

## Una mirada a la educación financiera

**Arelis Carolayn Encalada Ramirez**

[arelis.encalada@unl.edu.ec](mailto:arelis.encalada@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-1160-8359>

**Diana Paola Morocho Pasaca**

[diana.morocho@unl.edu.ec](mailto:diana.morocho@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-0268-6216>

**Verónica Cecilia Cabrera González**

[veronica.cabrera@unl.edu.ec](mailto:veronica.cabrera@unl.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0002-5489-3321>

**Verónica Alexandra Morocho Pasaca**

[v.moro chopasaca@gmail.com](mailto:v.moro chopasaca@gmail.com)

<https://orcid.org/0000-0003-2945-4826>

Universidad Nacional de Loja

### RESUMEN

La presente investigación tiene por objetivo diagnosticar el nivel de conocimientos en finanzas personales con el que cuentan los jefes de hogar, además se busca la implicancia desde la aparición de la pandemia del covid-19. Se utilizó una metodología descriptiva y el enfoque investigativo fue mixto. De igual forma, se realizó un análisis descriptivo comparativo con estudios e investigaciones previas aplicando una muestra a un grupo de 228 personas, que responden a preguntas como ¿cuál es la importancia del manejo de las finanzas personales?, ¿cuál es la importancia del presupuesto en la economía del hogar? y ¿Cómo fortalecer la educación financiera en las familias? Los resultados principales muestran que las personas poseen pocos conocimientos en temas financieros a tal efecto que se presentan errores en la toma de decisiones. Como conclusiones se precisó que, el manejo de las finanzas personales no es el óptimo, en virtud que la investigación indica que el 53% de los jefes de hogar no conocen a qué productos y servicios financieros pueden acceder; en el sentido que no han recibido capacitaciones en estos asuntos de importancia crítica.

**Palabras clave:** Finanzas personales; Ahorro; Toma de decisiones; Presupuesto

Correspondencia: [arelis.encalada@unl.edu.ec](mailto:arelis.encalada@unl.edu.ec)

Artículo recibido: 10 agosto 2022. Aceptado para publicación 10 septiembre 2022.

Conflictos de Interés: Ninguna que declarar

Todo el contenido de **Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar**, publicados en este sitio están disponibles bajo

Licencia [Creative Commons](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/) 

Como citar: Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho Pasaca, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3065](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065)

## A look at financial education

### ABSTRACT

The objective of this research is to diagnose the level of knowledge in personal finances that heads of households have, in addition, the implication is sought since the appearance of the covid-19 pandemic. A descriptive methodology was used and the research approach was mixed. In the same way, a comparative descriptive analysis was carried out with previous studies and investigations, applying a sample to a group of 228 people, who answered questions such as: what is the importance of managing personal finances?, what is the importance of the budget in home economics? and How to strengthen financial education in families? The main results show that people have little knowledge of financial issues to such an effect that errors occur in decision making. As conclusions, it was specified that the management of personal finances is not optimal, since the investigation indicates that 53% of household heads do not know what financial products and services they can access; in the sense that they have not received training in these matters of critical importance.

**Keywords:** *Personal finance; Savings; Decision-making; Budget.*

## INTRODUCCIÓN

La pandemia del Covid-19 ha perjudicado principalmente la salud y el bienestar de muchas personas, pero también ha causado daños colaterales, se ha despedido a un gran número de personas y se han reducido los ingresos de otros, es decir ha afectado negativamente a la economía mundial generando un verdadero desafío para la recuperación de una situación tan compleja dominada por la incertidumbre (Zúñiga et al., 2020).

En el Ecuador este escenario, ha llevado a tomar conciencia sobre la importancia de las finanzas personales, como herramienta necesaria para la correcta toma de decisiones, dado que las familias e individuos deben poseer competencias básicas en este tema. (Merritt, 2021) Las finanzas personales también son un complemento importante en los procesos de inclusión financiera y en las medidas de reducción de pobreza (Estrada et al., 2017).

Además, se constituyen en una rama de la economía, existen varios estudios de finanzas corporativas, sin embargo, no se han profundizado en temas de finanzas personales o individuales a sabiendas que las personas manejan recursos económicos diariamente, sean estos de su propiedad o de terceros. (Veleceta et al., 2017) Las mencionadas finanzas están relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales. (Sierra, 2018) En la actualidad son importantes porque permiten a las familias el manejo correcto de su efectivo y su buena administración conlleva al aumento de éxito en las actividades o negocios que las personas deseen emprender (López et al., 2021).

De igual forma, las finanzas personales tienen la posibilidad de proponer dos escenarios probables: la primera es la posibilidad de un mejor nivel de vida, donde están diversos bienes como carros lujosos, casa en estratos elevados, ropa costosa, elevados niveles de adeudo, bajos niveles de ahorro, etcétera., que posibilita tener elevados niveles de satisfacción, en compañía de un elevado peligro de conservar aquel grado de aspecto frente a la sociedad y frente a nosotros. (Olmedo, 2017).

Por otra parte, es relevante fomentar que la educación financiera sirve como medida de inclusión en todos los estratos sociales. Mediante la aplicación correcta de los instrumentos financieros disponibles es posible impactar positivamente en el bienestar de los hogares, especialmente si se refleja en la capacidad de los individuos para formular estrategias que fortalezcan sus conocimientos/habilidades en la toma de decisiones para uso y funcionamiento de sus recursos financieros y no financieros (Mungaray, 2021).

De la misma forma Vallejo (2019) manifiesta que la educación financiera tiene impacto en el ámbito personal, familiar, del emprendedor, empresarial y en el país dado que dota a la persona de la información necesaria que le permita entender la importancia de independizar los recursos monetarios personales a los de su empresa. Es por esto que, que para poder alcanzar un alto nivel de educación financiera es importante fortalecer los hábitos financieros basados en una cultura de ahorro, que permita enfrentar situaciones inesperadas; así también es esencial la planificación de recursos, para proyectar las necesidades más urgentes e importantes de acuerdo a las exigencias de inversión, es decir, si se requieren grandes inversiones, se debe preparar un presupuesto

y finalmente es crucial la responsabilidad, porque es oportuno tener en cuenta el hecho de adquirir compromisos financieros (Portilla, et al; 2021).

Según los autores Rivera & Bernal (2018) en su investigación sobre la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México mencionan que la falta de educación financiera se refleja principalmente en el escaso uso de productos y servicios financieros, en malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera. Lo que impacta de forma negativa en su bienestar y calidad de vida, al mismo tiempo que provoca que las instituciones financieras no alcancen los niveles de competitividad requeridos y que se detenga el desarrollo económico del país. La falta de hábitos de ahorro, poca cultura de previsión, planeación de ingresos y gastos, provoca que la población tome decisiones económicas riesgosas que implican aprender de sus errores.

Por su parte los autores Tejeda et al., (2021) en su artículo denominado importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica señalan que el bajo nivel de educación financiera se ha relacionado con el abuso del crédito, así como el llevar una vida que va más allá de lo que les permitiría vivir a los individuos. Es por eso que el manejo de las finanzas personales ayuda a mejorar el entorno financiero de las personas ya sea en el hogar u otros aspectos personales de la vida que tienen que ver con la administración del dinero donde se incluyen herramientas como presupuestos, ahorro e inversiones, todo esto para ayudar a alcanzar las metas personales.

Un estudio ejecutado por Standard and Poor's, evidenció que, en promedio, los adultos que tienen educación financiera en Latinoamérica corresponden solamente al 30% de la población. Por ende, la falta de educación financiera afecta a las personas de todas las edades y niveles socioeconómicos conduciendo a malas decisiones financieras que tiene efectos negativos en el bienestar general de una persona y su hogar (Raccanello & Herrera, 2017).

Según la encuesta de inclusión financiera realizada por el Banco Central del Ecuador (2018), a 4442 personas a nivel nacional, solo 165 recibieron alguna vez charlas o material sobre educación financiera. La mayoría de quienes tomaron capacitación en esta área fueron hombres con el 76%. Además, en la encuesta manifestaron que nueve de cada 10 personas en el país jamás recibieron capacitaciones sobre educación financiera.

En este sentido, en la investigación elaborada por Cevallos et al. (2020) llegaron a la conclusión que la educación financiera es un proceso de adquisición de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de las finanzas personales para lograr un adecuado manejo de instrumentos financieros básicos. La cual cobra importancia en épocas de inestabilidad e incertidumbre como la crisis económica y financiera desatada por el coronavirus que apenas empezó impactó directamente en los niveles de empleo, mermo la actividad productiva, comercial y económica de los estados, familias, personas y pone de manifiesto la necesidad de una cultura del ahorro.

Por ello, la falta de educación financiera en el país es un problema grave, en virtud que refleja fuertes realidades, primeramente, se nota que no existe una cultura de ahorro en

los ecuatorianos, ya que gastan más de lo que tienen, así mismo que los hogares no planifican sus gastos ni llevan un presupuesto personal o familiar (Maldonado, 2019).

Por consiguiente, en la investigación de Serrano citado por Rodríguez & Arias (2018) manifiestan que la cultura financiera tiene que ver con ideas, percepciones, reacciones, prácticas y normas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Sin embargo, la cultura es un resultado y la enseñanza un proceso de aprendizaje.

Es apreciable destacar que el presupuesto ha sido declarado un instrumento sumamente importante en la economía del hogar, sirve como fuente para saber en qué se gasta el dinero de nuestros ingresos, y de esta manera dar importancia a lo que realmente es necesario, eliminar gastos que no son productivos, y así ahorrar para posibles eventualidades en un futuro Robles et al. (2021) Las personas que son disciplinadas y que siempre apartan un porcentaje de su sueldo para el ahorro, son las personas que no tienen problemas financieros, pues son visionarios y saben que cualquier contingencia la pueden resolver con ese guardadito que van haciendo mes con mes y que, si quieren darse algún lujo, de ahí pueden tomar el dinero y lo repondrán en los próximos meses para darle estabilidad financiera a su economía personal (Marrero, 2018).

Riveros & Becker (2020) en su artículo denominado Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. También manifiestan que una de los instrumentos de planificación más seguros contribuye el presupuesto, el cual permite tomar decisiones correctas con base a lo que se planea, corregir desviaciones y conseguir las metas a largo plazo en un entorno económico y social con constantes cambios, pero que sin dudas contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de las personas y su entorno.

Por ello el interés que oriento al desarrollo del presente artículo surge de la necesidad de ayudar a las familias, a tomar decisiones que se ajusten a prioridades; orienten al ahorro, a planificar el presupuesto familiar y a pensar en un futuro una vez que ya no se pueda seguir trabajando.

El autor Placencia (2017) hizo una investigación sobre Caracterización de la gestión de finanzas personales; este estudio fue realizado debido a la importancia de la gestión financiera en los ámbitos personal, familiar y comunitario. En términos globales se determinó que hay bajos niveles de endeudamiento, pero un preocupante desfase del 20% entre los gastos e ingresos de los hogares con ingresos mensuales inferiores a \$600. Las recomendaciones finales se recogen en un plan general para la administración de finanzas personales y familiares, que comprende la gestión de ingresos, planeación de gasto y ahorro, cumplimiento de metas, gestión de riesgos e inversiones.

También, existe un estudio realizado por Blandón et al. (2017) con el tema Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad – Estelí, en el segundo semestre del año 2017, donde analizaron el impacto de las finanzas personales, llegando a la conclusión que la población de la Trinidad se encuentra impactada positivamente, en vista que sí implementan herramientas necesarias para lograr el buen manejo de sus finanzas como la elaboración de metas financieras, el

ahorro, la inversión y la elaboración de presupuestos que le permiten estabilidad financiera.

Por otro lado, los autores Galeas et al., (2018) en su estudio sobre la planificación de las finanzas personales en el Ecuador indican que el motivo por el cual la población ecuatoriana no se interesa por sus finanzas personales es por qué en el país no se cuenta con una cultura de ahorro o de proyección a largo plazo, no se tiene claro en que invertir y cuáles serían los beneficios o el panorama de si se cuenta con un capital para el futuro.

Esta problemática se evidencia en el cantón Chaguarpamba, debido al desconocimiento sobre el manejo de las finanzas personales, lo que conlleva a los hogares a tomar decisiones inadecuadas cuando se trata de administrar los recursos económicos.

Usualmente las personas a parte de no tener cultura financiera, se ven influenciadas por aspectos familiares, sociales, económicos y laborales; los cuales dominan drásticamente al instante de tomar decisiones.

Para analizar esta problemática es indispensable mencionar su principal causa: La carencia de educación financiera, la cual puede llevar a las personas a acudir a préstamos informales, o chulco, que son perjudiciales para la salud financiera, pues tienen altas tasas de interés. Por otra parte, si no se cuenta con un presupuesto personal o familiar, es muy probable gastar más de lo que se gana y en consecuencia se tenga que pedir prestado, lo que conlleva a estar en un espiral de deudas a tal punto de no tener recursos para enfrentarse a una emergencia o imprevisto, generando así la falta de una cultura de ahorro en los habitantes (Vanegas et al., 2020).

El Presente artículo se realizó con el objetivo de diagnosticar el nivel de conocimientos en finanzas personales con el que cuentan los jefes/as de los hogares. Por ello la investigación pretende responder ¿Cuáles son las herramientas que permiten generar mejor el manejo de las finanzas personales en los hogares del cantón Chaguarpamba?

#### **METODOLOGÍA**

El presente estudio es de tipo descriptivo, con un enfoque Cualitativo-cuantitativo; para diagnosticar el nivel de conocimientos actual de finanzas personales, se utilizó el Método Inductivo, puesto que se consideró elementos particulares para poder inferir sobre las habilidades financieras, causas y efectos de no poseer educación financiera en los hogares y en base a ello se obtuvo una serie de conclusiones.

Además, se utilizó el Método Analítico, el mismo que permitió analizar e interpretar el conjunto de datos obtenidos a través de la encuesta, y en base a ello se determinaron herramientas direccionadas a mejorar la gestión de finanzas personales de la población estudiada. Así mismo se aplicó el Método Sintético para el resumen, la introducción y para sintetizar los resultados obtenidos y plasmarlos en el artículo.

Para obtener la información se tomó como base los datos de la población económicamente activa (PEA) del cantón Chaguarpamba del CENSO 2010 proporcionados por el INEC, mismo que fueron proyectados. El total de la población fue de 557 habitantes y se obtuvo como tamaño de muestra estimado 228 encuestados.

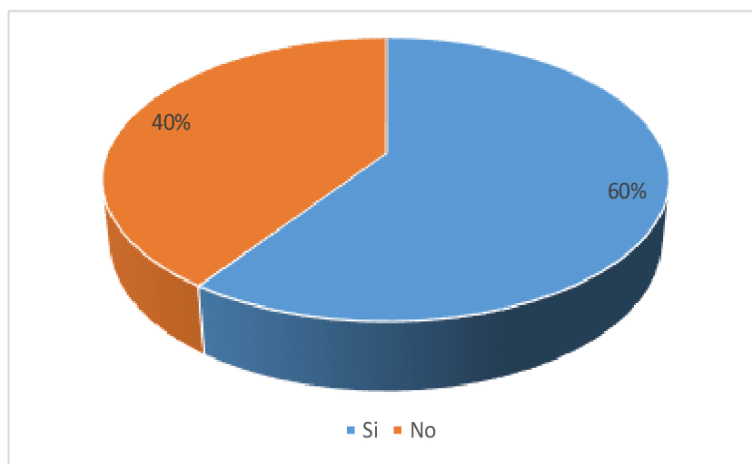
Se recolectó información de fuentes primarias y secundarias, para la primera se aplicó

la técnica de la investigación denominada encuesta, la misma que se hizo a través de un formulario de Google Forms, el cual consto de 37 preguntas, la información capturada fue procesada a través del uso del programa de Excel y para las fuentes secundarias se ejecutó una revisión bibliográfica de investigaciones previas.

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

La finalidad de la encuesta fue recabar toda la información referente a la importancia de las finanzas personales y el impacto en la toma de decisiones en los hogares del cantón Chaguarpamba a objeto de diagnosticar el nivel de conocimiento de finanzas personales en la población de estudio, a continuación, se presentan los resultados:

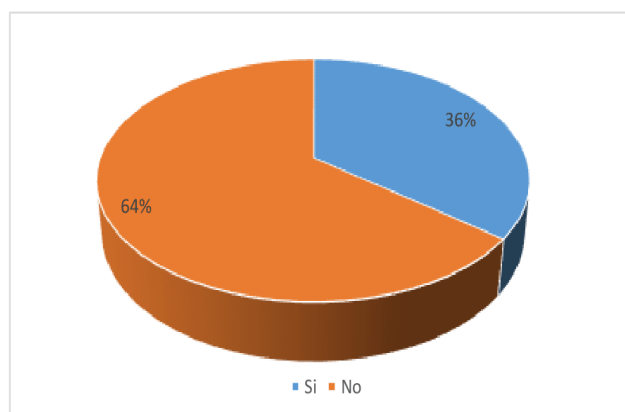
**Objetivo 1 diagnosticar el nivel de conocimiento actual de finanzas personales en los hogares del cantón Chaguarpamba.**



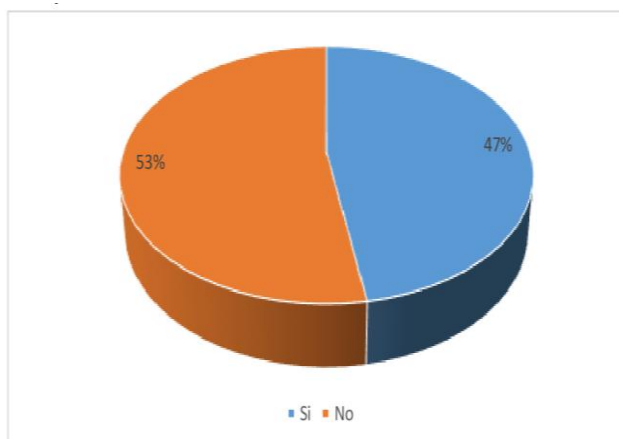
**Figura 1:** *Conocimiento sobre la definición de presupuesto*

#### Interpretación

Como se muestra en la Figura 1. El 60 % de los encuestados saben que es un presupuesto, por otra parte, el 40 % no tienen conocimientos del significado de presupuesto, debido a que en ese porcentaje se encuentran las personas que no cuentan con educación financiera. Y si no se planifica un presupuesto para el hogar, la economía se vuelve extremadamente vulnerable a causa de los gastos imprevistos.

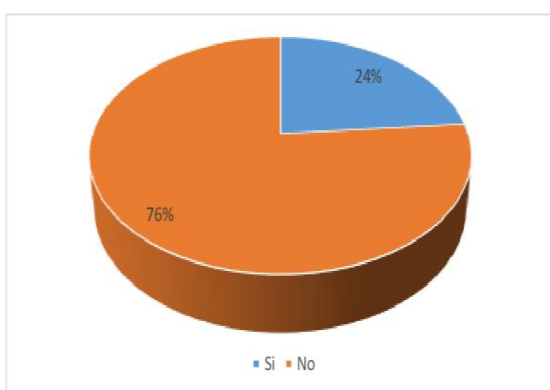


**Figura 2:** *Conocimiento sobre cómo realizar un presupuesto*



### Interpretación

De acuerdo a los datos de la figura 2. El 64% de los encuestados no conocen cómo realizar un presupuesto, en virtud que no planifican el destino de sus ingresos y gastos. Además, no tienen conocimiento de cómo hacerlo, en cambio el 36% si saben cómo realizar un presupuesto, lo que llama la atención es que muchos jefes de hogar saben que es el presupuesto, pero desconocen cómo realizarlo. Por lo que es importante que las personas se capaciten en este tema de radical importancia para que de esta forma puedan llevar un control financiero de su economía doméstica.



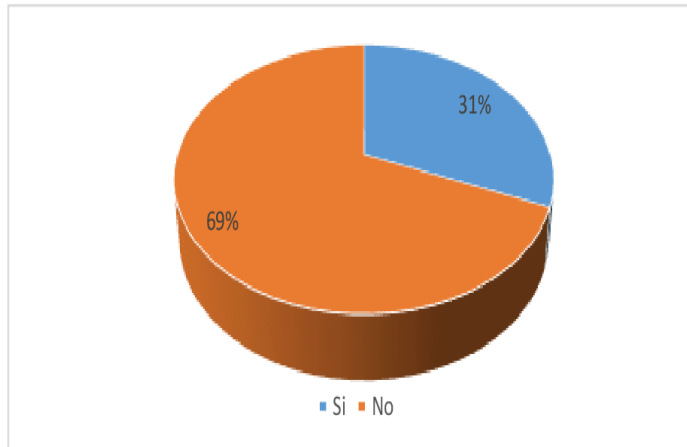
**Figura 3:** *Conocimiento acerca de los Productos y servicios financieros*

### Interpretación

Como se muestra en la Figura 3. El 53% de los encuestados manifiestan que no conocen acerca de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias, en vista que no han recibido capacitaciones en este tema de vital importancia, en cambio el 47% indican que si conocen sobre los productos y servicios financieros a los que pueden acceder.



Figura 4: Conocimiento acerca de la tasa activa y pasiva



### Interpretación

Como se muestra en la figura 4. El 76% de los encuestados no conocen a que se refiere una tasa activa y una pasiva. Por lo que se evidencia que las entidades bancarias del sector no capacitan en temas financieros, por ello es necesario que las mismas realicen capacitaciones constantes para que las personas puedan darse cuenta de los costos financieros que se generan al momento de obtener un crédito. Por otra parte, el 24% restante si conocen que es una tasa activa y una pasiva.

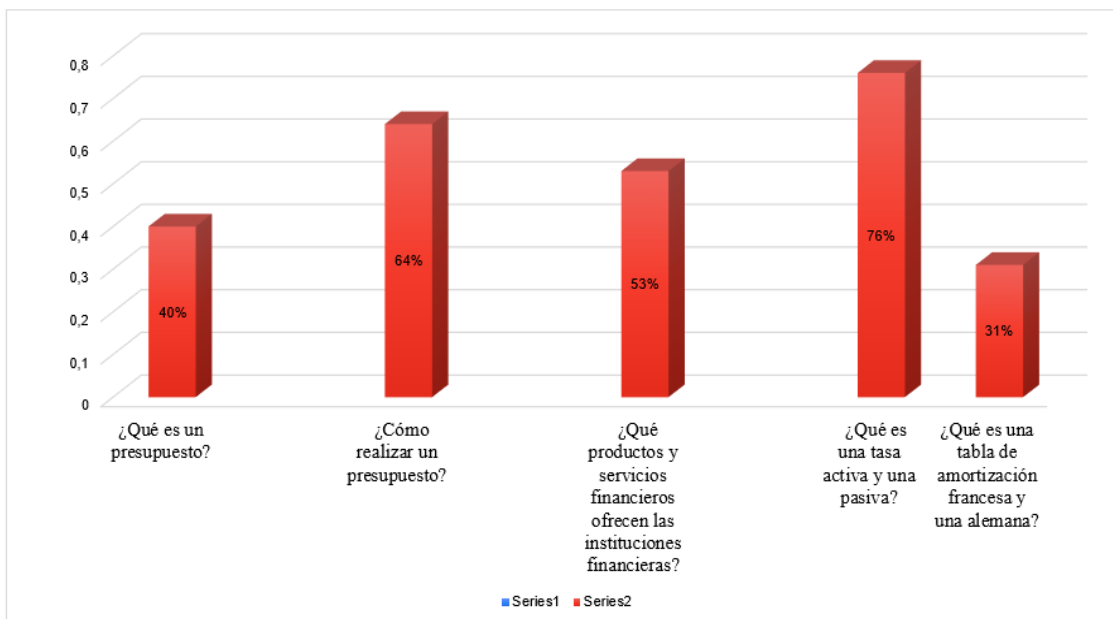


Figura 5: Conocimiento acerca de la tabla de amortización francesa y alemán

### Interpretación

De acuerdo a los datos de la figura 5. El 69% de los encuestados no conocen que es una tabla de amortización francesa y una alemana. Por ello es importante que las entidades financieras del cantón den capacitaciones de este tema haciendo énfasis en las

diferencias entre ambas de tablas de amortización y así los usuarios tengan presente que las tabla de amortización muestra el calendario de pagos (intereses) que se tiene que afrontar al momento de obtener un crédito. Por otro lado, el 31% de los jefes de los hogares manifiestan que si conocen que es una tabla de amortización francesa y alemana.

**Figura 6:** *Nivel de conocimientos en educación financiera*

*Nota.* La figura representa 5 preguntas enfocadas a conocimientos en aspectos como: presupuesto, productos y servicios financieros, tasa de interés y tablas de amortización, donde se detalla el porcentaje de las preguntas que tuvieron un no como respuesta, en base a ello se realiza un diagnóstico donde se determinan las causas de que los encuestados no tengan conocimiento en estos temas financieros.

**Interpretación**

Los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población objetivo se debe en gran parte a la falta de educación financiera, como se observa en la figura 24. El 76% de los encuestados no saben que es una tasa de interés activa y pasiva mucho menos la diferencia entre ambas, lo que repercute al momento de acceder a los productos financieros, ya que al optar por un préstamo los ciudadanos no tienen claro que el porcentaje de dinero que cobran las entidades es una tasa activa, puesto que el dinero que el banco le presta al público constituye un activo para las mismas, igualmente desconocen que las tasa pasiva es la que la entidad bancaria tiene que pagar a las personas que depositan su dinero en algunos de los instrumentos que generan rendimientos.

Por lo cual mucho de los jefes de hogar por falta de educación financiera mantiene ahorros informales como por ejemplo en una alcancía o debajo del colchón, no es lo más conveniente ahorrar de esta manera, lo recomendable es guardar este dinero en una institución financiera autorizada, ya que se puede obtener intereses de ello.

Por otra parte, el 64% de los encuestados no saben cómo realizar un presupuesto, esto refleja la falta de educación financiera que poseen impactando a su bienestar económico y calidad de vida de. Además, se observa que el 53% no saben a qué productos y servicios financieros acceder, debido a que las entidades financieras del sector no brindan capacitaciones en estos temas de vital importancia.

Bajo este contexto lo que llama la atención es que mucho de los encuestados saben que es un presupuesto, sin embargo, el 64% no sabe cómo realizar un presupuesto, en virtud que en sus hogares no llevan una planificación financiera considerando que es una herramienta clave para la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas familiares.

Además, el 31% de los encuestados desconocen que las tablas de amortización sirven como una herramienta informativa para el deudor, puesto que no saben a qué se refieren y tampoco la diferencia que existe entre ambas, por lo que al momento de acceder a un crédito no están claros cuál es la que más les conviene de acuerdo a su capacidad de pago.

Finalmente se evidencia un bajo nivel en conocimiento de finanzas personales en los hogares, por lo que es de gran importancia establecer estrategias que permitan a las familias tomar las mejores decisiones en cuanto al uso de sus recursos económicos.

### **Herramientas que se deben usar para el manejo adecuado de las finanzas personales.**

Según los autores Riveros & Becker (2020) el primer paso para el adecuado manejo de finanzas personales es tener en claro las prioridades, definir las propias metas, los objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo.

Por consiguiente otra de las herramientas para el adecuado manejo de las finanzas personales es el ahorro, por ello los autores Correa et al., (2017) aconsejan destinar, por lo menos, el 10% de todos los ingresos para este fin, aunque pareciera una utopía en estos tiempos de crisis; sin embargo, se puede empezar con ese porcentaje hasta que se convierta en un hábito. Los expertos indican que se podrá empezar, con por lo menos el 1% de los ingresos, y aumentarlo de forma gradual hasta alcanzar el porcentaje ideal.

Una vez definidos los ingresos y gastos, el siguiente paso consiste en elaborar un presupuesto familiar o personal, se trata de un plan financiero que asigna los ingresos personales a gastos, ahorros y pago de deudas; pero antes ya identificados los gastos es necesario reducir aquellos gastos superfluos, realizando una evaluación constante de lo que se compra. Conviene plantearse la siguiente pregunta: ¿El producto satisfará una necesidad o un deseo?

Bajo este contexto es esencial mencionar que una de las herramientas de planeación más efectiva constituye el presupuesto, que permite tomar decisiones acertadas con base en lo que se planea, corregir desviaciones y alcanzar metas a largo plazo en un entorno económico y social con constantes cambios, pero que sin dudas contribuyan al mejoramiento de la calidad de vida de las personas y su entorno. El presupuesto, es indispensable para tener el control de los gastos, puede ser realizado en una planilla electrónica, y no se requiere de conocimientos avanzados para realizarlo. Asimismo, debe ser coherente con la realidad de cada familia. No se trata simplemente de seguir modelos ajenos, sino de gestionar los recursos de una manera eficiente y realista.

Otra herramienta apropiada que permite tener el control de las deudas es Excel cuenta con muchas fórmulas financieras que permiten saber exactamente cuánto se tiene hoy, cuanto valor tiene una deuda en el futuro, intereses, tiempo y demás con fórmulas como: valor presente, valor futuro entre muchas otras que podemos utilizar las cuales son de gran utilidad para este tipo de ejercicios (Barrera, 2020).

Por último, formarse en educación financiera es muy importante, en virtud que este conocimiento le permitirá empoderarse de su relación con el sistema financiero y entender cómo este puede apoyarlo en la consecución de sus objetivos.(González, 2018)

En el estudio Velecela et al., (2017) denominado las finanzas personales y la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras se concluye que el conocimiento en aspecto financieros contribuye a los individuos en la toma de sus decisiones, la carencia de estos conocimientos genera el analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo financiero de las personas y como efecto multiplicador el alcance es a las finanzas

familiares y a la economía de las localidades, por lo que es necesario incluir temas financieros en el aprendizaje de los individuos desde temprana edad. Así mismo, en la investigación de Villada et al., (2018) denominado Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales se establece que las mencionadas finanzas personales desempeñan un papel fundamental en el logro del bienestar de los individuos y los hogares, permiten cumplir metas de corto, mediano y largo plazo. Los sueños personales se pueden lograr a través de una adecuada planificación financiera, no obstante, en el presente estudio se observan deficiencias tanto en el conocimiento como en el manejo de las finanzas personales.

Bajo este contexto los autores Pérez & Silva (2019), en su estudio ellos sostienen que las personas o familias pueden tener estabilidad económica por medio del ahorro, al mismo tiempo que al uso de un presupuesto, lo cual les permite ser consumidores saludables, aumentar sus patrimonios y finalmente lograr sus metas. La inadecuada distribución de los ingresos de una persona durante su vida puede causar problemas económicos devastadores, por esa razón es importante la educación financiera, ya que al no conocerla o no aplicarla, se pueden incurrir a compras innecesarias o deudas malas, las cuales causan el sobreendeudamiento.

De acuerdo a los resultados encontrados, se concluye que el 40% de los jefes de hogar no saben que es un presupuesto, el 64% tampoco saben cómo realizar un presupuesto. Además, el 76% no saben la diferencia y definición de una tasa de interés activa y pasiva, igualmente el 53% no conocen a qué productos y servicios financieros pueden acceder, dado que no han recibido capacitaciones en este tema y el 31% no saben que es una tabla de amortización francesa y una alemana mucho menos la diferencia entre ambas, puesto que no acceden a los productos financieros.

En la misma línea, Pérez (2021) en su investigación titulada “Análisis de las finanzas personales” concuerda que en los hogares de la parroquia Yacurí el 76% no saben que es una tasa de interés activa y pasiva mucho menos la diferencia entre ambas. Es evidente que estos resultados son similares a los de la presente investigación, sin embargo, no fueron los más óptimos, debido a que se espera familias dotadas de conocimientos financieros oportunos para que puedan gestionar sus finanzas personales de la mejor manera.

Por el contrario, en el estudio de Arias (2021) sobre el tema “Análisis de las finanzas personales” se concluye que, si elaboran presupuestos, el mismo que facilita tener un mayor seguimiento sobre la entrada y salida de dinero; es por eso, que el 32,67% de los participantes utilizan un cuaderno para hacer la programación de sus gastos personales y/o familiares; el 17,17% en office (Excel, Word, otros); el 9,00% usan aplicaciones del celular; el 6,00% una hoja y en software de finanzas personales el 1,33%. Sin embargo, el 33,83% no lo hace en ninguno lugar. Además Peñaherrera et al., (2021) en su indagación sostienen que es importante mantener capacitado al grupo objetivo para que adquieran hábitos financieros y nuevos conocimientos, ya que el realizar un presupuesto familiar y tener una cultura del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica y más aún, en la situación desfavorable que se vive actualmente.

## CONCLUSIONES.

Los resultados muestran deficiencias en conocimientos financieros como el presupuesto, ahorro y productos y servicios financieros. Esto se debe a que el 40% de los jefes de hogar no saben que es un presupuesto. Además, el 53% no conocen a qué productos y servicios financieros acceder, en vista que no han recibido capacitaciones en estos temas de radical importancia, lo que se refleja de manera notable, por lo cual se recomienda a las principales instituciones financieras del cantón desarrollar talleres y/o capacitaciones de educación financiera; a objeto de mejorar los conocimientos financieros y dotar a las personas de herramientas indispensables para la administración y toma de decisiones económicas.

La investigación también indica que el 76% de los jefes de hogar no saben que es una tasa de interés activa y pasiva mucho menos la diferencia entre ambas. Asimismo, el 31% desconocen que las tablas de amortización sirven como una herramienta informativa para el deudor, y como no comprenden a qué se refieren al momento de acceder a un crédito no están claros cuál es la que más les conviene de acuerdo a su capacidad de pago. Por lo cual, se sugiere tomar en cuenta la estrategia de formarse en educación financiera, en virtud que este conocimiento les permitirá empoderarse de su relación con el sistema financiero.

Finalmente, se destaca que uno de los instrumentos de planeación financiera más efectivos para lograr objetivos familiares constituye el presupuesto, no obstante los resultados obtenidos muestran que el 64% de los jefes de hogar desconocen acerca de cómo elaborarlo, por eso se debe empezar por realizar un presupuesto personal o familiar que involucre todos los ingresos y gastos que se van a tener en un periodo de tiempo determinado, con el fin de que este plan pueda ser monitoreado y de esta forma se puedan evitar sorpresas al no tener dinero para cubrir las obligaciones, lo ideal es no gastar más de lo que ingresa.

## LISTA DE REFERENCIAS

- Arias, L. (2021). *Análisis de las finanzas personales de la Población Económicamente Activa del Centro de Negocios del D.M.Q. en función de ingresos, gastos y ahorros* [Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas Y Auditoría. Universidad de las Fuerzas Armadas]. <https://bit.ly/3LNKYd0>
- Banco Central del Ecuador. (2018). *Encuesta de Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://bit.ly/31zq3HV>
- Barrera, I. (2020). *Herramientas que permiten mejorar las finanzas personales y toma de decisiones en el barrio Juan José Rondón* (Vol. 21, Issue 1) [Corporación Universitaria Minuto de Dios, Especialización en finanzas]. <https://bit.ly/3sUIMK1>
- Blandón, B., Raudez, L., & Alonso, S. (2017). *Impacto socioeconómico del manejo de las finanzas personales de la población de la Trinidad –Estelí, en el segundo semestre del año 2017* (Vol. 4, Issue 1) [Egresada de la carrera de Licenciatura en Economía, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]. <https://bit.ly/3v6bl6n>
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5–21. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>

- Correa, V., Monsalve, A., & Lopera, J. (2017). *Conocimiento del manejo de las finanzas personales* [Universidad de San Buenaventura Medellín, Investigación para optar el título de Administrador de Negocios y Contador Público]. <https://bit.ly/39PBdwa>
- Estrada, A., Moya, S., & Rivera, S. (2017). Propuesta de cuestionario para medir el nivel de conocimiento sobre las finanzas personales de jóvenes universitarios. *Global Business Administration Journal*, 1(2), 56–64. <https://bit.ly/3yWxis8>
- Galeas, L., Revelo, P., & Vicente, M. (2018). *La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018*. <https://bit.ly/3LFkvwP>
- González, J. (2018). *Importancia de las finanzas personales para la toma de decisiones* [Especialización en Gerencia Financiera Internacional. Universidad Libre Bogotá]. <https://bit.ly/3LQGZfp>
- López, J., Paredes, M., & Hernández, S. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(4), 102–110. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.4.633>
- Maldonado, P. (2019). Pésima nota en educación financiera. *El Comercio*, 1. Obtenido de <https://bit.ly/3q7CO6S>
- Marrero, F. (1 de Enero de 2018). *Consejos de finanzas personales*. Obtenido de <https://bit.ly/3DVYCqJ>
- Mungaray, A. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México*. 52, 55–78. <https://doi.org/https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Olmedo, L. (2017). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 65, 123–144. <https://doi.org/10.21158/01208160.n65.2009.463>
- Portilla, J., Huaman, A., Linares, D., & Herrera, F. (2021). Incidencia de la educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Ciencia Latina*, 5. Obtenido de [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v5i1.251](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i1.251)
- Peñaherrera, V., Changoluisa, T., & Oña, T. (2021). *Presupuesto familiar y su influencia en la capacidad de ahorro del barrio la calera en tiempos de pandemia*. 2373–7500, 21–34. <https://bit.ly/3wJvrnL>
- Pérez, S. (2021). *Análisis de las Finanzas Personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Cantón Quito, 2020* [Trabajo de titulación previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas, Contadora Pública-Auditora. Universidad de las Fuerzas Armadas]. <https://bit.ly/3I6br3y>
- Placencia, A. (2017). *Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito* [Maestría en Dirección en finanzas, Universidad Andina Simón Bolívar]. <https://bit.ly/37CcYAN>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2017). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119–141. <https://bit.ly/3s3bneF>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144. <https://bit.ly/3EjGiar>
- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis. *Revista Internacional de Investigación En Ciencias Sociales*, 16(2), 235–247. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Robles, A., Junco, J., & Martínez, V. (2021). Conflictos familiares y económicos en

- universitarios en confinamiento social por COVID-19. *Revista CuidArte*, 10(19). <https://doi.org/10.22201/fesi.23958979e.2021.10.19.78045>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión* [Universidad de la Salle]. <https://bit.ly/3sTNpT8>
- Sierra, F. (2018). Estudio de referencia de como los estudiantes de finanzas y contabilidad de la Universidad de Jaén España están Administrando los recursos a través de las finanzas personales [Universidad de Santander]. In *Pakistan Research Journal of Management Sciences*. <https://bit.ly/3GfPQ8e>
- Tejeda, A., García, A., & Martínez, M. (2021). Importancia de las finanzas personales en la salud financiera: una reflexión teórica. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 303–314. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2021.n1.v2.2109>
- Vallejo, S. (2019). *Manual de educación financiera para emprendedores*. <https://bit.ly/3sT8M7c>
- Vanegas, J., Arango, M., Gómez, L., & Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121–141. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Velecela, C., Alexandra, P., Vallejo, G., Iván, J., Jara, V., & Daniela, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81–88. [file:///C:/Users/Downloads/Dialnet-FinanzasPersonales-6297480 \(24\).pdf](file:///C:/Users/Downloads/Dialnet-FinanzasPersonales-6297480%20(24).pdf)
- Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2018). Análisis de la Relación entre Rentabilidad y Riesgo en la Planeación de las Finanzas Personales. *Formacion Universitaria*, 11(6), 41–52. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062018000600041>
- Zuñiga, L. ., Restrepo, L. ., Osorio, R., Buendia, J. ., & Muñoz, H. (2020). La Economía Global en tiempo de crisis del covid-19. *Espacios*, 41(42), 381–387. <https://doi.org/10.48082/espacios-a20v41n42p33>