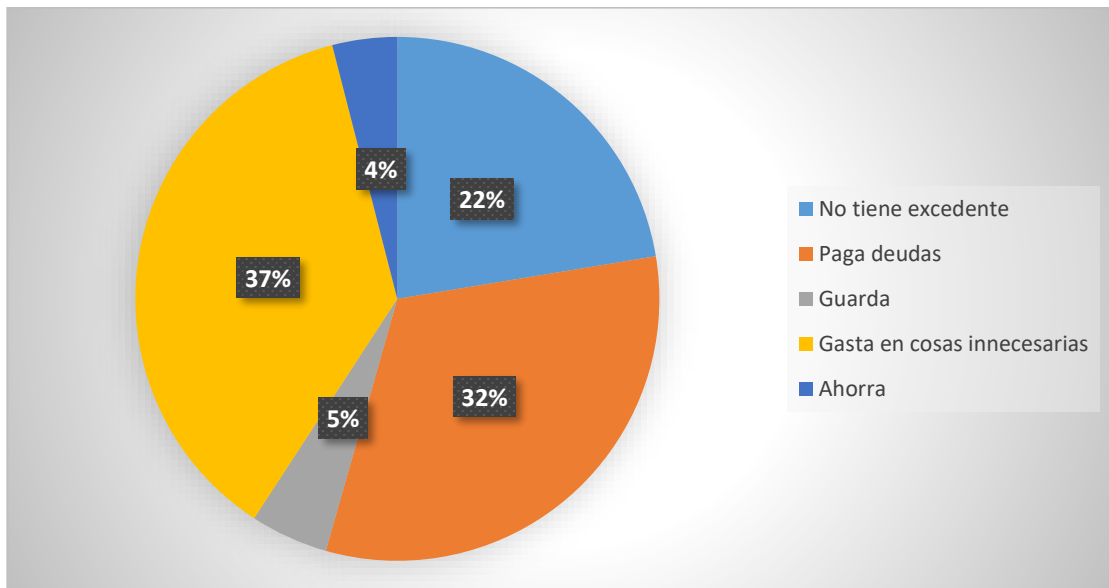


Figura 13 Uso de excedente de dinero.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 37% de los encuestados utilizan su excedente de dinero en la compra de cosas innecesarias, el 32% utilizan su excedente de dinero en el pago de deudas, 22% no tienen excedente de dinero, el 5% guardan su excedente de dinero y 4% ahorran su excedente de dinero. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados utilizan su excedente de dinero en la compra de cosas innecesarias, indicador que evidencia la falta de cultura financiera de los encuestados.

7. ¿Qué entiende usted por ahorro?

Tabla 13
Definición de ahorro.

Descripción	Variable	Porcentaje
Tener dinero guardado	36	14%
Tener dinero disponible	121	48%
Gastar solo lo necesario	49	20%
Guardar dinero en un banco	28	11%
No sabe	16	6%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador

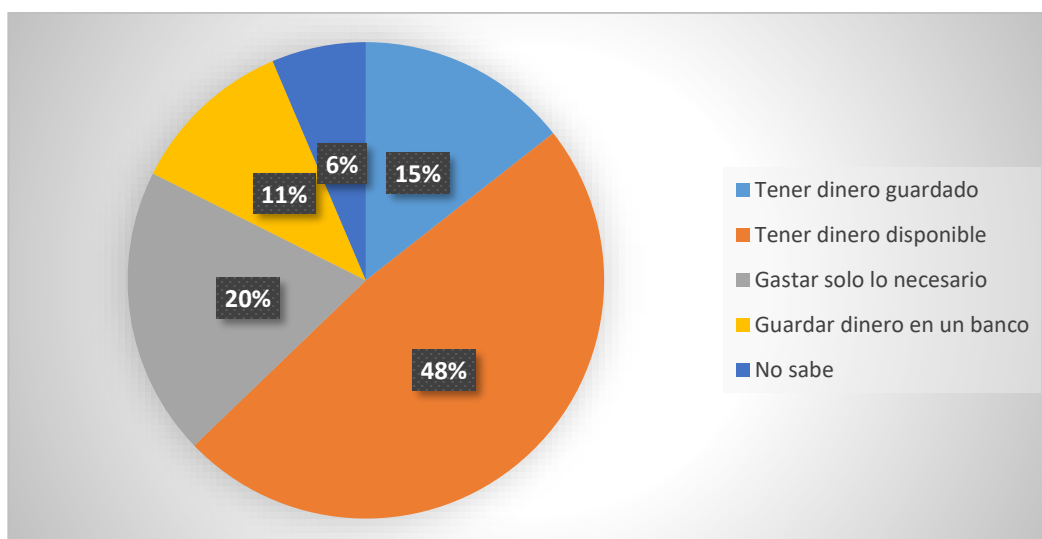


Figura 14 Definición de ahorro

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador

Análisis e Interpretación

El 48% de los encuestados entiende por ahorro el tener dinero disponible, el 20% entiende por ahorro el gastar solo lo necesario, 14% entiende por ahorro el tener dinero guardado, el 11% entiende por ahorro el guardar dinero en un banco y 6% no sabe lo que es el ahorro. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados entiende por ahorro el tener dinero disponible, sin tomar en cuenta que dicha acción se resume en la capacidad de separar dinero del ingreso neto para su utilización futura en gastos previstos o imprevistos, emergencia económica e inversiones.

8. ¿Pone usted en práctica el hábito del ahorro?

Tabla 14
Practicidad del hábito de ahorro.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	63	25%
No	187	75%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador

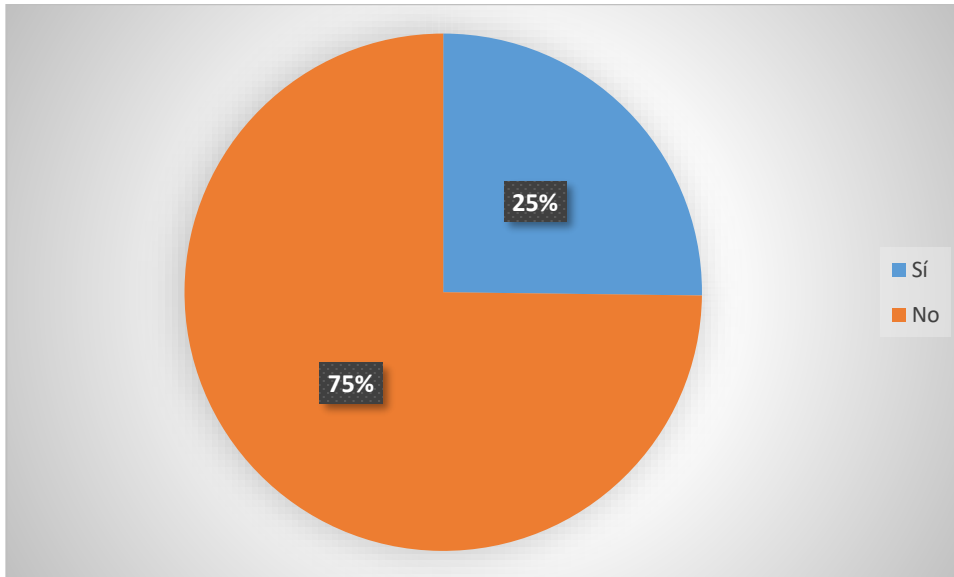


Figura 15 Practicidad del hábito de ahorro.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 75% de los encuestados no ponen en práctica el hábito del ahorro, mientras que el 25% sí ponen en práctica el hábito del ahorro. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados no ponen en práctica el hábito del ahorro, al no existir una sólida cultura financiera que les permita comprender la importancia de dicha acción.

9. ¿Alguien de su familia posee una de las siguientes herramientas bancarias?

Tabla 15
Poseen sus familiares herramientas bancarias.

Descripción	Variable	Porcentaje
Cuenta de ahorros	187	75%
Fondos de inversión	51	20%
Ninguno	12	5%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

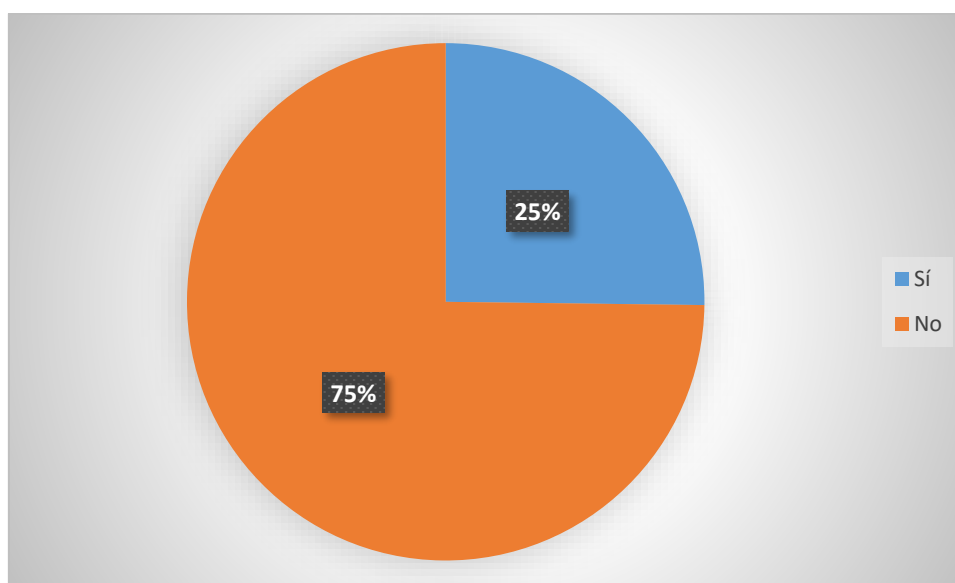


Figura 16 Poseen sus familiares herramientas bancarias

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador

Análisis e Interpretación

El 75% de los encuestados destacan que sus familiares poseen herramientas bancarias tales como cuentas de ahorros, el 20% destacan que sus familiares poseen herramientas bancarias tales como fondos de inversión y 5% destacan que sus familiares no poseen herramientas bancarias. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados destacan que sus familiares poseen herramientas bancarias tales como cuentas de ahorros, quedando en evidencia que, a pesar de la falta de cultura financiera existente, la apertura de cuentas de ahorros es frecuente en el ciudadano promedio.

10. ¿Conoce usted cuáles son los servicios financieros que le brinda su banco a través de su cuenta bancaria? (crédito para negocio, casa, automóvil, etc.)

Tabla 16
Conocimiento de los servicios financieros ofertados por el banco a través de la cuenta bancaria.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	123	49%
No	127	51%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

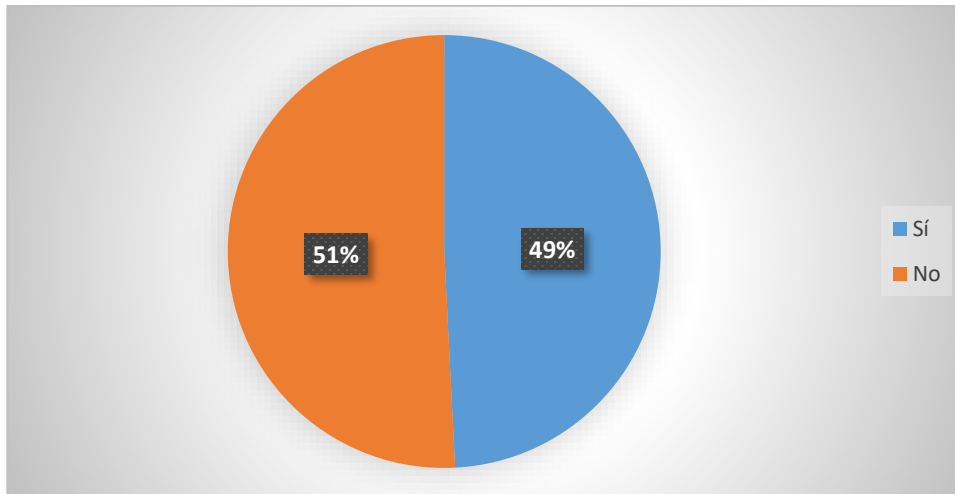


Figura 17 Conocimiento de los servicios financieros ofertados por el banco a través de la cuenta bancaria.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 51% de los encuestados desconoce cuáles son los servicios financieros que le brinda el banco a través de sus cuentas bancaria, mientras que el 49% sí conoce cuáles son los servicios financieros que le brinda el banco a través de sus cuentas bancaria. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados desconoce cuáles son los servicios financieros que le brinda el banco a través de sus cuentas bancaria, siendo patente la necesidad de brindar mayor información a los clientes de las instituciones financieras en específico los servicios financieros que le brinda el banco a través de sus cuentas bancaria.

11. ¿Sus depósitos y pagos de sus créditos los realiza a través de medios electrónicos?

Tabla 17
Uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	83	33%
No	167	67%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

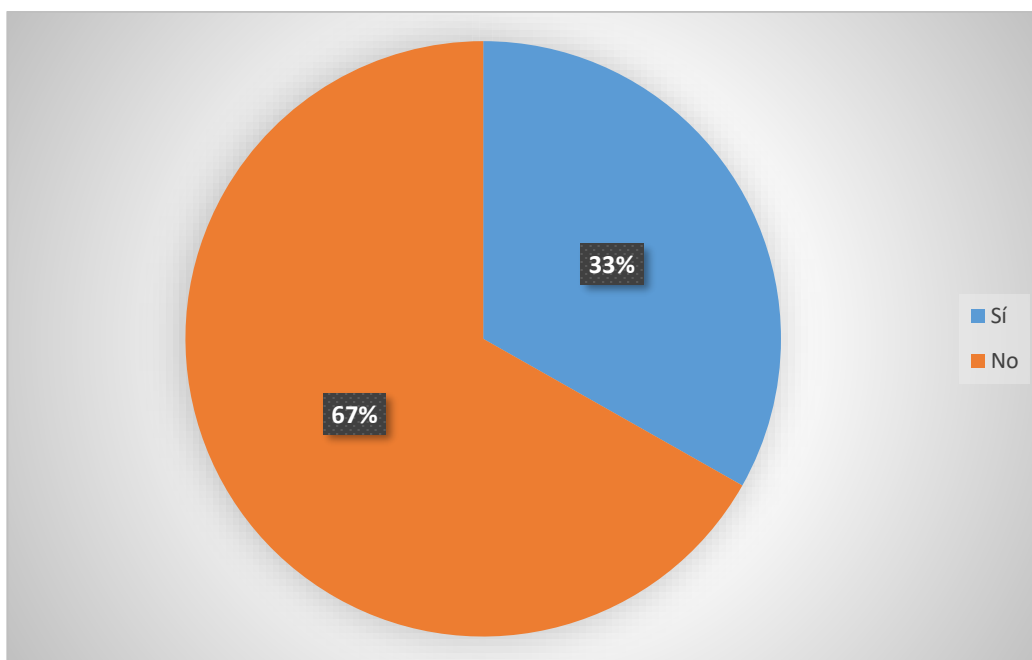


Figura 18 Uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 67% de los encuestados no hacen uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos, mientras que el 33% sí hacen uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados no hacen uso de medios electrónicos en depósitos y pagos de créditos, lo cual deja de manifiesto el desconocimiento sobre las ventajas y facilidades que brindan los medios electrónicos en el uso y manejo de las finanzas.

12. ¿Mantiene usted de algún tipo de crédito al momento?

Tabla 18
Existencia de crédito en el presente.

Descripción	Variable	Porcentaje
Sí	98	39%
No	152	61%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

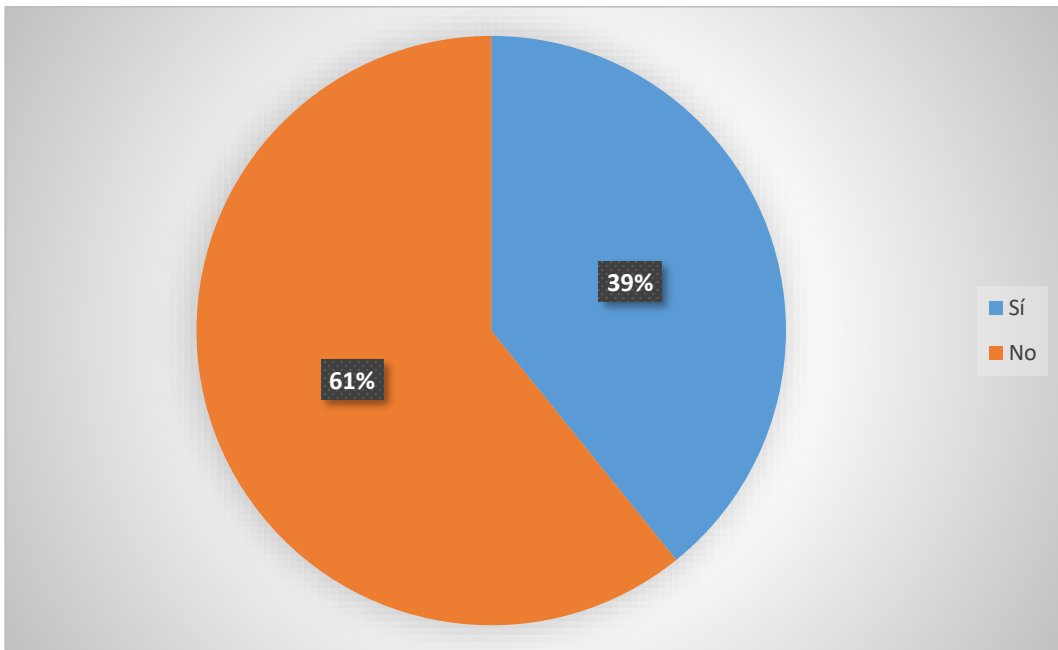


Figura 19 Existencia de crédito en el presente.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 61% de los encuestados no mantienen ningún tipo de créditos al momento, mientras que el 39% sí mantienen algún tipo de créditos al momento. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados no mantienen ningún tipo de créditos al momento, quedando en evidencia la tendencia a un manejo financiero sin proyecciones futuras.

13. ¿En qué nivel de educación le gustaría que se imparta como materia obligatoria la educación financiera?

Tabla 19

Nivel de educación en el que se imparta como materia obligatoria la educación financiera.		
Descripción	Variable	Porcentaje
Educación General Básica	29	12%
Bachillerato General Unificado	51	20%
Educación Superior	68	27%
Todos	102	41%
Ninguno	0	0%
Total	250	100%

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

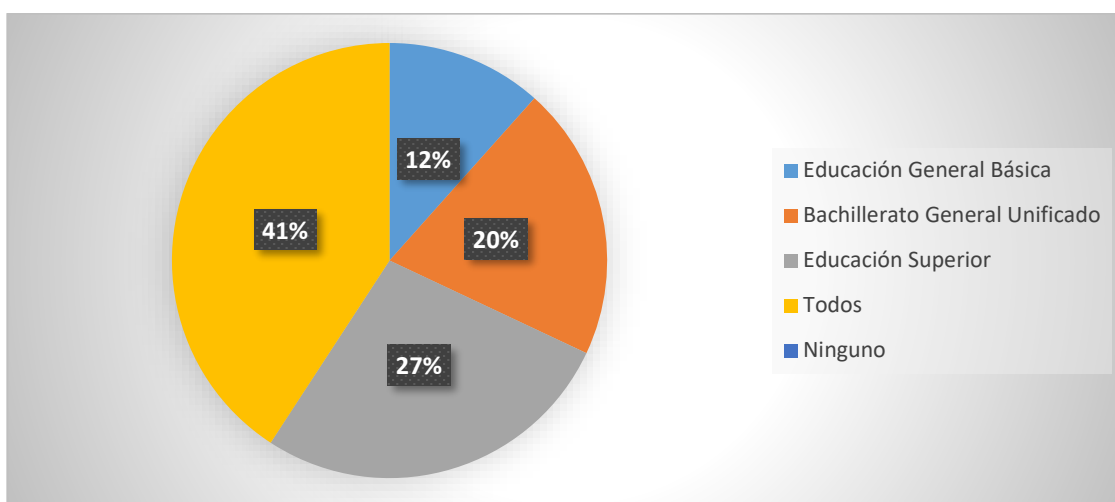


Figura 20 Nivel de educación en el que se imparta como materia obligatoria la educación financiera.

Fuente: Encuesta

Elaborado por: El investigador.

Análisis e Interpretación

El 41% de los encuestados plantean que se imparta como materia obligatoria la educación financiera a todo el nivel de educación, 27% plantean que se imparta como materia obligatoria la educación financiera en la Educación Superior y 12% plantean que se imparta como materia obligatoria la educación financiera en la Educación General Básica. De la información anterior se desprende que la mayoría de los encuestados plantean que se imparta como materia obligatoria la educación financiera a todo el nivel de educación, destacándose la importancia de dichos conocimientos para garantizar un adecuado desenvolvimiento financiero de las personas en la sociedad.

4. Análisis de la entrevista realizada a Augusta Bustamante Ponce

Antropóloga graduada en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Publicista y Comunicadora de la Escuela de Comunicación Mónica Herrera de Santiago de Chile, actualmente cursa un diplomado en Responsabilidad del Tecnológico de Monterrey México.

Es la directora Ejecutiva de Fundación Crisfe y Gerente de Responsabilidad Social del Grupo Banco Pichicha - Diners Club del Ecuador, institución en la que colabora desde el año 2005. Tiene una trayectoria de más de 15 años en programas sociales, es miembro de los Directorios del Consorcio Ecuatoriano de Responsabilidad Social (Ceres) y del INCAE Capitulo Ecuador

Se ha desempeñado tanto en el ámbito social como empresarial como Directora Comercial del Banco Solidario, Gerente de la División Consumo de Ecuador de Bristol Myers Squibb, Gerente de Categoría de Productos de Chocolates y Confites de Ferrero del Ecuador, Directora de Cuentas y Planeación es Estratégica de Mac. Cann Erickson, Directora del Proyecto de Evaluación de la Calidad de los Servicios del INNFA, Investigadora General del Proyecto de Desarrollo Institucional para el Mejoramiento de la Calidad de los Servicios del INNFA-AID. Colaboradora activa en actividades comunitarias y de apoyo a los sectores más necesitados.

1. La mayoría de la población se pasa la vida quejándose porque no pueden ahorrar... ¿Cuál es para usted el principal problema que tienen estas personas?

El principal problema que la mayoría de las personas poseen es la determinación, dado que si bien consideran como una prioridad el ahorro también es cierto que el deseo constante de tener una mejor o mayor calidad de vida les lleva a incurrir en gastos que no podrán solventar.

2. Todo el mundo quiere tener más dinero, pero parece que algunas personas lo obtienen con mucha más facilidad. Hay un concepto que en mi opinión está muy relacionado, hablo de las creencias limitantes sobre el dinero. ¿Qué nos puedes decir sobre este tipo limitación mental? ¿De dónde surgen?

La limitación mental es el principal elemento que imposibilita a las personas a ahorrar y tener finanzas personales sanas, las mismas que afectan directamente la economía y vida,

de ahí la importancia de educarlos financieramente con la finalidad de romper las limitaciones mentales que desde niños fueron inculcados,

3. ¿Considera que es un factor importante a la hora de alcanzar el éxito económico?

Sí, debido a que a través de la educación financiera se logra concientizar a las personas en la importancia de hacer un uso sistemático, efectivo y controlado de los recursos económicos disponibles, situación que repercute positivamente en el cumplimiento de las proyecciones financieras individuales y colectivas planeadas a mediano y largo plazo.

4. ¿Cuál es a su juicio el error principal que comete la gran mayoría de las personas con respecto a sus finanzas personales?

La inexistencia de una planificación financiera que se corresponda con las necesidades reales constituye la principal falencia que comete la mayoría de las personas, siendo frecuente que se gasten recursos más allá de las posibilidades de su pronta sustitución, de ahí que se cree un déficit que afecta y lastra la economía individual y familiar.

Cabe señalar que la ineficiente comunicación financiera que se establece dentro del núcleo familiar constituye otro elemento que afecta significativamente la salud financiera al no existir una acción conjunta y coordinada que permita hacer un uso eficiente de los recursos financieros.

5. ¿Cree que todo el mundo está capacitado para alcanzar la independencia financiera?

Es importante que se logre un nivel de educación financiera sistemático para posibilitar un manejo efectivo de las finanzas, estas acciones deben iniciarse desde las primeras etapas del desarrollo educativo, de forma tal que el manejo financiero sea siempre observado como un aliado y no un obstáculo del desarrollo individual y colectivo.

6. ¿Cuál es en tu opinión el nivel de educación financiera que hay en este país?

En la actualidad el nivel de educación financiera es bajo, no existiendo una cultura del ahorro y planificación de gastos, elementos claves para lograr un equilibrio financiero que posibilite el desarrollo y mantenimiento de niveles de vida adecuados tomando en cuenta las características e idiosincrasia de la cultura nacional.

Cabe destacar que la educación financiera no se encuentra observada por el sistema educativo del país, salvo la excepción de personas formadas en carreras como finanzas,

auditoria, contabilidad, economía y administración de empresas, de ahí que exista un amplio desconocimiento sobre la educación financiera en todos los estratos de la sociedad.

7. ¿Cuál es el principio financiero que más le ha ayudado hasta ahora?

El ahorro es el principio financiero que garantiza la existencia de reservas económicas a través de las cuales se puedan alcanzar las metas proyectadas, siendo por otra parte el elemento que permite invertir capital con el objetivo de crear un fondo económico a ser utilizados en imprevistos o en la jubilación.

Debe tomarse en cuenta que si bien el ahorro es importante como clave para una salud financiera óptima el mismo debe estar dirigido al equilibrio entre ingresos y egresos de forma tal que se logre mantener un nivel de vida adecuado y al mismo tiempo reservar pequeñas cantidades financieras que a la postre constituirán un capital significativo.

8. ¿Cómo se puede enseñar educación financiera a las personas sin aburrirlas?

Existen diversas formas medios y estrategias dirigidas a la enseñanza, más aun en el presente donde las nuevas tecnologías de la información y comunicación han ganado el interés de la mayoría de la población, de ahí que sea plenamente factible hacer uso de estas nuevas tecnologías para aportar de forma sistemática conocimientos financieros a la población, los cuales influyan positivamente en la utilización de los recursos financieros.

5. Síntesis de los instrumentos

Se verifica un remarcado interés social en adquirir nuevas destrezas, habilidades y conocimientos generales sobre la cultura financiera de forma tal que se logre un mejor manejo de los recursos financieros, así como estrategias de ahorro e inversión de capital a pequeña escala.

La aparición de las nuevas tecnologías de la información y la comunicación han abierto nuevos horizontes de oportunidades en la difusión de la información de educación financiera, con la posibilidad real de abarcar la mayoría de los estratos de la sociedad, con el consecuente resultado de lograr una nueva perspectiva sobre la importancia de la educación financiera.

Se aborda la educación financiera en la actualidad como una necesidad para la formación de las nuevas generaciones de forma tal que se formen ciudadanos más responsables desde el punto de vista financiero, los cuales desechen manifestaciones

consumistas heredadas de generaciones anteriores que se desarrollaron en etapas de bonanza económica.

Capítulo quinto

La problemática del sobreendeudamiento y las finanzas personales

1. El sobreendeudamiento

En caso de préstamo, es necesario pensar en el nivel de responsabilidad de cada persona en el atractivo financiamiento. Según la Escuela de Finanzas Personales, el monto total de los préstamos reembolsables no debe exceder el 40% de los ingresos. Este es el porcentaje más alto, es recomendable acercarse al 30%, pero es obvio que es mejor reducirlo. De ahí que López (2009, 71), explique que el sobreendeudamiento está dado por las siguientes razones:

- Obtener obligaciones financieras sin garantía de poder pagarlas o no.
- No calcular correctamente si hay suficiente dinero para cubrir los costos mensuales del préstamo o tarjeta de crédito.
- Cancelación de préstamos de otras personas como garante moroso.
- Falta de ahorro para cubrir accidentes.

En Ecuador, la persona económicamente activa tiene características obsesivas para el consumidor; es decir, gasta su dinero en compras que a menudo son excesivas para disfrutar de un alto nivel de vida. También es una cuestión de educación financiera, ya que está claro que las personas no saben cómo administrar su dinero.

Muñoz (2008, 63), explicó que es un hecho que muchas personas no saben cómo administrar su dinero y hay muchos que piensan que una tarjeta de crédito lo hace más poderoso económicamente, lo cual es totalmente falso, dado que un aumento en el crédito no es un aumento en los ingresos futuros, sino un pago por adelantado, que indica que la tarjeta de crédito es un arma de doble filo.

Ecuador ha estado trabajando durante varios años a través del Banco Central en la modernización de su sistema nacional de pagos y la creación de un sistema progresivo de dinero electrónico. En 2019 este servicio ya está disponible, pero no todos los ecuatorianos

han elegido aceptarlo, lo que demuestra una resistencia a aceptar esta innovación, por supuesto, debido al desconocimiento de sus beneficiarios.

El Banco Central del Ecuador, así como otros organismos como los ministerios y las autoridades de control como el Servicio de Rentas Internas (SRI) promueven la competitividad para desarrollar y mejorar el bienestar de sus ciudadanos, evitando deudas excesivas, prevenir actividades ilegales y en última instancia fortalecer la confianza en las instituciones financieras.

En este sentido, Valeria Llerena, Directora Ejecutiva de la Red de Instituciones Financieras para el Desarrollo (RDF), dijo que era muy importante trabajar en el fortalecimiento de las instituciones a través de comités técnicos, asistencia, capacitación y programas, ayudando a satisfacer las necesidades de cada grupo, fortalecer el gobierno corporativo, centrarse en el riesgo y la eficiencia, proporcionar servicios, productos financieros, personas seguras, convenientes y de alto rendimiento (Armendáriz, 2016, 45).

2. Ejemplificación del impacto del sobreendeudamiento en las finanzas personales

El sobreendeudamiento es una situación en la que una familia no puede pagar sus deudas de acuerdo con la base estructural a corto plazo existente, porque tiene bajos ingresos, poca inversión financiera y otras fuentes de dinero después de incurrir en los costos. Sin necesidad de obtener nuevos préstamos para cubrir los anteriores. En otras palabras, tenemos una deuda excesiva cuando apenas podemos cubrir nuestras necesidades básicas de alimentos y refugio sin tener que abrir un agujero para cubrir otro.

Con la finalidad de realizar un análisis efectivo del problema del sobreendeudamiento se procede a analizar mediante un caso práctico el desbalance de las finanzas personales producto del excesivo gasto no controlado.

Tabla 20 Presupuesto generado a 400 dólares

Presupuesto Personal			
	Costo previsto total	Costo real total	Diferencia
	\$ 789	\$ 1.021	(\$ 232)

Vivienda	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Arriendo	\$ 150	\$ 150	\$ 0
Segunda hipoteca o alquiler	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Teléfono	\$ 12	\$ 20	(\$ 8)
Electricidad	\$ 30	\$ 35	(\$ 5)
Gasolina	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Agua y alcantarillado	\$ 12	\$ 16	(\$ 4)
TV por cable	\$ 40	\$ 40	\$ 0
Basura	\$ 5	\$ 5	\$ 0
Mantenimiento o reparaciones	\$ 20	\$ 35	(\$ 15)
Otros artículos	\$ 30	\$ 35	(\$ 5)
Otros	\$ 45	\$ 55	(\$ 10)
Total	\$ 344	\$ 391	(\$ 47)

Alimentos	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Alimentación	\$ 150	\$ 200	(\$ 50)
Cenar fuera	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 150	\$ 200	(\$ 50)

Niños	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Médicos	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Ropa	\$ 40	\$ 50	(\$ 10)
Colegio	\$ 20	\$ 50	(\$ 30)
Material escolar	\$ 20	\$ 25	(\$ 5)
Tasas de la organización	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Dinero para comer	\$ 150	\$ 200	(\$ 50)
Cuidado de los niños	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Juegos y juguetes	\$ 10	\$ 15	(\$ 5)
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 240	\$ 340	(\$ 100)

Ingresos mensuales previstos	
Ingresos 1	\$ 400
Ingresos 2	
Ingresos extra	\$ 250
Ingresos mensuales totales	\$ 650

Ingresos mensuales reales	
Ingresos 1	\$ 400
Ingresos 2	
Ingresos extra	
Ingresos mensuales totales	\$ 400

Saldo previsto	(\$ 139)
Saldo real	(\$ 621)
Diferencia	(\$ 482)

Cuidados personales	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Médicos	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Cabello y uñas	\$ 5	\$ 10	(\$ 5)
Ropa	\$ 50	\$ 80	(\$ 30)
Tintorería	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Club de salud	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Tasas o cuotas	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 55	\$ 90	(\$ 35)

Tabla 21 Presupuesto generado a 1200 dólares

Presupuesto Personal			
Costo previsto total	Costo real total	Diferencia	
\$ 2.553	\$ 3.570	(\$ 1.017)	

Vivienda	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Arriendo	\$ 450	\$ 450	\$ 0
Segunda hipoteca o alquiler	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Teléfono	\$ 50	\$ 85	(\$ 35)
Electricidad	\$ 45	\$ 80	(\$ 35)
Gasolina	\$ 20	\$ 40	(\$ 20)
Agua y alcantarillado	\$ 20	\$ 30	(\$ 10)
TV por cable	\$ 65	\$ 100	(\$ 35)
Basura	\$ 8	\$ 10	(\$ 2)
Mantenimiento o reparaciones	\$ 40	\$ 70	(\$ 30)
Otros artículos	\$ 80	\$ 100	(\$ 20)
Otros	\$ 50	\$ 60	(\$ 10)
Total	\$ 828	\$ 1.025	(\$ 197)

Transportes	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Pago del vehículo 1	\$ 200	\$ 300	(\$ 100)
Pago del vehículo 2	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Gastos de taxi/autobús	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Seguro	\$ 35	\$ 50	(\$ 15)
Permisos	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Gasolina	\$ 20	\$ 40	(\$ 20)
Mantenimiento	\$ 40	\$ 50	(\$ 10)
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 295	\$ 440	(\$ 145)

Seguro	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Inicio	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Salud	\$ 40	\$ 40	\$ 0
Vida	\$ 0	\$ 0	\$ 0

Ingresos mensuales previstos	
Ingresos 1	\$ 1.200
Ingresos 2	
Ingresos extra	\$ 400
Ingresos mensuales totales	\$ 1.600

Ingresos mensuales reales	
Ingresos 1	\$ 400
Ingresos 2	
Ingresos extra	
Ingresos mensuales totales	\$ 400

Saldo previsto	(\$ 953)
Saldo real	(\$ 3.170)
Diferencia	(\$ 2.217)

Préstamos	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Personal	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Estudiante	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Tarjeta de crédito	\$ 80	\$ 85	(\$ 5)
Tarjeta de crédito	\$ 60	\$ 65	(\$ 5)
Tarjeta de crédito	\$ 40	\$ 45	(\$ 5)
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 180	\$ 195	(\$ 15)

Entretenimiento	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Vídeo/DVD			\$ 0
CD	\$ 5	\$ 10	(\$ 5)
Películas	\$ 30	\$ 40	(\$ 10)
Conciertos	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Acontecimientos deportivos	\$ 20	\$ 30	(\$ 10)

Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 40	\$ 40	\$ 0

Alimentos	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Alimentación	\$ 250	\$ 350	(\$ 100)
Cenar fuera	\$ 100	\$ 200	(\$ 100)
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 350	\$ 550	(\$ 200)

Niños	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Médicos	\$ 40	\$ 50	(\$ 10)
Ropa	\$ 80	\$ 100	(\$ 20)
Colegio	\$ 100	\$ 180	(\$ 80)
Material escolar	\$ 20	\$ 40	(\$ 20)
Tasas de la organización	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Dinero para comer	\$ 250	\$ 400	(\$ 150)
Cuidado de los niños	\$ 100	\$ 150	(\$ 50)
Juegos y juguetes	\$ 20	\$ 40	(\$ 20)
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 610	\$ 960	(\$ 350)

Teatro	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 55	\$ 80	(\$ 25)

Cuidados personales	Costo previsto	Costo real	Diferencia
Médicos	\$ 30	\$ 45	(\$ 15)
Cabello y uñas	\$ 25	\$ 40	(\$ 15)
Ropa	\$ 120	\$ 170	(\$ 50)
Tintorería	\$ 20	\$ 25	(\$ 5)
Club de salud	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Tasas o cuotas	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Otros	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total	\$ 195	\$ 280	(\$ 85)

El presupuesto personal de 400 dólares mensuales con ingresos extras de 250 dólares evidencia que el arriendo proyectado es de 150 dólares, con un costo de 20 dólares del servicio de telefonía fija, además un costo de electricidad y agua respectivo de 35 dólares y 16 dólares, también se verifica un gasto de 40 dólares en la cancelación de TV Cable y de 5 dólares por concepto de recolección de basura, elevándose los gastos para mantenimientos a 24 dólares, otros artículos a 35 dólares y otros imprevistos a 55 dólares.

El gasto de alimentación alcanza los 200 dólares mensuales, 50 dólares por concepto de compra de ropa para niños, 30 dólares en gastos del colegio de los niños, 25 dólares en la compra de material escolar, 35 dólares en la compra de refrigerios y 15 dólares en la compra de juguetes.

Por su parte los gastos derivados del entretenimiento alcanzan los 10 dólares en la compra de DVD, mientras que los gastos por concepto de cuidado personal alcanzan el valor de 10 dólares en cuidado y atención de cabello y uñas, además de 30 dólares por concepto de adquisición de ropa.

Se verifica una diferencia negativa de 141 dólares entre el costo previsto y el costo real que evidencia que el ingreso real no supe la totalidad de necesidades del consumidor situación que se traducirá en la necesidad de recurrir a préstamos y por ende a endeudamientos a mediano y largo plazo.

El presupuesto personal de 1200 dólares mensuales con ingresos extras de 400 dólares evidencia que el arriendo proyectado es de 300 dólares, con un costo de 25 dólares del servicio de telefonía fija, además un costo de electricidad y agua respectivo de 60 dólares y 25 dólares, también se verifica un gasto de 85 dólares en la cancelación de TV Cable y de 10 dólares por concepto de recolección de basura, elevándose los gastos para mantenimientos a 50 dólares, otros artículos a 100 dólares y otros imprevistos a 60 dólares.

Es de destacar que el pago del vehículo asciende a 200 dólares mensuales y el del respectivo seguro a 35 dólares al mes, el consumo de gasolina del vehículo alcanza la cifra de 45 dólares al mes mientras que el valor de reparaciones alcanza los 50 dólares mensuales, también es de destacar la contratación de un seguro de salud privado con un valor de 40 dólares mensuales.

El gasto de alimentación alcanza los 300 dólares mensuales, así como de 120 dólares por la cancelación de cenas afuera, también se utilizan 40 dólares mensuales en atención

médica dirigida a los niños no cubierta por el seguro privado contratado, 100 dólares por concepto de compra de ropa para niños, 120 dólares en gastos del colegio de los niños, 40 dólares en la compra de material escolar, 60 dólares en la compra de refrigerios y 25 dólares en la compra de juguetes.

En concepto de préstamos se destinan mensualmente montos de 85, 65 y 45 dólares para la cancelación de tarjetas, por su parte los gastos derivados del entretenimiento alcanzan los 10 dólares en la compra de DVD, 40 dólares en películas y 30 dólares en acontecimientos deportivos, mientras que los gastos por concepto de cuidado personal alcanzan el valor de 45 dólares por atención médica especializada, 40 dólares en cuidado y atención de cabello y uñas, además de 170 dólares por concepto de adquisición de ropa y 25 dólares por concepto de gastos de tintorería.

Se verifica una diferencia negativa de 186 dólares entre el costo previsto y el costo real que evidencia que el ingreso real no supe la totalidad de necesidades del consumidor situación que se traducirá en la demanda de mayor cupo en la tarjetas de crédito y por consecuencia en un incremento sistemático del nivel de endeudamiento del consumidor a mediano y largo plazo.

Capítulo sexto

Contenidos de educación financiera

1. La educación financiera en el desarrollo de la población ecuatoriana

A través de la educación financiera se logra concientizar al ciudadano común sobre la importancia de hacer un uso efectivo y eficiente de los recursos económicos de forma tal que logre alcanzar el equilibrio financiero y proyectar su esfuerzo laboral traducido en ingresos en mayores oportunidades de crecimiento y desarrollo personal (Muñoz, 2008).

Es de destacar que independientemente de la cantidad de dinero que se pueda percibir por la actividad económica que se desarrolle, se hace necesario mantener una proyección económica que se ajuste a la realidad en la que se interactúa, así como también una planificación sistemática en la que se tomen en cuenta aquellas oportunidades y beneficios derivados de un manejo adecuado de los recursos económicos.

Gitman & Zutter (2012), explican que hay 10 líderes de educación financiera:

1. No gaste más de lo que gana.
2. Siempre estudie y analice antes de tomar una decisión financiera. No ingrese al negocio sin una comprensión completa de su contenido.
3. Ahorre incluso pequeñas cantidades para que el dinero crezca debido a los intereses.
4. Siempre pague sus deudas y facturas para poder solicitar futuros créditos.
5. Use la herramienta de presupuesto. Cree uno cada año, mantenga un registro de los cambios en su plan inicial.
6. Recuerde que cuanto mayor sean los intereses, mayor es el riesgo.
7. Mantenga sus ahorros en un lugar seguro.
8. Tenga un plan y una meta para todo lo que se gasta o invierte.
9. Obtenga información sobre educación financiera para tomar decisiones inteligentes.
10. Utilizar información de fuentes fiables para aprender efectivamente.

La educación financiera es esencial para la salud financiera de una empresa, ya sea promoviendo la intensidad o resolviendo otros problemas importantes como el acceso a cualquier producto financiero. En estos tiempos de crisis, a menudo nos quejamos de la falta de preparación de un producto más complejo o más pequeño, como el crédito, el seguro o la famosa prioridad (Van & Wachowicz, 2002).

Una capacitación financiera mínima es deseable para que todos estemos listos para ofrecer, leer y comprender lo que puede ofertar en una institución bancaria, porque podemos tomar mejores decisiones sobre nuestra economía. La deuda es un tema delicado, doloroso y limitado para muchas personas, pero es muy importante para ellos enfrentar la libertad financiera y la riqueza, o al menos una vida digna y pacífica, sin sufrir de acreedores y deudores.

La situación global actual es muy preocupante, ya que un gran porcentaje de personas entre las edades de 20 y 60 tienen problemas de solvencia económica, mala gestión financiera y alta deuda, que se encuentran a nivel financiero (Gitman & Zutter, 2012).

La falta de educación financiera de la población se debe principalmente al uso limitado de productos y servicios financieros, los malos hábitos en el momento de su adquisición, la falta de conocimiento de sus derechos y deberes y la falta de planificación financiera, lo que perjudica a su bienestar y calidad. Cuando se establezcan instituciones financieras, no alcanzarán el nivel de competitividad requerido y detendrán el desarrollo económico del país debido a la falta de hábitos estrictos, una cultura de pronóstico, una planificación de ingresos y gastos deficientes, la población toma decisiones económicas peligrosas que implican aprender de los errores (Antelo, 2015).

Una forma de crédito de consumo es una tarjeta de crédito, que ahora es una de las principales alternativas al crédito. En los últimos años, el crédito con este producto ha aumentado su potencial crediticio para el consumo general y al igual que otros componentes de esta cartera, su dinámica está estrechamente vinculada a los indicadores de actividad económica y en particular los hogares.

Sin embargo, debido a la provisión de tarjetas de crédito, la acumulación de cartera creciente del país para personas de bajos ingresos que carecen de acceso a crédito y servicios

bancarios. La principal preocupación es el nivel de trabajo no remunerado realizado por los tarjetahabientes (pago mínimo del 60%), ya que la mayoría de los usuarios no tienen suficientes opciones económicas para pagar altas tasas de interés y pagar la deuda mínima antes del sexagésimo día (Antelo, 2015).

2. El camino hacia la libertad financiera

La libertad financiera es un concepto financiero definido como la capacidad de dejar de trabajar y continuar generando ingresos sin la presencia física de una persona y poder obtener libertad de tiempo, libertad de movimiento y libertad de decisión, lo que se obtiene principalmente cuando tiene ingresos pasivos (ingresos que no dependen de su trabajo) mayores que sus gastos.

La libertad financiera se define como el proceso de creación de dinero que no requiere tiempo ni esfuerzo para lograrlo. Es un legado que logramos crear y que en sí mismo genera ingresos, fijos o múltiples.

Para descubrir un plan, el mismo deberá ajustar su presupuesto para no gastar demasiado ni pagar más deuda. Si no tiene un fondo de emergencia, es recomendable que especifique lo que desea ahorrar antes de comenzar a trabajar en el plan (Chan, 2016).

Para ayudarlo a comenzar y mantenerse al día, se le proporciona la siguiente lista de verificación para deshacerse de sus deudas. Haga que sea fácil de ver y, según sus objetivos, verifique las tareas realizadas cada día (o semanalmente), dependiendo de qué tan rápido quiera liberarse de las deudas.

3. Plan de Capacitación sobre educación financiera

Para tener una educación financiera correcta se debe asegurar de saber dónde se encuentra antes de comenzar debe conocer lo que se debe hacer:

- Recoger los últimos depósitos para cada préstamo, incluidas las tarjetas de crédito.
- Recibir un informe de su agencia de crédito para verificar y determinar su historial de crédito y el estado de sus deudas.

- No olvide sus ingresos, sus costos y la cantidad que tiene que gastar para pagar sus deudas.

Es muy importante que todo lo que se haya escrito antes tenga éxito, además, después de haber escrito todo y encontrado frente a ti, parece que el blanco y negro no parece tan invisible.

- Haga una lista de todas sus deudas: nombre del prestamista, tasa de interés, fechas de pago, pago mensual mínimo, plazo del préstamo.
- También indica qué pago se realizará para cada deuda, como se indica en los extractos de la tarjeta de crédito.
- Recuerde, entre otras cosas, préstamos familiares, gastos médicos.
- Cuando sepa el número total de pagos, tendrá un objetivo real.
- El monto total de todas las tarjetas de crédito se amortiza hasta tres años.
- Los pagos mensuales se agregan a todas las deudas.
- Registre el resultado: su pago mensual total.

Hay varias formas de resolver este problema y es posible que desee utilizar diferentes herramientas y métodos de planificación.

- Planifique su estrategia con cuidado.
- Averigüe si puede pagar el pago mensual completo hasta que pague la deuda.
- Si esto no es posible, busque el consejo de un abogado o abogado.
- Si es posible, decida qué deuda pagará primero: mayor o mayor.
- Establezca el pago automático al mínimo requerido para su deuda menor o residual, excepto para establecer el objetivo.
- Pague lo más posible con su deuda objetivo hasta que lo haya hecho.
- Una vez que haya alcanzado su primer objetivo, seleccione un nuevo objetivo de deuda y cuando haya terminado de pagarlo, seleccione el segundo y así sucesivamente.

Monitoreo y modificación

Deberá controlar su comportamiento para asegurarse de avanzar y deberá ajustarlo si es necesario.

- Controle su historial de crédito cada mes para ver si su calificación crediticia mejora.
- Continúe con su plan hasta que haya liquidado sus deudas.
- Y cuando no esté en deuda, administre bien sus finanzas para no caer en la misma situación.
- Puede eliminar la deuda y obtener libertad financiera.

4. Talleres para el aprendizaje de educación financiera

La cuestión de las finanzas plantea muchas preguntas, algunos de los temas que se cubrirán se han aprendido principalmente del programa de educación financiera de la Unión Europea.

Taller 1: El Presupuesto

Básicamente, puede hacer campaña por dinero: gastando, ahorrando o invirtiendo dinero:

- El dinero se gasta en necesidades básicas como alimentos, transporte, vivienda, deuda, ropa, salud. Los costos adicionales de vacaciones y viajes de placer están incluidos.
- Se ahorra dinero al anticipar emergencias, eventos imprevistos o al lograr objetivos a corto o largo plazo, como vacaciones, educación, etc.
- El dinero se invierte para un ingreso a largo plazo.

Tabla 22 Ejemplo de un presupuesto personal básico

PRESUPUESTO MARZO 2019			
TOTAL INGRESOS: 1200			
Descripción	Gasto Estimado	Gasto Real	Diferencia
Alimentación	250,00	280,00	+ 30,00
Educación	100,00	100,00	0,00
Transporte	80,00	90,00	+ 10,00
Luz	45,00	48,00	+ 3,00
Agua	30,00	35,00	+ 5,00
Teléfonos	35,00	39,00	+ 4,00
Internet y Cable	60,00	60,00	0,00
TOTAL:	600,00	652,00	52,00

Elaborado por: El Investigador

Estas acciones están en el centro de las finanzas personales y el presupuesto es una herramienta que le permite registrar, monitorear y planificar la atención que se merecen, de modo que los costos sean razonables y los ahorros y las inversiones brinden los beneficios deseados.

No tiene que ser contador ni tener habilidades financieras avanzadas para establecer un presupuesto. Se trata de disciplina y voluntad de ajustar las transacciones financieras de manera más efectiva.

- **Establezca metas financieras:** determine lo que desea lograr con dinero, cubra sus necesidades básicas y otras prioridades, es importante saber dónde desea enfocar sus esfuerzos estableciendo montos y plazos (Muñoz, 2008).
- **Lleve un registro de los ingresos y gastos:** Al registrar todos los ingresos de todas las fuentes durante un período determinado para todos los costos incurridos en el mismo período, es posible determinar si estos costos son más altos, proporcionales o menores que los ingresos. Esto ayudará a identificar debilidades o fortalezas en el presupuesto para que se puedan tomar acciones correctivas o permanentes. Los períodos deben compararse para analizar las variaciones que determinan los períodos de variación en los costos y las razones.
- **Encuentre las categorías reales:** no se ajustan a su presupuesto si es estudiante, ama de casa o vendedor. Por esta razón, al preparar el presupuesto, es necesario seleccionar las categorías apropiadas para el ritmo de vida de cada persona. Las categorías de presupuesto más comunes deben ser costos y ahorros, y las categorías o subcategorías pueden presentarse según sea necesario (Estrada, 2006).

El control y el cumplimiento del presupuesto es un procedimiento que debe desarrollarse para maximizar los ingresos y minimizar los costos. Presupueste todos los costos, incluidos los pequeños gustos como películas, restaurantes, etc. No debe olvidarse que el presupuesto debe ser realista. Si no toma el control de los costos, todos perderán la conciencia y establecerá una meta, diaria o semanal, para registrar los costos en detalle.

En el mundo de las finanzas personales, existe una fórmula mágica que las personas deben aplicar. Su objetivo principal es tener una situación económica exitosa, a saber:

- El 50% de los ingresos debe gastarse en gastos obligatorios.
- El 30% de los ingresos debe gastarse en costos innecesarios y
- El 20% de los ingresos debe usarse para ahorrar.

Por supuesto, esta regla no debe seguirse en la carta, pero debe hacerse todo lo posible para que sea lo más coherente posible. Era importante entender cómo aplicarlo con cuidado. Debe agregarse a esta declaración que sé que no hay nada útil si no está satisfecho.

Taller 2: El Ahorro

Los ahorros pueden tener muchas definiciones o explicaciones y guardar una parte de su salario o asignación en una cuenta bancaria durante el período en que desea comprar lo que desea. Puede haber muchas razones para ahorrar para todos, lo que dice mucho a quienes lo hacen, porque demuestra que piensan en el futuro y tratan de alcanzar sus objetivos, además de paz financiera eventos inesperados (Alarcón, 2011).

Puede tener diferentes objetivos de conservación, por lo que es importante comenzar a pensar en cómo hacerlo. Sin embargo, no debe olvidar que este dinero se puede ahorrar si se toma la decisión. El principal problema para las personas es cómo administrar su dinero. Mucha gente piensa que el dinero continúa, pero a finales de mes, no saben qué hicieron con su dinero.

El problema es que las personas a menudo no siguen la regla básica de que NO gastan más de lo que ganan, lo que significa que la deuda se volverá inestable hasta el punto en que el punto ya no sea uniforme. Las personas deben ser conscientes de la importancia de reservar parte de nuestros ingresos de vez en cuando para su uso futuro.

¿Cuánto ahorrar?

Es aconsejable ahorrar al menos el 10% de los ingresos, que deberían distribuirse automáticamente para que la persona esté acostumbrada a depender de estos recursos. No es fácil ahorrar, sin embargo, las personas deberían tratar de organizar sus finanzas personales. Primero, debe crear un presupuesto personal que le permita saber lo que está gastando. Una vez que los costos son fijos, analice los que pueden reducirse o incluso eliminarse (Chan, 2016).

Para hacer esto, es importante distinguir el deseo de las necesidades. Además de evitar compras innecesarias, también puede grabar artículos básicos y evaluar los hábitos del consumidor. Siempre que sea posible, se deben revisar los costos de vivienda como energía, agua, teléfono, televisión por cable, limpieza y reparaciones.

Taller 3: La inversión

Hablan de inversiones cuando asignan dinero para la compra de bienes no utilizados y se utilizan para producir otros bienes, como máquinas para hacer zapatos, porque pueden vender y obtener ganancias. Las inversiones también se expresan cuando se gasta dinero en productos o proyectos que se consideran rentables, ya sea que esté comenzando un negocio o comprando acciones. Cada inversión implica un riesgo que debe considerarse antes de tomar una decisión (Schwager, 2012).

Beneficios de la inversión

- Aproveche lo que ha invertido.
- Dependiendo del tipo de producto, busque una cantidad de ganancia fija sin pérdida de riesgo.
- El dinero permanecerá seguro y no se desperdiciará.
- Se pueden mejorar las condiciones económicas y, si se realizan inversiones adecuadas, se pueden planificar planes de pensiones.

Desventajas de la inversión.

- Falta de dinero en el momento solicitado, ya sea un depósito a plazo o un producto de ahorro registrado.
- Todos los productos de inversión financiera conllevan riesgos financieros, algunos son de bajo riesgo, otros son moderados en relación con los bonos y, en última instancia, las personas están en mayor riesgo, como las acciones, las acciones.
- Como resultado, el lavado de dinero resulta en pérdidas de ciertas inversiones, dependiendo de la evolución del mercado de valores.

Taller 4: Diferentes formas de invertir

Existen diversas formas de invertir, entre las que se citaran

Certificados de depósito a término

Los certificados de depósito a término le brinda la oportunidad de ahorrar dinero y generar interés con el tiempo. El tiempo tiene que ser fijado con el banco, puede ser de 30, 60 o 90 días y algunos bancos pueden ofrecer períodos más largos.

- Los bancos pueden establecer un tiempo mínimo para ganar dinero y algunos pueden ofrecer mejores tasas de interés si son más largos.
- Tienen un mínimo de dinero para invertir, aunque algunos ofrecen mejores precios si el monto es mayor.
- Los certificados de depósito a término son nombres que se pueden comprar al final del período acordado y no antes.
- Algunas organizaciones pueden ofrecer certificados de depósito a término que pueden negociarse en un corredor de bolsa.
- Al final del contrato, para recaudar fondos y no extender el certificados de depósito a término, las obligaciones fiscales, como cuatro millas, implicarán una serie de obligaciones fiscales y se retendrán de la fuente de ingresos, incluido el monto total cancelado (la inversión + ingresos). Su recaudación dependerá de la institución financiera de la que se compró el producto, algunos de los cuales pueden ofrecer beneficios debido a la falta de descuento en alguno de ellos.

Carteras colectivas

Es una forma de ahorro e inversión que puede ayudarlo a obtener un retorno de los ahorros, creando carteras colectivas entre algunos inversores, incluida la distribución de ingresos de las carteras. Pueden tener valores o efectivo, según los términos de la cartera elegida, así como profesionales que desean administrar su dinero y obtener ganancias (Vicuña, 2010).

Los cálculos y la distribución de ingresos de estos productos se realizan diariamente, semanalmente o mensualmente, dependiendo del monto propuesto por la institución bancaria seleccionada, así como de las inversiones a corto, mediano y largo plazo, ya que tienen el potencial tener el dinero necesario no importa cuando.

Fondos de pensiones voluntarios

Estos son fondos disponibles de compañías fiduciarias o administradoras de fondos de pensiones. Ahorran en la cuenta y obtienen ganancias con ellos al ahorrarlos en la jubilación. Algunos fondos le permiten utilizar estos recursos para otros fines y retirarlos en cualquier momento cuando desee unirse a su fondo voluntario (Velez & Capra, 2018). También puede disfrutar de beneficios durante su ahorro de tiempo, por ejemplo:

- Los ahorros estimados para este fondo reducirán la base para calcular la retención de impuestos a la misma tasa, si corresponde, o en el estado de resultados anual, si es independiente.
- Algunas organizaciones ofrecen la oportunidad de compartir ahorros para otro propósito en cualquier momento.
- Los ingresos por contribuciones están exentos del impuesto sobre la renta si se deben cumplir ciertos requisitos legales durante al menos cinco años.

Taller 5: El crédito

Un crédito es una transacción financiera que garantiza una cierta cantidad de dinero por un período determinado y por un período de tiempo determinado. Un crédito que debe pagarse dentro de un período específico y, durante su uso, deben pagarse intereses. A veces, los créditos proporcionan efectivo en ocasiones o en los casos en que es muy difícil obtener ciertas cantidades de dinero. Comprar el dinero necesario para comprar una casa no es fácil y, a medida que avanza, puede gastar dinero en el alquiler, lo que podría ser un costo para su casa y hay un papel importante que desempeñar (López, 2009).

También es importante en situaciones de emergencia cuando un préstamo sirve como colchón. Usado sabiamente, es una excelente herramienta para protegerse contra gastos inesperados. Es importante conocer todos los detalles del producto de préstamo para poder administrarlo adecuadamente sin exceder la solvencia.

Para créditos, es importante tener en cuenta los costos incurridos:

Otros intereses: examine exactamente la tasa de interés cobrada por el valor exacto que pagan para obtener el dinero que necesitan. Por lo general, se calcula como un porcentaje del monto total del préstamo y generalmente se paga en cuotas mensuales como parte del pago del préstamo (Elder, 2014).

Cargos por tardanza: finalmente, si los pagos no se realizan de acuerdo con los términos contractuales, siempre es necesario esperar estos retrasos, lo que aumentará los costos al aumentar los costos imprevistos de las deudas.

Finalmente, la organización enviará un informe de datos negativos a los centros de riesgo, lo que afectará el historial crediticio de la persona. La mejor solución es ser cuidadoso y disciplinado con el dinero.

Los créditos son útiles para compras no rutinarias, ya que muchos no recomiendan, por ejemplo, pedir prestado para comprar una casa. Sin embargo, si desea solicitar un préstamo para pagar los servicios o irse de vacaciones, debe pensar un poco en los beneficios de los créditos para obtener lo que podría obtener con los ahorros (Rosales, 2014).

Si se presenta una solicitud de crédito, la tasa de interés es que el prestamista merece prestar este dinero, que cambia con cada banco sin exceder los límites establecidos por la ley, asegurando que las comisiones no excedan. Esta tasa de interés tiene una función diferente de vez en cuando, por lo que debe especificar claramente las comisiones, tanto nominales como reales, y si los intereses se pagarán al comienzo o al final del préstamo.

El interés de la deuda también puede disminuir debido al pago del principal, de modo que el costo del préstamo anticipado es menor, pero el interés será menor. Sin embargo, una serie de acuerdos de préstamo no permiten anticipos y aquellos que proporcionan multas elevadas (Douglas, 2010).

Conclusiones

- Se verifica un remarcado interés en captar conocimientos sobre la educación financiera como alternativa viable y actualizada que permita un uso eficiente de los recursos financieros, de forma tal que se logre incrementar la calidad de vida de las personas que perciben ingresos fijos.
- Es evidente el casi total desconocimiento sobre educación financiera o finanzas personales (60%), situación que se traduce en manejos ineficientes de los recursos financieros familiares y personales, de forma tal que generalmente el ciudadano promedio posee un elevado nivel de endeudamiento con instituciones financieras.
- No existe el hábito a nivel personal y familiar de llevar un registro de ingresos y egresos, situación que hace imposible regular de forma efectiva los ingresos y gastos por lo cual existe una tendencia al gasto excesivo y por consecuencia a la adquisición de deudas de consumo que podrían afectar el equilibrio financiero personal y familiar.
- El consumismo como tendencia ha ganado espacio desde principios de la década del 80 del siglo pasado hasta el presente, situación que en dicha etapa no afectó significativamente el desarrollo financiero individual y familiar debido al vertiginoso desarrollo económico del país, situación inexistente en la actualidad en la cual la economía experimenta una etapa de desaceleración.
- No se verifica un conocimiento específico sobre el ahorro, su importancia y necesidad para lograr un estilo de vida seguro en el cual se cuente con los recursos financieros necesarios que permitan aprovechar las oportunidades económicas que puedan acontecer, así como también hacer frente de forma efectiva a imprevistos personales o familiares.

Recomendaciones

Brindar cursos y capacitaciones sistemáticas dirigidas a la población económicamente activa sobre la educación financiera con la finalidad de desarrollar destrezas y habilidades financieras que permita un uso eficiente de los recursos financieros, de forma tal que se logre incrementar la calidad de vida de las personas que perciben ingresos fijos.

Incluir la educación financiera en el currículo educativo de nivel medio y universitario como asignatura obligatoria de tal forma que se logre crear una cultura financiera que repercuta positivamente en la economía personal y familiar de los ciudadanos ecuatorianos.

Concientizar a la población en general de la importancia de llevar un registro de ingresos y egresos financieros personales y familiares de tal forma que se logre regulación financiera efectiva y por consecuencia la posibilidad de proyecciones financieras de ahorro e inversión que permitan el incremento sistemático de la calidad de vida de los ciudadanos ecuatorianos.

Reducir las tendencias consumistas individuales y familiares heredadas de generaciones anteriores, adoptando hábitos de ahorro y regulación financiera en los que se gaste solo lo necesario para mantener un nivel de vida adecuado, prescindiendo de gastos superfluos que conlleven a la adquisición de deudas insolubles a mediano y largo plazo.

Educar a las futuras generaciones en la cultura del ahorro como una alternativa para lograr la realización personal y al mismo tiempo como alternativa para alcanzar un estilo de vida seguro en el cual se cuente con los recursos financieros necesarios que permitan aprovechar las oportunidades económicas y afrontar forma efectiva a imprevistos personales o familiares.

Bibliografía

- Alarcón, J. (2011). *Reingeniería de procesos empresariales*. Maracaibo, Venezuela: Fundación Confemetal.
- Antelo, G. (2015). *Psicotrading: Gestión Emocional del Inversor*. México, D.F.: RA-MA
- Armendáriz, O. (2016). *Comportamiento del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Quito: Superintendencia de Bancos y Seguros.
- Asamblea Nacional. (7 de Septiembre de 2008). *Código Tributario Reserva de ley*. Quito, Pichincha, Ecuador: Corporación de estudios y publicaciones.
- Asamblea Nacional. (2008). *Ley de Creación de la Red de Seguridad Financiera*. Quito: Ediciones Políticas.
- Asamblea Nacional. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito: Ekos.
- Asamblea Nacional Constituyente. (Abril de 2010). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito, Pichincha, Ecuador: Asamblea Nacional Constituyente.
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador. (2014). *La importancia de la profundización financiera y bancarización en el Ecuador*. Quito: Asociación de Bancos Privados del Ecuador.
- Ayala, E. (2008). *Resumen de Historia del Ecuador*. Quito: Corporación Editora Nacional.
- Bastanchury, Ó. (2014). *Tierra de mercaderes la importancia de la educación financiera centrada en el análisis de riesgos, a la hora de afrontar decisiones de inversión*. Almería: Círculo Rojo.
- Chan, A. (2016). *Educación financiera para padres e hijos*. Barcelona: Plataforma Editorial. .
- Congreso Nacional. (2008). *Registro Oficial 449 20 de Octubre del 2008*. Quito: Congreso Nacional.
- Dávalos, R. (2013). *La economía y la calidad de vida*. Asunción: Plata.

- Díez, L., & López, J. (2006). *Dirección financiera la inteligencia financiera en la gestión empresarial*. Madrid: Pearson Educación.
- Douglas, M. (2010). *Trading en la Zona*. Barcelona: Valor Editions .
- Douglas, M. (2010). *Trading en la Zona*. Barcelona: Valor Editions .
- Elder, A. (2014). *Vivir del Trading*. Barcelona: Valor Editions .
- Estrada, J. (2006). *Finanzas en pocas palabras un compañero eficiente para las herramientas y técnicas financieras*. Madrid: Pearson Educación.
- Figueroa, V. (2013). *El problema del subdesarrollo, pensamiento y actitud*. La Paz: Tikal.
- Fisher, P. (2018). *Acciones Ordinarias y Beneficios Extraordinarios*. Bilbao : Deusto.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). *Principios de administración financiera*. México D.F.: Pearson Educación de México.
- Graham, B. (2017). *El Inversor Inteligente*. Bilbao : Deusto .
- Guerrero, O. (2012). *La administración empresarial en instituciones financieras del Valle del Cauca*. Cartagena: OLADE.
- K-Tharp, V. (2007). *Tener éxito en trading*. Barcelona: Valor Editions .
- Larrea, A. (2016). *Desarrollo cooperativo nacional*. Quito: Universidad Central del Ecuador.
- López, A. (2009). *Matemática de las operaciones financieras II préstamos. Empréstitos. Otras operaciones financieras*. Madrid: UNED. Universidad Nacional de Educacion a Distancia.
- Martínez, J. (2016). *Contabilidad Bancaria*. Madrid: Pirámide.
- Muñoz, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Madrid: Pearson Educación.
- Olier, E. (2013). *Codicia financiera cómo los abusos financieros han destrozado la economía real*. Madrid: Pearson Educación.

- Redondo, A., & López, R. (2014). *Práctica en gestión financiera*. Madrid: UNED. Universidad Nacional de Educación a Distancia.
- Rosales, Y. (2014). *Castillo del desarrollo económico social*. Panamá: Balboa.
- Schwager, J. (2012). *Market Wizards: Interviews with top traders*. Hoboken: John Wiley & Sons.
- Suárez, A. (2012). *La economía y su desarrollo social*. Los Ángeles: Golden Brich.
- Van, J., & Wachowicz, J. (2002). *Fundamentos de administración financiera*. México D.F.: Pearson Educación.
- Velez, O., & Capra, G. (2018). *Day Trading: Negociación Intradía. Estrategias y Tácticas* . Bilbao : Deusto .
- Vicuña, L. (2010). *Política económica del Ecuador: Dos décadas perdidas, los 80 – 90*. Guayaquil: Escuela Politécnica del Litora.
- Villalobos, L. (2012). *Matemáticas financieras*. Pearson Educación de México: México D.F.

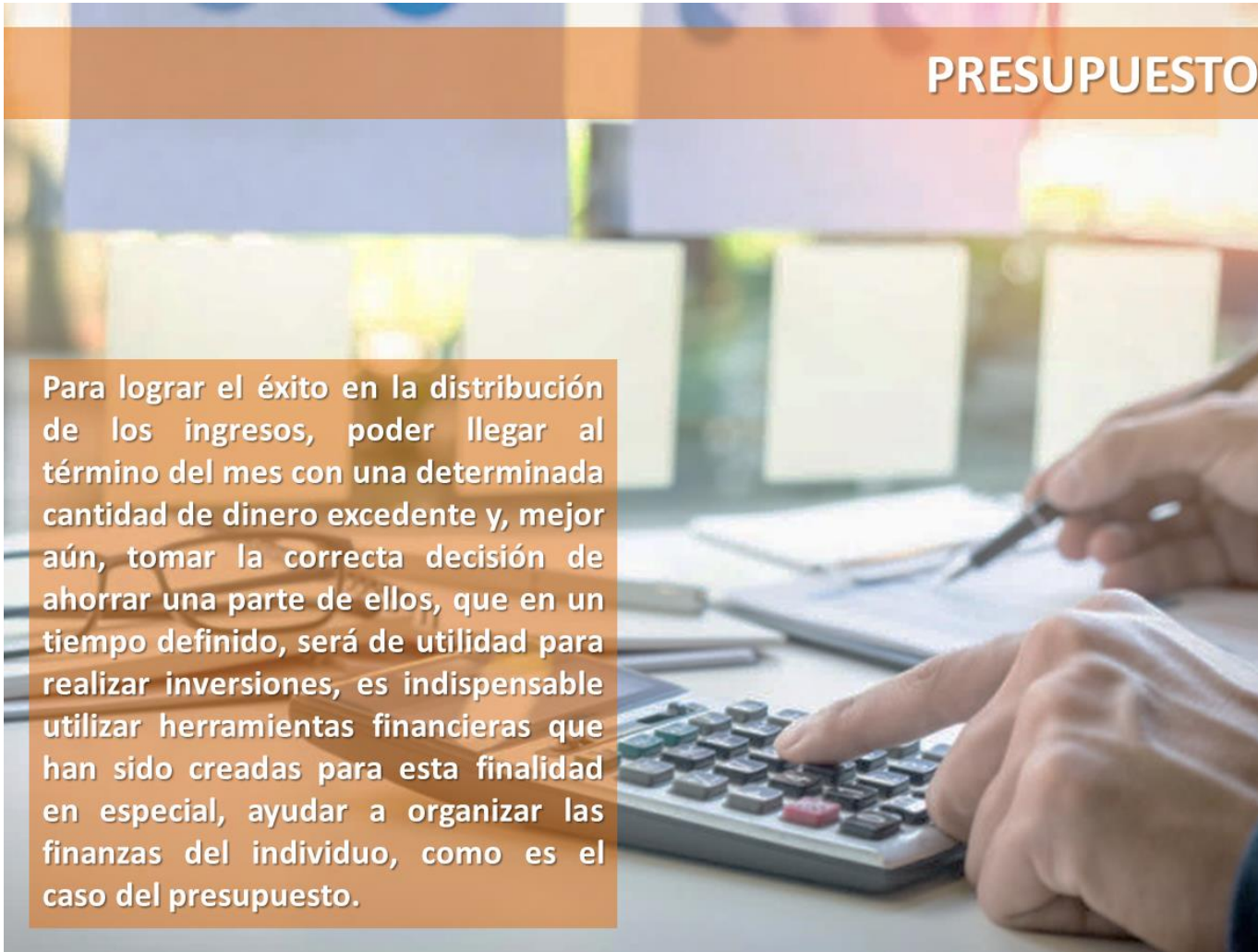
Anexos

CONTENIDOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

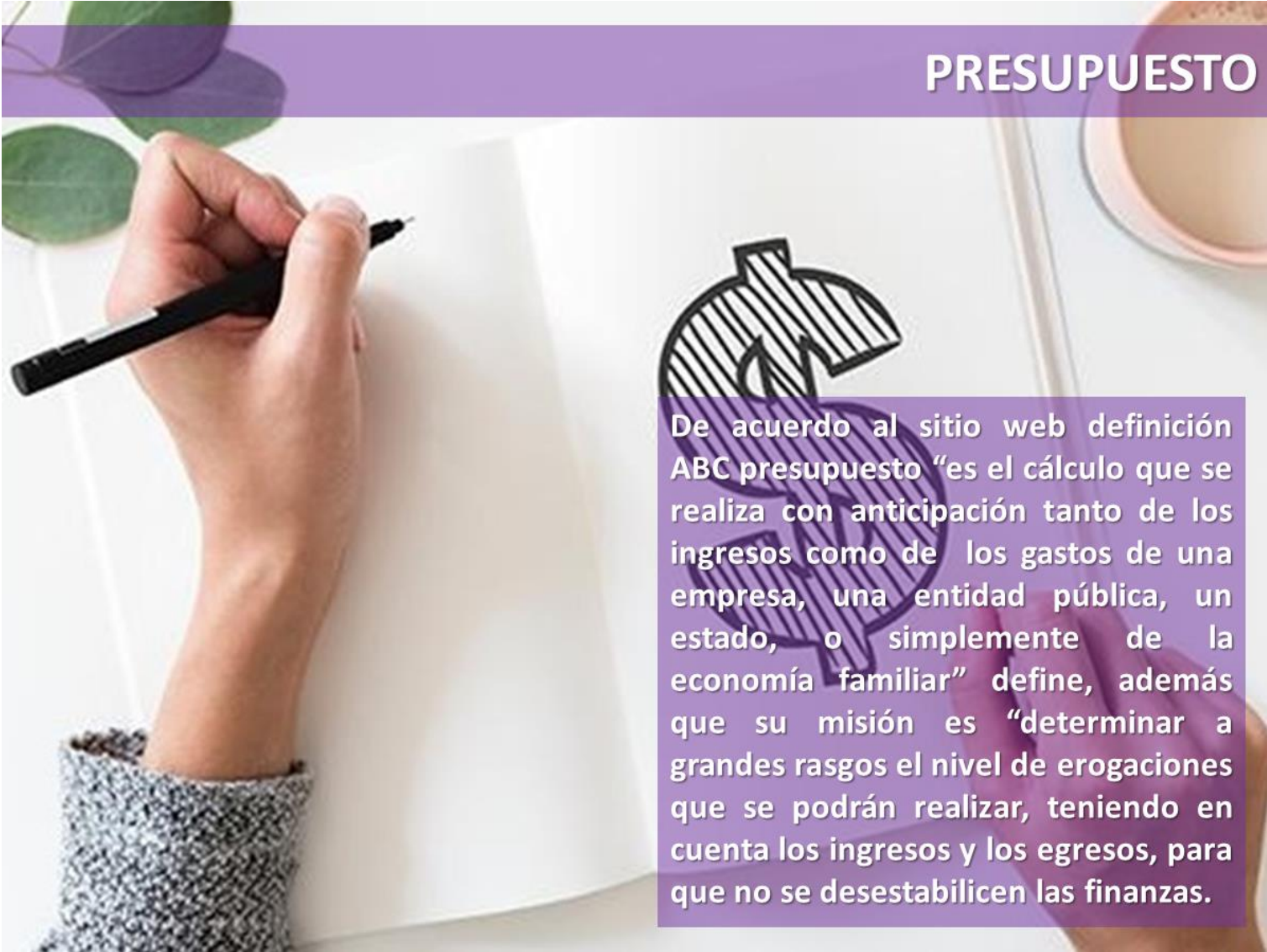
Mijail Enríquez Bysh

PRESUPUESTO

Para lograr el éxito en la distribución de los ingresos, poder llegar al término del mes con una determinada cantidad de dinero excedente y, mejor aún, tomar la correcta decisión de ahorrar una parte de ellos, que en un tiempo definido, será de utilidad para realizar inversiones, es indispensable utilizar herramientas financieras que han sido creadas para esta finalidad en especial, ayudar a organizar las finanzas del individuo, como es el caso del presupuesto.



PRESUPUESTO

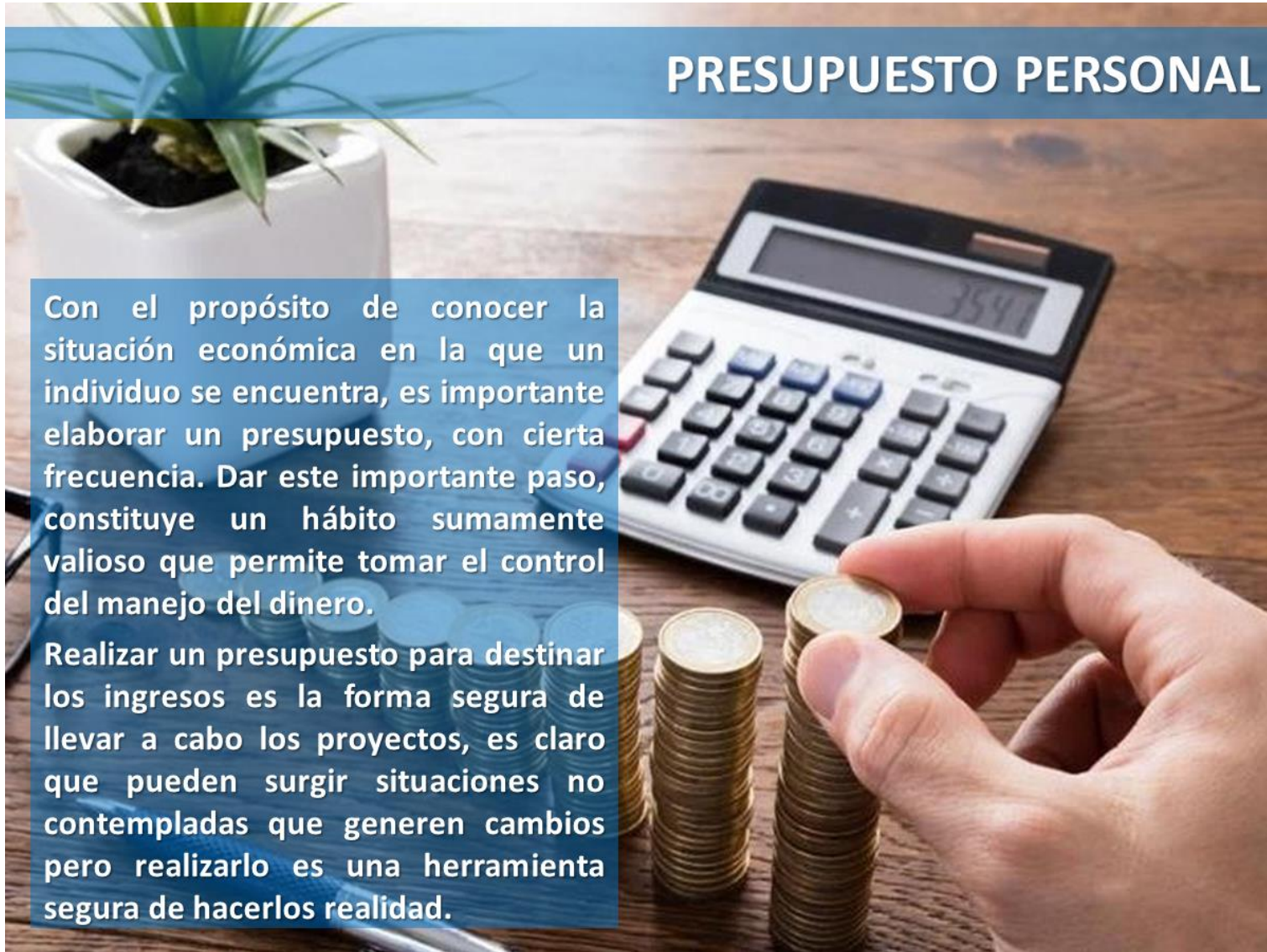


De acuerdo al sitio web definición ABC presupuesto “es el cálculo que se realiza con anticipación tanto de los ingresos como de los gastos de una empresa, una entidad pública, un estado, o simplemente de la economía familiar” define, además que su misión es “determinar a grandes rasgos el nivel de erogaciones que se podrán realizar, teniendo en cuenta los ingresos y los egresos, para que no se desestabilicen las finanzas.

PRESUPUESTO PERSONAL

Con el propósito de conocer la situación económica en la que un individuo se encuentra, es importante elaborar un presupuesto, con cierta frecuencia. Dar este importante paso, constituye un hábito sumamente valioso que permite tomar el control del manejo del dinero.

Realizar un presupuesto para destinar los ingresos es la forma segura de llevar a cabo los proyectos, es claro que pueden surgir situaciones no contempladas que generen cambios pero realizarlo es una herramienta segura de hacerlos realidad.



A woman with dark hair and glasses is sitting at a desk, looking down at a calculator. She is holding a pen in her right hand. The background is slightly blurred, showing a desk with a chair and some papers.

FORMAS DE REALIZAR UN PRESUPUESTO PERSONAL

Con el propósito de conocer la situación económica en la que un individuo se encuentra, es importante elaborar un presupuesto, con cierta frecuencia. Dar este importante paso, constituye un hábito sumamente valioso que permite tomar el control del manejo del dinero.

Realizar un presupuesto para destinar los ingresos es la forma segura de llevar a cabo los proyectos, es claro que pueden surgir situaciones no contempladas que generen cambios pero realizarlo es una herramienta segura de hacerlos realidad.


FORMAS DE REALIZAR UN PRESUPUESTO PERSONAL

Con el fin de elaborar un presupuesto adecuado es importante guardar todos los recibos de los gastos realizados, serán de utilidad para analizar si se está gastando demasiado y si es posible reducirlos o eliminar algunos de ellos.

La cantidad recomendada para ahorrar podrá ser el 10% del total de los ingresos, o lo que en religión se llama "diezmo", solo que no está destinado a las autoridades de las iglesias, sino al ahorro personal y familiar.



FORMAS DE REALIZAR UN PRESUPUESTO PERSONAL

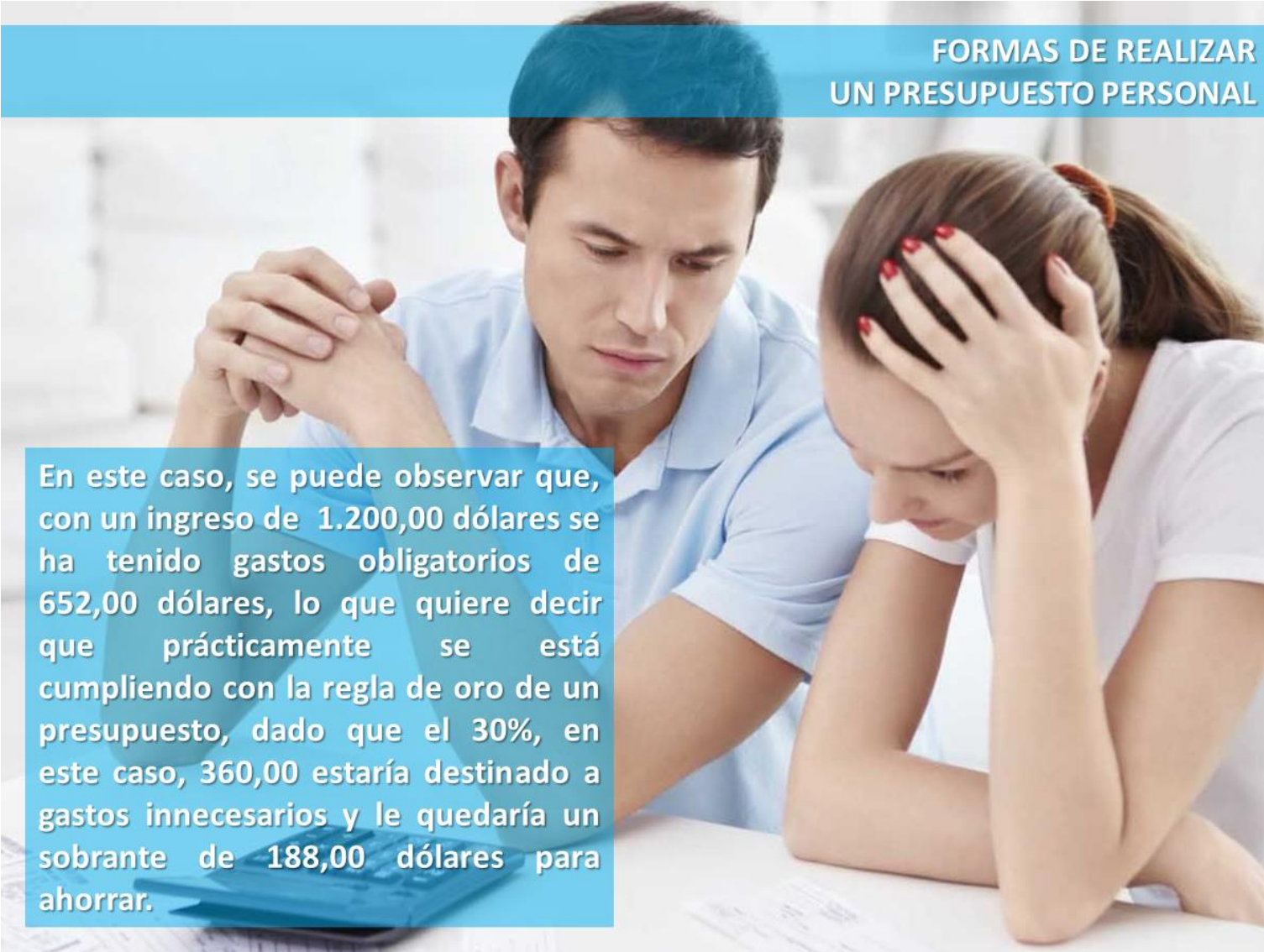


Adicionalmente, cobra importancia la planificación, tener objetivos y metas para los cuales estén destinados los ahorros; pueden ser a largo plazo como la jubilación; a mediano plazo, como la universidad de los hijos, comprar una casa, un vehículo, viajar por el mundo; pero también los hay de corto plazo, pueden ser oportunidades que se presenten intempestivamente para invertir en algún negocio lucrativo, para lo cual no será necesario recurrir a ninguna clase de préstamos y, con ello, evitar el endeudamiento.

EJEMPLO DE PRESUPUESTO PERSONAL

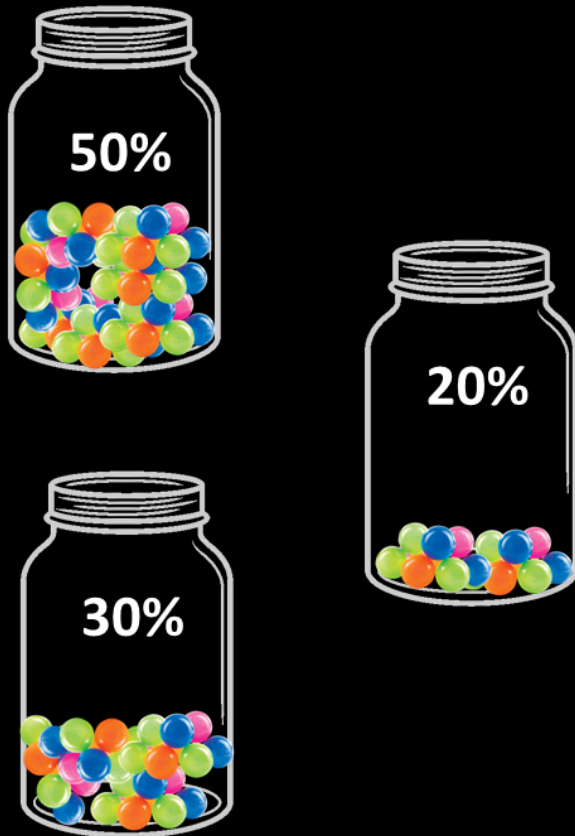
PRESUPUESTO MARZO 2019			
TOTAL INGRESOS: 1.200,00			
DESCRIPCIÓN	GASTO ESTIMADO	GASTO REAL	DIFERENCIA
Alimentación	250,00	280,00	+ 30,00
Educación	100,00	100,00	0,00
Transporte	80,00	90,00	+ 10,00
Luz	45,00	48,00	+ 3,00
Agua	30,00	35,00	+ 5,00
Teléfonos	35,00	39,00	+ 4,00
Internet y Cable	60,00	60,00	0,00
TOTAL	600,00	652,00	52,00

FORMAS DE REALIZAR UN PRESUPUESTO PERSONAL



En este caso, se puede observar que, con un ingreso de 1.200,00 dólares se ha tenido gastos obligatorios de 652,00 dólares, lo que quiere decir que prácticamente se está cumpliendo con la regla de oro de un presupuesto, dado que el 30%, en este caso, 360,00 estaría destinado a gastos innecesarios y le quedaría un sobrante de 188,00 dólares para ahorrar.

REGLA DE ORO DEL PRESUPUESTO PERSONAL



En el mundo de las finanzas personales existe una fórmula mágica que debería ser puesta en práctica por parte de las personas cuyo objetivo principal es tener una situación económica próspera y, es la siguiente:

- El cincuenta por ciento (50%) de los ingresos se debe destinar a los gastos obligatorios.
- El treinta por ciento (30%) de los ingresos se debe destinar a los gastos innecesarios, y
- El veinte por ciento (20%) de los ingresos se debe destinar al ahorro.

