

UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ



Modalidad: Artículo Académico

Título

**Planificación presupuestaria: Una herramienta para el desarrollo
socioeconómico familiar en la comunidad “Las Delicias”**

Autora:

Zambrano Bailón Evelyn Daniela

Extensión Sucre 1016E01 – Bahía de Caráquez

Licenciatura en Administración de Empresas

Tutor:

Miguel Alberto Romero Zambrano

Enero 2025 – Bahía de Caráquez

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Extensión Sucre 1016E01 – Bahía de Caráquez, de la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular (Artículo Académico), bajo la autoría de la estudiante Zambrano Bailón Evelyn Daniela, legalmente matriculada en la carrera de Administración de Empresas, período académico 2024-2025, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema de artículo es “Planificación presupuestaria: Una herramienta para el desarrollo socioeconómico familiar en la comunidad Las Delicias”.

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad de este, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición en Ley en contrario.

Bahía de Caráquez, enero 2025

Lo certifico,



Ing. Miguel Alberto Romero Zambrano

Docente Tutor

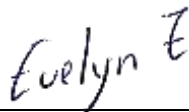
Área: Educación Comercial y Administración

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

La responsabilidad de la investigación, resultados y conclusiones emitidas en este trabajo pertenecen exclusivamente a la autora.

El derecho intelectual de esta investigación corresponde a la universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí Extensión Sucre 1016E01 – Bahía de Caráquez.

La autora

A handwritten signature in black ink that reads "Evelyn E." with a stylized flourish at the end.

Evelyn Daniela Zambrano Bailón

APROBACIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo del cumplimiento de los requisitos de la ley, el tribunal de grado otorga la calificación de:

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CALIFICACIÓN

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

CALIFICACIÓN

S.E. Ana Isabel Zambrano Loor
SECRETARIA DE LA UNIDAD ACADÉMICA

Dedicatoria

A mi madre Carmen Elizabeth Bailón Zambrano, por su apoyo incondicional en cada objetivo que me he propuesto alcanzar.

Reconocimiento

Deseo expresar mi más profundo agradecimiento a quienes me han guiado y apoyado a lo largo de esta etapa académica, especialmente a la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí por abrirme sus puertas para continuar con mi formación académica y permitirme desarrollar las competencias necesarias para culminar esta investigación con éxito.

A su vez extiendo también un especial reconocimiento a mi tutor el Ing. Miguel Alberto Romero Zambrano, por brindarme su guía, dedicación, conocimiento y acompañamiento constante, los cuales fueron esenciales a lo largo de mi etapa académica.

Finalmente, quiero agradecer de manera especial a mi pareja, por su apoyo incondicional, comprensión y paciencia en cada etapa de este camino, ya que su confianza en mí y su respaldo emocional fueron un impulso que me permitieron avanzar incluso en los momentos más desafiantes.

Planificación presupuestaria: Una herramienta para el desarrollo socioeconómico familiar en la comunidad “Las Delicias”

Budget planning: A tool for family socioeconomic development in the community “Las Delicias”.

Autores

Romero Zambrano Miguel Alberto
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
miguel.romero@uleam.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-6990-0416>
Bahía de Caráquez – Ecuador

Zambrano Bailón Evelyn Daniela
Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí
e1314472323@live.uleam.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0003-1671-354X>
Bahía de Caráquez – Ecuador

Resumen

El artículo estudió la influencia de la planificación presupuestaria en el desarrollo socioeconómico de la comunidad de “Las Delicias”, teniendo como objetivo analizar cómo la planificación de los recursos monetarios podía convertirse en una herramienta financiera fundamental para mejorar las condiciones de vida de las familias de la comunidad. Asimismo, para la comprensión del contexto de estudio se utilizaron los métodos bibliográfico y descriptivo, los cuales permitieron sustentar teóricamente las variables de estudio, así como conocer y describir la realidad del entorno objeto de estudio, a su vez, se empleó un enfoque metodológico mixto que combinó tanto técnicas cuantitativas como cualitativas para el análisis de la información. Por otra parte, para la recolección de la información se diseñó una encuesta estructurada con escala de Likert aplicada a 75 personas de 25 familias de la comunidad, mientras que los datos obtenidos fueron tabulados y analizados por medio del software estadístico SPSS v.26, permitiendo triangular la información para garantizar la validez de los resultados. En este sentido, los principales resultados lograron evidenciar que las familias presentan bajos niveles de planificación en cuanto a sus recursos económicos, debido a factores como bajos ingresos, informalidad laboral y la falta de educación financiera, demostrando que estas condiciones sí afectan negativamente a la mejora de la calidad de vida estas familias. Por lo tanto, se concluyó que la planificación presupuestaria acompañada de estrategias educativas y sociales puede constituirse en una herramienta efectiva para el desarrollo socioeconómico familiar en comunidades rurales vulnerables como “Las Delicias”.

Palabras claves: Planificación presupuestaria, Desarrollo socioeconómico, Calidad de vida, Comunidades rurales.

Abstract

The article studied the influence of budget planning on the socioeconomic development of the community of Las Delicias, with the aim of analyzing how monetary resource planning could become a fundamental financial tool for improving the living conditions of families in the community. To understand the context of the study, bibliographic and descriptive methods were used, which provided a theoretical basis for the study variables and allowed for an understanding and description of the reality of the environment under study. A mixed methodological approach was also used, combining both quantitative and qualitative techniques for the analysis of the information. Furthermore, a structured survey with a Likert scale was designed to collect information from 75 people from 25 families in the community, while the data obtained was tabulated and analyzed using SPSS v.26 statistical software, allowing the information to be triangulated to ensure the validity of the results. In this regard, the main results showed that families have low levels of financial planning due to factors such as low income, informal employment, and lack of financial education, demonstrating that these

conditions negatively affect the improvement of these families' quality of life. Therefore, it was concluded that budget planning accompanied by educational and social strategies can be an effective tool for family socioeconomic development in vulnerable rural communities such as Las Delicias.

Keywords: *Budget planning, Socioeconomic development, Quality of life, Rural communities.*

Introducción

La planificación presupuestaria es considerada un proceso esencial dentro de la gestión financiera, debido a que permite proyectar la asignación de recursos financieros de individuos, familias, organizaciones y gobiernos, con el objetivo básico de alcanzar metas propuestas y que se deben cumplir en un corto, mediano o largo plazo. En el contexto global, esta herramienta ha logrado posicionarse como un instrumento clave para promover el desarrollo socioeconómico sostenible, reducir desigualdades y mejorar la calidad de vida, mediante la elaboración e implementación de presupuestos bien estructurados que posibilitan optimizar el uso de ingresos, controlar gastos, anticipar necesidades futuras y responder de manera efectiva ante situaciones imprevistas, especialmente en el contexto económico actual, el cual es muy cambiante y muchas veces incierto; en este contexto, la planificación presupuestaria emerge como una práctica esencial para fortalecer la resiliencia financiera contribuyendo a la estabilidad económica a nivel individual y colectiva.

En este sentido, la comunidad de “Las Delicias” ubicada en el cantón Sucre de la provincia de Manabí, enfrenta una serie de desafíos los cuales se encuentran vinculados a su desarrollo socioeconómico familiar, puesto que la falta de implementación de una adecuada planificación presupuestaria, en conjunto con la carencia de educación financiera básica y la inexistencia de herramientas que permitan gestionar eficientemente los ingresos, se han convertido en factores limitantes para que estas familias tengan la capacidad de cubrir necesidades esenciales, enfrentar imprevistos o ahorrar e invertir en su bienestar futuro, contribuyendo a un estado de vulnerabilidad económica el cual dificulta romper con el ciclo de pobreza.

Ante esta situación, el presente trabajo tiene como objetivo principal analizar cómo la planificación presupuestaria puede contribuir al desarrollo socioeconómico familiar en la comunidad “Las Delicias”, ya que esta herramienta permite gestionar de forma eficiente los recursos financieros del hogar. Por ello, se busca fomentar una cultura de ahorro, el uso consiente de los recursos disponibles y el fortalecimiento de capacidades específicas para la toma de decisiones económicas, a través de programas de educación financiera que permitan fortalecer estos puntos débiles dentro de la comunidad. Además, la investigación identifica los obstáculos que dificultan una adecuada administración financiera, así como las estrategias que al ponerlas en práctica promuevan un desarrollo socioeconómico sostenible en la comunidad.

Por lo tanto, este estudio es de gran importancia, ya que se adentra en una problemática específica que afecta directamente a la calidad de vida de familias en contextos vulnerables, ante ello, su novedad radica en un enfoque aplicado a nivel comunitario, donde la planificación presupuestaria se concibe como una técnica o herramienta de cambio en aspectos sociales y económicos, resultando relevante por su implementación tangible y su capacidad de réplica en comunidades con condiciones similares. Asimismo, su viabilidad está respaldada por un análisis contextualizado y realista, que permite plantear acciones concretas que se ajustan a las necesidades locales, lo cual lo convierte en un trabajo de interés, debido a que se sustenta en la capacidad de generar impactos positivos en la vida cotidiana de las familias, logrando fortalecer su estabilidad financiera, promoviendo el ahorro y contribuyendo al desarrollo sostenible de “Las Delicias”.

Es por ello, que la planificación presupuestaria se surge como una herramienta clave para el desarrollo social y económico de familias en comunidades en situación de vulnerabilidad, especialmente al ser un instrumento capaz de proporcionar un mecanismo que permite la elaboración de un presupuesto que facilita la administración de los recursos económicos. Específicamente en el caso de la comunidad “Las Delicias” del Cantón Sucre, este instrumento puede convertirse en un motor que impulse la transformación de esta comunidad permitiendo a las familias alcanzar sus objetivos económicos.

Desde una perspectiva más general, esta herramienta permite a las familias analizar sus ingresos y gastos, logrando priorizar y asignar mejor los recursos logrando una mayor eficiencia económica, especialmente en el caso de “Las Delicias”, donde los ingresos son limitados y variables, es aquí donde la planificación presupuestaria puede contribuir a la prevención de problemas como el endeudamiento excesivo, la falta de ahorro y la dificultad de cubrir necesidades básicas, puesto que este instrumento permite gestionar la finanzas de manera más organizada, logrando que las familias no solo puedan satisfacer sus necesidades, sino también, planificar objetivos de mediano y largo plazo como la educación de los hijos, la mejora de las viviendas o incluso iniciar un emprendimiento.

Planificación presupuestaria: Definición y principios.

En términos generales, la planificación presupuestaria se puede definir como una herramienta esencial en el ámbito financiero, que permite llevar a cabo a elaboración de un presupuesto y la planificación de los recursos. En pocas palabras, la planificación presupuestaria facilita la asignación de recursos económicos (dinero) de forma sensata, permitiendo el uso eficiente de los instrumentos, logrando el cumplimiento de los objetivos trazados. (Rocafuerte, 2021)

Desde una perspectiva más general, la planificación presupuestaria se puede contextualizar como un proceso estructurado que permite estimar, prever y asignar recursos financieros de manera eficiente, sirviendo como guía para la toma de decisiones estratégicas. En este sentido, para Jiménez y Coca (2020) consiste en establecer un plan detallado de ingresos y gastos esperados, mientras que, Barrera (2018) enfatiza su capacidad de anticipar escenarios futuros y proporcionar información clave para mejorar las decisiones financieras, así como, Tamayo et al. (2019), quienes resaltan su influencia en el análisis de los datos históricos, la asignación de recursos y el cumplimiento de los objetivos, fortaleciendo su influencia en la aplicación estratégica. Por otra parte, desde el ámbito empresarial Moreno (2019) hace referencia a su relevancia en la gestión interna como en el impacto socioeconómico principalmente en los gobiernos locales enfocados en mejorar la calidad de vida de los ciudadanos.

En el contexto de la presente investigación, abordando un hecho de creciente complejidad económica, este concepto se ha convertido en una herramienta fundamental para abordar problemas financieros, es por ello que a través de los gobiernos locales se pueden implementar medidas de planificación que permitan mejorar el bienestar financiero de las comunidades vulnerables como “Las Delicias”, puesto que a través de estas medidas se puede impactar de manera positiva a la estabilidad económica de las familias de esta comunidad, influyendo significativamente en diversos aspectos o factores de la vida cotidiana de cada uno de los integrantes.

No obstante, desde un punto de vista presupuestario, el poco conocimiento de la planificación presupuestaria tiene como consecuencia el fomento de prácticas inerciales de gastos, lo cual dificulta el control de la calidad de los mismos, así como la fijación de metas, ya que al no existir una asociación entre la planificación general, con la planificación presupuestaria, esta pasa a ser un elemento estéril, que no se contempla como un criterio de factibilidad al momento de hablar de estrategias. (Bonari, 2014, como se citó en Señalín et al., 2020)

Por consiguiente, es importante destacar que para la implementación de una planificación presupuestaria eficiente se deben considerar cuidadosamente los principios fundamentales que la rigen. Debido a que, estos no solo garantizan una base sólida sobre la cual construir estrategias financieras efectivas, sino que también contribuyen a la sostenibilidad y al éxito en la ejecución de las metas planteadas, puesto que, al priorizar aspectos como la eficiencia, la disciplina, la flexibilidad y la evaluación constante se facilita una administración más equilibrada de los recursos, promoviendo el bienestar y la estabilidad financiera a largo plazo.

De esta manera, a través de la perspectiva de diversos autores, la planificación presupuestaria se fundamenta en los siguientes principios (Tabla 1), los cuales orientan la adecuada gestión de los recursos financieros dentro de una organización o entidad, permitiendo no solo establecer un marco lógico y ordenado para la asignación y el uso del presupuesto, sino que también aseguran la transparencia, la eficiencia y la responsabilidad en la toma de decisiones

económicas. Además, facilitan la proyección de ingresos y egresos, permitiendo anticipar posibles escenarios financieros y establecer estrategias para cumplir con los objetivos institucionales, por ello, comprender estos principios es esencial para garantizar un manejo financiero sostenible y alineado con las metas organizacionales o comunitarias.

Tabla 1

Principios de la planificación presupuestaria

Autores	Principios de la planificación presupuestaria
(Vaicilla et al., 2020)	Universalidad, Unidad, Equilibrio, Plurianualidad, Eficiencia y Eficacia, Transparencia, Especificación, Flexibilidad.
(Eneque, 2022)	Flexibilidad y Transparencia, Orientación a Resultados, Participación Ciudadana, Optimización de Recursos, Monitoreo y Evaluación.
(Mora y Cuadrado, 2023)	Eficiencia, Eficacia, Rentabilidad, Transparencia.

Nota. Esta tabla evidencia los principios de la planificación presupuestaria, desde el punto de vista de los autores Vaicilla et al. (2020), Eneque (2022), Mora y Cuadrado (2023).

En este sentido se comprende que los principios de la planificación presupuestaria presentados en la Tabla 1, convergen en aspectos esenciales para una gestión financiera adecuada, debido a que la aplicación de estos principios tiene la finalidad de garantizar una gestión eficiente, transparente y estratégica de los recursos económicos, a través de la implementación de lineamientos que permitan a la organización asignar y controlar los fondos, promoviendo así la estabilidad financiera, la participación ciudadana y un enfoque en resultados, los cuales buscan maximizar el impacto social de las inversiones, asegurando la correcta rendición de cuentas y los debidos ajustes dinámicos de acuerdo a los cambios e imprevistos que se presente, contribuyendo así al cumplimiento de objetivos y metas a corto, mediano y largo plazo.

En pocas palabras, la aplicación de estos principios en la planificación presupuestaria permiten garantizar una gestión eficiente, transparente y estratégica de los recursos, debido a que a través de estos principios se establecen los lineamientos necesarios para la organización, asignación y control de los fondos, promoviendo de esta manera la estabilidad financiera, la participación ciudadana y un enfoque hacia los resultados, maximizando a su vez el impacto social de las inversiones y realizando los ajustes necesarios frente a cambios o imprevistos, lo cual contribuye a al cumplimiento de objetivos a corto, mediano y largo plazo.

Visto de esta forma, los principios de la planificación presupuestaria se encuentran intrínsecamente vinculados con la elaboración de presupuesto, ya que, según Calle y Reyes (2024), estos proporcionan el marco teórico y ético que guía la construcción y aplicación del mismo; es por ello que principios como la eficiencia, la transparencia y el enfoque en resultados aseguran que el presupuesto no sea únicamente un instrumento financiero, sino que también una herramienta estratégica alineada con los objetivos organizacionales. Sin embargo, los autores destacan, que la falta de mecanismos efectivos de control y seguimiento puede limitar la eficacia del presupuesto, lo que resalta la importancia de aplicar criterios de flexibilidad y monitoreo continuo; en este contexto, la planificación presupuestaria no solo organiza los recursos disponibles, sino que también sienta las bases para la elaboración de presupuestos funcionales y alineados con las metas establecidas.

En este sentido, es evidente que la planificación presupuestaria se basa en la elaboración de un presupuesto, el cual según Buitrago (2021), es una expresión cuantitativa de los objetivos que la administración de una empresa se plantea alcanzar durante un periodo de tiempo, con la adopción de una serie de estrategias necesarias para lograr los objetivos. Asimismo, Navarro y Aguado (2022) lo consideran una previsión formal de ingresos y gastos relacionados con una actividad cuyos costos se procuran estimar, haciendo referencia a que la sociedad humana siempre ha querido prever diversos hechos económicos, contribuyendo significativamente a la formalización del presupuesto.

Este instrumento, de acuerdo con los autores Arboleda y Serna (2019) se caracteriza por ser “aproximado”, debido a que se acerca a datos reales, así mismo es “singular” porque puede ser afectado por condiciones de localización, además es temporal, ya que los datos

presupuestados que se plantean solo son válidos mientras esos precios de base estén vigentes, y finalmente es una herramienta de “control”, relacionado con la administración de recursos económicos.

En este sentido, en el caso de “Las delicias” la introducción de esta herramienta representa un desafío y una oportunidad que permitirá fortalecer el desarrollo económico, social y local, sin embargo, la falta de conocimientos sobre planificación y herramientas financieras limita la capacidad de las familias para administrar correctamente sus recursos; ante esta situación la implementación de estrategias presupuestarias participativas permitiría fortalecer la organización comunitaria, fomentar la economía local y promover el uso más consciente y equitativo de los recursos disponibles.

Presupuesto familiar: Contexto y elementos básicos.

De acuerdo con Delgado y Santacruz (2023), el presupuesto familiar hace referencia a un proceso donde se identifican los ingresos disponibles en el hogar, permitiendo la asignación a distintas categorías de gastos, así como el control para cumplir los objetivos económicos planteados, evitando el endeudamiento y optimización de los recursos, ayudando a las familias a mejorar la toma de decisiones financieras, fomentar el ahorro y alcanzar las metas a largo plazo. Asimismo, Yrigoin y Chacon (2019) indican que es un plan financiero en el que se detallan los ingresos y gastos de una familia durante un periodo determinado de tiempo, su objetivo es distribuir adecuadamente los recursos disponibles para cubrir necesidades básicas como alimentación, vivienda, salud y ahorro, ayudando a mejorar significativamente la administración de los recursos y evitar el endeudamiento excesivo.

Por otro lado, el autor Peñailillo (2019) menciona que el presupuesto familiar refleja cómo las familias asignan sus recursos en función de su situación económica, ajustando sus gastos según las circunstancias y las variaciones de sus ingresos. En este sentido se entiende que, en una crisis financiera, los hogares optan por adaptar sus presupuestos a los nuevos desafíos económicos, priorizando ciertos bienes y servicios, ajustando sus patrones de consumo para enfrentar los efectos negativos de la crisis, estos cambios son más evidentes en los hogares de menores ingresos, los cuales adoptan estrategias específicas para reducir la exposición a la incertidumbre económica.

En este contexto, es evidente que la planificación presupuestaria se fundamenta en el concepto de presupuesto, lo que resalta la importancia de analizar al presupuesto familiar como un componente esencial en la gestión económica del hogar. De allí, que para Silva et al. (2022), este tipo de presupuesto es clave para garantizar la estabilidad económica en el hogar, especialmente ante desafíos como por el ejemplo los provocados por la pandemia del COVID-19, donde el planteamiento ordenado y detallado es clave para tomar decisiones económicas responsables, por lo que es importante considerar que al igual que una empresa, la familia debe asegurar recursos suficientes para cubrir necesidades básicas como alimentación, vestimenta, educación y servicios, mientras mantiene un flujo de ingresos estable y fomenta el ahorro, lo cual contribuye a la estabilidad financiera a largo plazo.

En resumidas cuentas y como se ha mencionado anteriormente, la planificación presupuestaria juega un papel muy importante en la economía de las familias; es por ello que, mediante una adecuada planificación de los recursos financieros de las familias de “Las Delicias” puedan identificar sus ingresos, gastos, necesidades prioritarias y potenciales áreas de inversión, facilitando la toma de decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos. Por lo tanto, esta metodología no solo implica el control de gastos, sino que representa una herramienta de empoderamiento económico que promueve la estabilidad financiera y reduce la vulnerabilidad económica de sus miembros.

De esta manera es indispensable conocer que, para la elaboración de un presupuesto familiar se debe tener claro los conceptos de elementos básicos como gastos, ingresos, ahorro e inversión, los cuales juegan un rol fundamental al momento de iniciar con este proceso, por ello a continuación se definirán cada uno de estos términos. En este sentido, se entiende como gasto, al desembolso que reporta un beneficio durante un solo periodo, el cual no es capitalizable (Vásquez, 2021); o como una disminución de los activos o incremento de pasivos que experimenta

un entidad como resultado de operaciones que se encuentran encaminadas a la generación de ingresos (Torres, 2010, como se citó en Jiménez et al., 2020).

Por otra parte, un ingreso es el dinero o recurso que un individuo, entidad, organización u empresa recibe durante un periodo determinado de tiempo, el cual puede provenir de diversas fuentes y se utiliza para cubrir gastos, generar ahorro e incluso reinvertir (Sevilla y Reyes, 2023). Además, son considerados un incremento en el patrimonio neto de una persona, entidad, empresa u organización, el cual se puede encontrar en forma de entradas o aumentos de valor de los activos, o de disminución de pasivos, siempre que su origen no provenga de aportaciones monetarias de socios o propietarios. (Redacción LA LEY, 2024)

Dentro de este orden de ideas, el ahorro es un factor sustancial en la vida económica de las personas, debido a que es la clave para poder obtener libertad financiera e incrementar el grado de riqueza. Según Rojas (2012, como se cita en López et al., 2021), este se encuentra ligado al poder adquisitivo de las personas, como el sueldo o salario que cada uno puede generar. Asimismo, Zumárraga (2022) indica que el ahorro es el acto de reservar una parte de los ingresos para usarlo en un futuro, evitando el consumo inmediato, relacionándose con la capacidad de planificar y priorizar necesidades futuras sobre deseos actuales, promoviendo la estabilidad financiera, contribuyendo significativamente al desarrollo de metas a largo plazo y es influido por factores como la educación financiera, los hábitos adquiridos y el entorno cultural y económico.

Finalmente, la inversión hace referencia a la asignación de recursos financieros, como dinero, en activos o instrumentos con el objetivo de generar ingresos, obtener ganancias o aumentar el valor del capital a lo largo del tiempo, implicando una expectativa de retorno positivo, que también conlleva ciertos riesgos, dependiendo del tipo de activo y del horizonte temporal de la inversión (Villahermosa, 2022). Por otro lado, Alvarado et al. (2020) mencionan que la inversión puede entenderse como la asignación de recursos financieros, materiales o humanos con el objetivo de obtener un beneficio futuro, ya sea económico o social, abarcando tanto el ámbito privado como el público, destacándose su papel esencial en el desarrollo económico y mejora del bienestar social.

De esta manera, tener conocimiento sobre conceptos como gastos, ingresos, ahorro e inversión es fundamental para una gestión financiera eficaz, tanto a nivel personal como organizacional, puesto que comprender cómo se manejan los gastos permite tomar decisiones más acertadas sobre la distribución de recursos, evitando desbalances financieros. Por lo tanto, conocer los ingresos y como optimizarlos permite un flujo de efectivo más estable, especialmente si se alinea con el ahorro, debido a que esta es una herramienta de seguridad financiera que permite enfrentar imprevistos y lograr objetivos, a su vez la inversión apoyo a la maximización de los recursos, fomentando el crecimiento económico.

De este modo, la implementación de la planificación presupuestaria en la comunidad de “Las Delicias” puede generar un impacto significativo, que puede trascender lo individual promoviendo el desarrollo comunitario, el ahorro y los pequeños emprendimientos, sin embargo, la falta de cultura financiera limita el progreso económico y social, debido a que muchos hogares carecen de conocimientos y herramientas financieras que conducen a situaciones de endeudamiento y falta de ahorro, lo que afecta la calidad de vida de esta familias, por ello su aplicación puede transformar el bienestar familiar y el comunitario de manera significativa; puesto que esta realidad evidencia la importancia de ejecutar la planificación presupuestaria en contextos reales, como el de esta comunidad donde la gestión adecuado de los recursos puede influir no solo en la mejor de la calidad de vida, sino también en el fortalecimiento de la autonomía financiera.

Desarrollo socioeconómico

Desarrollo socioeconómico es el proceso mediante el cual una sociedad mejora el bienestar económico y social de sus miembros, abarcando una serie de indicadores tales como el crecimiento económico, la reducción de la pobreza, la mejora en la educación y la salud, la igualdad de género, el acceso a servicios básicos, y el fortalecimiento de las instituciones sociales y políticas (Cavero et al., 2022). Dicho de otro modo, es un proceso integral que busca mejorar las condiciones económicas, sociales y culturales de las comunidades, dado que este enfoque promueve la inclusión social, el empleo digno y la equidad, integrando sostenibilidad e innovación

como pilares fundamentales, fomentando prácticas resilientes que contribuyan a la mejora de la calidad de vida y al impacto positivo en el desarrollo de las comunidades rurales. (Cerde et al., 2019)

En resumidas cuentas, el desarrollo socioeconómico implica un proceso integral y sostenido de progreso en los ámbitos social y económico orientado a promover el bienestar de las personas en una comunidad, región o país, abarcando una transformación positiva en las condiciones de vida de la población, mediante la implementación de políticas, estrategias y acciones que estimulen el crecimiento económico y la cohesión social. Según Moreno y Sani (2022) es el proceso de mejora integral que influye en las condiciones de vida de una población a través de la combinación de progreso social y crecimiento económico, incluyendo aspectos tales como la generación de empleo digno, el acceso a la educación, mejora en el ámbito de la salud, reducción de desigualdades y el fortalecimiento de capacidades humanas y sociales. Asimismo, los autores mencionan “el comercio justo” como un caso específico, el cual representa una alternativa para fomentar el desarrollo socioeconómico porque promueve prácticas comerciales éticas, una distribución equitativa de los beneficios económicos, respeto por los derechos laborales, empoderamiento de productos locales, y sostenibilidad ambiental.

Según Bolaños (2020), la planificación presupuestaria desempeña un papel crucial en el desarrollo socioeconómico de las comunidades, especialmente cuando están estrechamente vinculadas con las políticas de desarrollo nacional; por ello, en el contexto actual, la planificación y ejecución del presupuesto público buscan garantizar que los recursos del Estado se utilicen de manera eficiente para satisfacer las necesidades sociales y económicas del país, con un enfoque especialmente en las áreas más vulnerables.

En pocas palabras, para que se perciba un impacto significativo en el desarrollo socioeconómico de comunidades vulnerables como “Las Delicias”, no solo es necesario que estas familias realicen la planificación de sus recursos económicos, sino que requiere de la participación del Estado para mejorar su calidad de vida, a través de la inversión en infraestructuras, servicios básicos y programas productivos que respondan a las verdaderas demandas de la población, como la falta de agua en el caso específico de esta comunidad. Por lo tanto, es fundamental que las instituciones del Estado se involucren para impulsar el desarrollo social y económico de comunidades en situación de vulnerabilidad, para que de esta manera se encaminen hacia un desarrollo sostenible y con mayores oportunidades de crecimiento y estabilidad.

Casos sobre la planificación presupuestaria y el desarrollo socioeconómico.

Tabla 2

La planificación presupuestaria y el desarrollo socioeconómico en países latinoamericanos.

Casos / Autores	Descripción
La gestión pública municipal en el desarrollo socioeconómico en el distrito de Aurahuá, en el departamento de Huancavelica, 2017. (Mansilla, 2019)	Este caso resalta la importancia de la planificación presupuestaria en el desarrollo socioeconómico local. En zonas rurales con altos índices de pobreza, como Huancavelica, la eficiente asignación de recursos facilita proyectos que mejoran infraestructura, educación y salud.
Crisis financiera subprime y sus efectos sobre el presupuesto familiar. (Peñailillo, 2019)	La crisis financiera surgida en 2008 impactó significativamente a Chile, ya que expuso una serie de vulnerabilidades en los hogares, entre las cuales surgieron la reducción de gastos en bienes esenciales de la familia de menos ingresos, acentuación de desigualdades económicas y la pérdida de poder adquisitivo.
La dinámica de la planificación presupuestaria en Costa Rica. (Bolaños, 2020)	El fin de esta investigación es analizar los desafíos estructurales en Costa Rica en cuanto a creación y realización del presupuesto, donde barreras gubernamentales y la poca coordinación limita el proceso presupuestario.

Ejecución presupuestal municipal provincial de Virú y su impacto en mejorar la calidad de vida de su población. (Céspedes, 2022)	Esta investigación mostró que el 98% de ejecución presupuestal tiene una relación en cuanto a ejecución y la mejora en salud, educación y bienestar, lo que se traduce a que una asignación eficiente permite la mejora en la calidad de vida de las personas.
Desempeño presupuestario y desarrollo socioeconómico en un municipio distrital de la región de Huánuco, Perú. (Calero y Olivares, 2023)	El caso reveló la influencia de desempeño presupuestario en el desarrollo socioeconómico local, a través de la asignación de recursos financieros a programas permitiendo mejorar indicadores sociales y económicos, aunque a gestión ineficiente del presupuesto impactó en comunidades vulnerables, destacando desigualdades en la distribución de recursos.
El presupuesto participativo por resultados y el Desarrollo socioeconómico de la provincia de San Pablo 2015-2019. (Sánchez, 2024)	El caso demostró una baja relación entre el presupuesto participativo y el desarrollo socioeconómico, evidenciando que no influye en el índice de Desarrollo Humano, así como, una limitada eficiencia en la ejecución presupuestal durante el periodo 2015 – 2019, surgiendo la necesidad de mejora en la planificación y participación ciudadana en la asignación de recursos.
Programa presupuestal 0107 en la mejora de la educación superior pedagógica pública de Pasco-Perú. (Travezaño, 2024)	El programa busca garantizar a calidad educativa, sin embargo, se concluye que los recursos asignados son limitados y no logran resolver los problemas ni mejorar visiblemente las condiciones básicas de calidad de las instituciones. Existen Presupuestos insuficientes para entorno virtuales y complementarios.

Nota. Esta tabla presenta casos asociados a la planificación presupuestaria y el desarrollo socioeconómico en países latinoamericanos, desde el punto de vista de los autores Mansilla (2019), Peñailillo (2019), Bolaños (2020), Céspedes (2022), Calero y Olivares (2023), Sánchez (2024), y Travezaño (2024).

De esta manera, la Tabla 2 demuestra que los casos presentados logran evidenciar como la planificación presupuestaria impacta al desarrollo socioeconómico en diversas regiones, especialmente en aquellas situaciones de crisis como la financiera de 2008 en Chile, donde las familias más vulnerables se ven especialmente afectadas, confirmando que la correcta asignación de recursos públicos puede mejorar las condiciones de vida, específicamente en áreas de salud y educación. Sin embargo, la ausencia de flexibilidad en la planificación y distribución ineficiente de los recursos que a su vez limitan el impacto positivo en sectores claves, lo cual influye en la necesidad de optimizar la gestión de los recursos financieros, por lo tanto, la economía circular es un elemento esencial para impulsar el desarrollo socioeconómico, reduciendo desigualdades y mejorando la calidad de vida de comunidades vulnerables.

Tabla 3

Casos sobre la planificación presupuestaria y el desarrollo socioeconómico en Ecuador.

Autores	Casos
Análisis de la planificación financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Mejía y su impacto en la ejecución presupuestaria, en el período 2019-2020. (Barba, 2022)	El siguiente caso pone en evidencia que la estructura y los procesos de planificación influyen significativamente en la ejecución presupuestaria. Aunque se establecieron lineamientos estratégicos para asignar los recursos, se identificaron deficiencias en la priorización de proyectos y en la flexibilidad para adaptarse a contingencias. Estas limitaciones subrayan la necesidad de fortalecer la planificación presupuestaria mediante criterios de eficiencia, transparencia y un enfoque en resultados.
Empresa pública del GAD provincial de Santa Elena año 2020. (Zambrano, 2022)	En este caso la planificación presupuestaria fue fundamental para enfrentar los desafíos socioeconómicos derivados de la crisis del COVID-19. Permitió una asignación adecuada de recursos en proyectos prioritarios, promoviendo la reactivación local y asegurando la eficiencia en la gestión, favoreciendo además la transparencia y la participación ciudadana.

Desarrollo socioeconómico en las comunas ribereñas de Santa Rosa – El oro en Ecuador. (Valdiviezo y Sánchez, 2024)	El estudio se enfoca en los desafíos y oportunidades que enfrentan estas áreas ribereñas, destacando la importancia de los recursos locales, las organizaciones comunitarias y las políticas públicas para fomentar un desarrollo sostenible; resaltando la necesidad de estrategias inclusivas que promuevan el crecimiento económico y la equidad social en zonas rurales.
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Nota. Esta tabla expone casos relacionados con la planificación presupuestaria y el desarrollo socioeconómico en Ecuador, analizados desde la perspectiva de Barba (2022), Zambrano (2022), Valdiviezo y Sánchez (2024).

Estos enfoques teóricos y estudios de casos presentados en la Tabla 3 reflejan cómo la planificación presupuestaria cuando es aplicada con criterios adecuados de inclusión, flexibilidad y participación, puede transformar positivamente la realidad de diversos territorios; así como se han identificado desafíos y propuestas en cantones como Mejía y Santa Rosa, también es posible observar cómo estas dinámicas comienzan a manifestarse a nivel comunitario, un claro ejemplo de ello se encuentra en la comunidad de “Las Delicias”, donde, aunque el manejo de recursos continúa realizándose de manera empírica y sin una planificación formal, comienza a surgir un interés creciente por aprender y adoptar prácticas más organizadas que permitan mejorar la administración del ingreso familiar.

En este contexto, las familias de “Las Delicias” participan activamente en diversas actividades productivas como la agricultura, crianza de animales, la venta de productos locales y pequeños emprendimientos familiares, por ello, el uso de recursos en estos hogares suele estar orientado a cubrir necesidades básicas y en muchos casos se realiza de manera empírica, sin una planificación formal. Sin embargo, a medida que la comunidad ha adquirido mayor conciencia sobre la importancia de administrar adecuadamente sus ingresos, como resultado algunas familias han comenzado a implementar prácticas más organizadas para distribuir sus recursos, por ello, estas acciones, aunque aún en proceso de fortalecimiento, han permitido a las familias optimizar gastos, priorizar inversiones y prepararse mejor ante imprevistos.

Evidentemente, el impacto de la planificación presupuestaria es significativo en la comunidad de “Las Delicias”, puesto que esta práctica reduce el endeudamiento evitando gastos innecesarios y limitando la dependencia de créditos con intereses elevados, lo cual a su vez se encuentra vinculado con la facilidad al acceso de servicios básicos esenciales como la salud, educación y alimentación, por lo tanto, esta serie de beneficios permiten a las familias mantener una cultura de ahorro, lo cual impulsa la iniciativa de emprendimientos familiares influyendo en el fortalecimiento de la económica local y en la creación de nuevas oportunidades para la comunidad.

Por lo tanto, la planificación presupuestaria representa un motor de transformación para las familias de la comunidad de “Las Delicias”, puesto que su implementación no solo permite mejorar las condiciones de una persona de manera individual, sino que también contribuye al desarrollo colectivo de toda la comunidad, ya que al promover esta práctica se puede contribuir a un futuro más próspero y sostenible, así como al cumplimiento de las metas y a enfrentar con mayor resiliencia los desafíos económicos del entorno.

Metodología

En la presente investigación, el método bibliográfico fue clave para establecer un marco teórico y conceptual que fundamentó el estudio sobre la Planificación presupuestaria: Una herramienta para el desarrollo socioeconómico familiar en la comunidad “Las Delicias”; ya que, a través de la revisión literaria especializada, se identificaron las mejores prácticas en gestión financiera y las estrategias de planificación presupuestaria utilizadas en contextos similares. En otras palabras, esta información permitió analizar cómo dichos conceptos podían aplicarse de manera efectiva en la comunidad estudiada, así como guiar la formulación de las preguntas de las encuestas, asegurando su pertinencia y relación con los objetivos de investigación.

Así mismo, el método descriptivo permitió caracterizar las condiciones actuales de las familias de la comunidad Las Delicias en cuanto a sus hábitos financieros y experiencia en planificación presupuestaria, a su vez se identificaron patrones de ingresos, gastos, ahorro e inversión, además de las percepciones sobre la utilidad de una gestión financiera estructurada, la

cual permitió revelar barreras comunes para la implementación de prácticas presupuestarias efectivas, destacando los beneficios de quienes ya las aplican; además se analizaron las implicaciones de estas prácticas en la calidad de vida de los hogares y se ofrecieron recomendaciones adaptadas a la realidad local.

Por ello, este trabajo se realizó con la finalidad de analizar el impacto de la planificación presupuestaria en el desarrollo socioeconómico de la comunidad “Las Delicias”, empleando así un enfoque mixto que íntegro datos cualitativos y cuantitativos que permitieron evaluar de forma integral los resultados obtenidos, proporcionando así una visión más clara de las tendencias cuantificables y una comprensión más profunda de las experiencias y percepciones de los participantes.

Por otra parte, para la recolección de datos cuantitativos, se diseñó una encuesta estructurada basada en una escala de satisfacción Likert, aplicada a una muestra de representativa de 75 personas seleccionadas aleatoriamente dentro de 25 familias de la comunidad de las cuales se escogió a 3 miembros de cada familia entre un rango de edad de 18 a 50 años. Por consiguiente, este instrumento permitió recolectar información sobre los ingresos, gastos, hábitos de ahorro e inversión de los hogares, los cuales son elementos clave para medir la influencia de la planificación presupuestaria en su calidad de vida, a su vez, los datos recolectados fueron tabulados y analizados con el software SPSS v.26, el cual permitió garantizar la fiabilidad de los instrumentos y la precisión de los resultados.

Por último, para medir la viabilidad de los instrumentos utilizados y garantizar la coherencia de los resultados obtenidos, se relacionaron con diferentes fuentes de información, las cuales permitieron asegurar un análisis robusto y fundamenta, lo cual no solo permitió diagnosticar el impacto actual de la planificación, sino también ofrecer recomendaciones prácticas que promuevan su adopción como una herramienta de transformación económica y social.

Resultados

Tabla 4

Análisis de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N° de elementos
,943	16

Nota. Resultados del análisis de fiabilidad.

El análisis del Alfa de Cronbach arrojó un resultado de 0,943 sobre un total de 16 elementos, lo que indica una excelente consistencia interna, por lo tanto, resaltar que para este análisis se utilizaron preguntas relacionadas con el conocimiento sobre la planificación presupuestaria, el desarrollo socioeconómico, la influencia de la planificación de dicho desarrollo, así como enfocadas en la adquisición de conocimientos sobre el tema. En resumidas cuentas, este alto coeficiente de confiabilidad refuerza la validez de las encuestas aplicadas, evidenciando una estructura metodológica sólida, garantizando que los ítems utilizados miden de forma coherente el concepto evaluado, estableciendo una base firme para la confiabilidad de los datos recolectados, fortaleciendo la confianza en la interpretación de los resultados y se demuestra que el instrumento de medición ha sido aplicado con rigurosa técnica.

Tabla 5

¿Conoce los conceptos básicos de planificación presupuestaria?

Variabes	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	1,3	1,3
En desacuerdo	24	32,0	33,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	30,7	64,0
De acuerdo	26	34,7	98,7
Totalmente de acuerdo	1	1,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Con base en los resultados obtenidos en la Tabla 5 se puede demostrar que los encuestados tienen conocimientos sobre los conceptos básicos de planificación presupuestaria, reflejándose en un 36% de respuesta positivas; no obstante, un 33,3% manifestó estar en desacuerdo, reflejando una brecha significativa sobre el conocimiento de presupuestos, mientras que se evidencia un 30,7% de respuestas neutrales, reflejando que una distribución significativamente equilibrada entre quienes entienden el tema y quienes, con una ligera tendencia hacia el desconocimiento o falta de seguridad sobre el tema, mostrando que el alto porcentaje de respuestas neutrales y negativas manifiesta un vacío en formación financiera, limitando la capacidad de la comunidad para gestionar de manera eficiente los recursos del hogar. En este sentido, se hace evidente la necesidad de implementar estrategias de capacitación que permitan fortalecer el conocimiento sobre planificación presupuestaria, promoviendo una gestión financiera más consciente, responsable y sostenible a nivel familiar y comunitario.

Tabla 6

¿Cuenta con ahorros para emergencias o necesidades futuras?

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	2	2,7	2,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	35	46,7	49,3
De acuerdo	30	40,0	89,3
Totalmente de acuerdo	8	10,7	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

De acuerdo con los datos obtenidos en la Tabla 6, el 50,7% de los encuestados cuenta con ahorros para emergencias o necesidades futuras, mientras que el 46,7% refleja incertidumbre o falta de constancia en el hábito del ahorro, finalmente un 2,7% no cuenta con un hábito de ahorro; esto sugiere que aunque una parte importante de la comunidad ha desarrollado cierta conciencia sobre la importancia del ahorro, aun es evidente que existe un amplio margen que muestra comportamientos financieros inestables o inseguros, lo cual se encuentre vinculado factores como los ingresos inferiores al salario básico. En este sentido, esta situación deja en evidencia la fragilidad en la cultura del ahorro, lo que puede comprometer la capacidad de las familias para enfrentar situaciones como emergencias médicas, desempleo e incluso eventos naturales, ya que la ausencia de un hábito de ahorro constante puede limitar las posibilidades para invertir en educación, emprendimientos o mejoras en la calidad de vida, por ello es fundamental reforzar estrategias que impulsen la educación financiera y motiven a la población a incorporar el ahorro como una práctica constante y planificada, dado que promover el ahorro no solo permite fortalecer la seguridad económica individual, sino también el desarrollo económico colectivo.

Tabla 7

Las decisiones financieras en su hogar consideran el bienestar familiar a largo plazo.

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	18,7	18,7
De acuerdo	51	68,0	86,7
Totalmente de acuerdo	10	13,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Con base en los datos obtenidos en la Tabla 7 se evidencia que, el 81,3% de las personas encuestadas están de acuerdo en que las decisiones financieras tomadas en el hogar consideran el bienestar familiar a largo plazo, mientras que el 18,7% se muestra neutral ante esta afirmación; por lo tanto, estos resultados reflejan una tendencia positiva hacia la toma de decisiones financieras con visión futura, lo que demuestra un nivel de responsabilidad y planificación dentro de los hogares. En este contexto, esta actitud proactiva demuestra que un porcentaje significativo de la comunidad reconoce la importancia de pensar más allá de las necesidades inmediatas y adoptar financieras orientadas al largo plazo, tal enfoque contribuye no solo a la estabilidad

económica familiar, sino también al fortalecimiento de una cultura financiera que favorece el desarrollo económico sostenible. Por ello, la capacidad de proyectar y planificar financieramente con visión al futuro es un pilar fundamental para mejorar la calidad de vida, reducir la vulnerabilidad ante crisis económicas y fomentar la inversión en áreas clave como la educación, salud y vivienda. En este sentido, estos resultados representan un punto de partida sólido para diseñar estrategias comunitarias que fortalezcan aún más la educación financiera y consoliden comportamientos que impulsen el bienestar colectivo.

Tabla 8

¿Considera que la planificación presupuestaria puede mejorar la calidad de vida de su familia?

Variables	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	40	53,3	53,3
De acuerdo	21	28,0	81,3
Totalmente de acuerdo	14	18,7	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Los datos obtenidos en la Tabla 8 muestran que el 46,7% de los encuestados están de acuerdo en que la planificación presupuestaria puede mejorar la calidad de vida de su familia; sin embargo, al no tener un conocimiento claro sobre las ventajas de la planificación presupuestaria, el 53,3% manifiestan no estar de acuerdo, pero tampoco en desacuerdo, lo que indica que más de la mitad de los participantes no tienen una opinión clara sobre el impacto de esta práctica. En este contexto, esta alta porción de respuestas neutrales podría reflejar desconocimiento o falta de experiencia en la aplicación de la planificación presupuestaria, a pesar de ello, los datos demuestran una tendencia positiva hacia el reconocimiento de sus beneficios. Desde esta perspectiva, se vuelve esencial reforzar los procesos de educación financiera, no solo para aumentar la conciencia sobre la importancia de la planificación presupuestaria, sino también para brindar a las familias herramientas concretas que les permitan mejorar su gestión económica, es así que fomentar este conocimiento contribuirá, sin duda a una toma de decisiones más informadas y, en consecuencia, a una mejor calidad de vida y bienestar económico familiar.

Tabla 9

¿Cree que existe una relación directa entre la planificación presupuestaria y su estabilidad económica?

Variables	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	37	49,3	49,3
De acuerdo	22	29,3	78,7
Totalmente de acuerdo	16	21,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Los resultados de la Tabla 9 indican que el 50,6% de los encuestados están de acuerdo en que existe una relación directa entre la planificación presupuestaria y la estabilidad económica en el hogar; otro 49,3% se mantiene neutral, lo que revela que casi la mitad de los participantes no tienen una postura definida sobre esta relación, este resultado puede atribuirse a un limitado conocimiento sobre los beneficios concretos de la planificación presupuestaria o a la ausencia de experiencias prácticas que permitan evidenciar su impacto en la estabilidad financiera, reflejando así una oportunidad clave para invertir en programas de educación financiera que permitan comprender y aplicar herramientas de financiamiento a la comunidad, contribuyendo así, no solo a mejorar la gestión de los recursos a nivel familiar, sino también promover la resiliencia económica ante situaciones imprevistas, impulsado así una cultura de prevención y responsabilidad financiera, lo cual puede favorecer el bienestar individual y el desarrollo económico sostenible de la comunidad en conjunto.

Tabla 10*Le gustaría aprender más sobre cómo planificar un presupuesto efectivo*

Variables	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De acuerdo	38	50,7	50,7
Totalmente de acuerdo	37	49,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Con base en los resultados obtenidos en la Tabla 10 se logra evidenciar un alto nivel de interés por parte de la comunidad en aprender sobre la planificación presupuestaria, dado que el 100% de los encuestados reflejan resultados positivos sobre la afirmación de la encuesta. En este sentido, la ausencia de repuestas negativas refleja una disposición generalizada hacia la adquisición de conocimientos financieros, este resultado representa una oportunidad valiosa para implementar programas educativos enfocados en la elaboración de presupuestos efectivos, además, demuestra una conciencia creciente sobre la importancia de la planificación económica en la vida familiar en las comunidades rurales.

Tabla 11*Un taller o curso sobre planificación presupuestaria sería útil para su familia.*

Variables	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De acuerdo	38	50,7	50,7
Totalmente de acuerdo	37	49,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

La tabla 11 revela que el 100% de los encuestados consideran que un taller o curso sobre la planificación presupuestaria sería útil para su familia, esta unanimidad refleja un alto grado de interés y reconocimiento de la utilidad práctica de este tipo de información. Desde esta perspectiva, las respuestas positivas generalizada evidencia una clara demanda por parte de la comunidad para fortalecer sus conocimientos en gestión financiera, este resultado respalda la implementación de programas educativos que promueven el ahorro, la planificación y el manejo adecuado de los recursos familiares, sin duda, esto representa una oportunidad clave para mejorar la estabilidad económica del entorno familiar.

Tabla 12*¿Considera que la participación de entidades como los GADs, Instituciones Financieras e Instituciones de Educación Superior para brindar capacitación en manejo financiero contribuiría al desarrollo socioeconómico de su comunidad?*

Variables	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	1,3	1,3
De acuerdo	38	50,7	52,0
Totalmente de acuerdo	36	48,0	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

De acuerdo con los datos obtenidos en la Tabla 12, el 98,7% de los encuestados consideran que la participación de entidades como los GADs, instituciones financieras e instituciones de educación superior en la capacitación financiera contribuiría al desarrollo socioeconómico de su comunidad, mientras que el 1,3% se mantiene neutral en relación con el tema; por tanto, estos resultados relejan una percepción positiva y un fuerte respaldo comunitario hacia la intervención institucional en temas de educación financiera, a su vez, evidencian la conciencia existente sobre el papel clave que estas entidades pueden desempeñar en el fortalecimiento del bienestar económico colectivo.

Discusión

Una vez realizado el análisis de diferentes documentaciones de libros y artículos relacionados con esta investigación se encontró el estudio desarrollado por Peñailillo (2019) sobre los efectos de la crisis financiera Subprime en los hogares urbanos del Gran Santiago en Chile, donde se evidencia que un 60% de una convergencia preocupante en términos de vulnerabilidad financiera y falta de preparación presupuestaria ante contextos económicos adversos, lo que se relaciona con los resultados en la comunidad de “Las Delicias” donde se identifica una limitada cultura de planificación financiera, de hecho un 64% de los encuestados expresaron desconocimiento o incertidumbre sobre conceptos básicos de presupuestación, asimismo, en ambas poblaciones se observa que la toma de decisiones financieras no siempre responde a criterios racionales o estratégicos, representando un punto de inflexión positivo que presenta en el interés comunitario, es decir, que mientras en el estudio chileno se destacan respuestas adaptativas para reducir la incertidumbre en escenarios de crisis, en Las Delicias los encuestados muestran interés en recibir capacitación sobre la planificación financiera, lo que representa una oportunidad clave para fomentar hábitos económicos responsables.

De igual manera, se encontró un estudio que se relaciona con esta investigación, realizada en Bello Horizonte en la ciudad de Ambato por Mora (2016), quien identificó que existe una preocupación en cuanto a la educación financiera, debido a que es deficiente para una adecuada planificación presupuestaria, del mismo modo en “Las Delicias” el 64% de los encuestados no poseen una opinión clara en cuanto a educación financiera. Por lo tanto, en ambas investigaciones se evidencia que la planificación presupuestaria se realiza de manera empírica, lo cual repercute de forma negativa en la calidad de vida.

Para finalizar, los resultados de esta investigación revelan correlaciones con el artículo realizado en las comunas ribereñas de Santa Rosa por los autores Valdiviezo y Sánchez (2024), debido a que en ambas investigaciones se muestra una carencia estructural que actúa como barrera en la calidad de vida de ambas comunidades, puesto que en la comuna de Santa Rosa el 85% de la población percibe ingresos inferiores al salario básico y en la comunidad de “Las Delicias” con un 50, 7% reconoció tener ahorros, sin embargo, sus ingresos también son inferiores, reflejando así una mayor dependencia y vulnerabilidad económica, siendo estos resultados, la base para transformar las estructuras con la finalidad de que las comunidades rurales no solo sobrevivan sino que logren autonomía y sostenibilidad.

En definitiva, la comparación entre los estudios encontrados permitió evidenciar que la comunidad “Las Delicias” enfrenta una serie de desafíos estructurales similares a los encontrados en otros contextos, específicamente en el ámbito de planificación y educación financiera, los cuales se ven evidenciados en estudios como el de Santiago de Chile y Ambato - Ecuador, donde se observó una baja cultura financiera la cual influye en la limitación de capacidades para anticiparse a situaciones económicas adversas y gestionarlas adecuadamente impactando tanto el bienestar como en la estabilidad económica de estas familias. No obstante, es importante resaltar que en el caso de “Las Delicias” esta presenta un elemento diferenciador, el cual es el interés manifestado por parte de la comunidad en capacitarse y mejorar sus prácticas de gestión económica, lo cual abre una oportunidad valiosa para fortalecer las capacidades locales y promover conductas presupuestarias más responsables y consientes.

Asimismo, la similitud presenciada en los hallazgos de Santa Rosa ponen en evidencia que la vulnerabilidad económica y la insuficiencia de ingresos son condiciones comunes en territorios rurales, donde la falta de planificación se convierte en un obstáculo para mejorar la calidad de vida, por lo tanto, los resultados de esta investigación resaltan la necesidad de implementar estrategias que incluyan la educación financiera, la planificación presupuestaria y políticas de apoyo económico que permitan a la comunidad como las delicias trascender hacia una independencia económica.

Conclusiones

De acuerdo con la realidad estudiada y los datos obtenidos en la investigación se puede concluir que existe una base significativa de conocimiento incipiente sobre la planificación presupuestaria, pero con evidentes vacíos, debido a que una parte significativa de la comunidad demuestra tener nociones básicas sobre planificación presupuestaria y elaboración empírica de presupuestos familiares; sin embargo, también se identifican una porción considerable de personas con desconocimiento o falta de claridad en estos temas. Desde esta perspectiva, esta combinación de respuestas positivas, neutrales y negativas reflejan la necesidad urgente de fortalecer la educación financiera básica para asegurar una comprensión más amplia y práctica entre los habitantes.

Asimismo, la gran disposición de la comunidad en recibir ayuda para mejorar sus capacidades financieras y ser partícipes de cursos o talleres, como también el apoyo del Municipio e instituciones muestra una concordancia de su predisposición y voluntad, a su vez se refleja un escenario próspero para desarrollar acciones de formación y fortalecer la sostenibilidad social y económica en la comunidad.

Para finalizar, la comunidad reconoce la importancia de la planificación financiera pero sin integrar completamente sus beneficios en la vida cotidiana, puesto que, si bien la mayoría afirma tomar decisiones con una visión a largo plazo y cuentan con ciertos hábitos de ahorros, muchos de los integrantes de esta comunidad no logran establecer la relación entre la planificación presupuestaria y la mejora de la calidad de vida, demostrando así una falta de conexión entre la planificación presupuestaria y el desarrollo socioeconómico, limitando así el impacto real de las decisiones financieras en el bienestar familiar.

Referencias bibliográficas

- Alvarado, R., Requelme, F., Córdova, Z., y Medina, M. (2020). La inversión social y su impacto en la pobreza en Ecuador. *Revista Económica*, 7(1), 62-70. <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/economica/article/view/804>
- Arboleda, S. A., y Serna, E. (2019). *Presupuesto y programación de obras: conceptos básicos*. Instituto Tecnológico Metropolitano. <https://elibro.net/es/lc/uleam/titulos/106582>
- Barba, P. E. (2022). *Análisis de la planificación financiera del Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Mejía y su impacto en la ejecución presupuestaria, en el período 2019-2020*. ESPE: Universidad de las Fuerzas Armadas. <https://repositoriobe.espe.edu.ec/server/api/core/bitstreams/a2a3ed40-ed85-4350-bc8c-eb14f3858b6c/content>
- Barrera, R. S. (2018). *Planificación presupuestaria y su incidencia en la información financiera de la Universidad Regional Autónoma de Los Andes "UNIANDES"*. Universidad Regional Autónoma de los Andes "UNIANDES". <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/7930>
- Bolaños, R. (2020). La dinámica de la planificación presupuestaria en Costa Rica: El papel de los entes ministeriales en el desarrollo nacional. *Revista UCR: Universidad de Costa Rica*, 10, 8-36. <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/cieip/article/view/38792/42536>
- Buitrago, J. V. (2021). *Presupuestos en Excel*. Editorial UPTC. <https://elibro.net/es/lc/uleam/titulos/219237>
- Calero, R., y Olivares, R. (2023). Desempeño presupuestario y desarrollo socioeconómico en un municipio distrital de la región de Huánuco, Perú. *Gaceta Científica*, 9(2), 43-48. <https://revistas.unheval.edu.pe/index.php/gacien/article/view/1986>
- Calle, A. J., y Reyes, V. J. (2024). Planificación presupuestaria e información financiera en el GAD Parroquial El Anegado. *Ciencia y Desarrollo*, 27(4), 505-518. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9734756>
- Cavero, V., Hernández, A., Miranda, J. J., Alata, P., Alegre, M., y Diez, F. (2022). Satisfacción y percepciones sobre aspectos de la ciudad que afectan la salud, por nivel socioeconómico, 2010-2019, en Lima Metropolitana. *Revista Peruana de Medicina Experimental y Salud Pública*, 39(1). <https://www.scielosp.org/article/rpmesp/2022.v39n1/83-90/>
- Cerda, V. R., Pérez, A., Gonzáles, E., y Concepción, D. N. (2019). El diseño de procesos bajo condiciones de incertidumbre: Estrategia para el desarrollo socio-económico en la agroindustria ecuatoriana. *Universidad y Sociedad*, 11(5), 131-139. http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202019000500131&script=sci_arttext
- Céspedes, T. (2022). Ejecución presupuestal municipal provincial de Virú y su impacto en mejorar la calidad de vida de su población. *SCIENDO*, 25(4), 367-377. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/4936>
- Delgado, A. L., y Santacruz, E. D. (2023). Finanzas personales para la toma de decisiones de mujeres jefas de hogar en los barrios San Juan y Bernardino Cabllero de la ciudad de Fernando de la Mora Zona Sur. Periodo 20219 al 2021. *UCOM Scientia: Revista Científica*, 1(1), 66-85. <https://revista.ucom.edu.py/ucom/article/view/5/6>
- Eneque, J. A. (2022). *Plan Estratégico Institucional PEI 2019 - 2025 - Ampliado*. Municipalidad Provincial de Lambayeque. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3320728/PEI%20AMPLIADO%20-%202019-2025%20COMPLETO.pdf?v=1694114167>
- Espinal, E. F., y Toaza, S. E. (2024). Integración de la contabilidad gubernamental y planificación presupuestaria: Eficiencia y transparencia en la gestión financiera. *Revista Metropolitana*

- De Ciencias Aplicadas, 7(1), 6-16.
<https://remca.umet.edu.ec/index.php/REMCA/article/view/695/688>
- Jiménez, M., Vargas, T. D., y Hidalgo, R. L. (2020). *Diferencia entre un costo y un gasto*. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. https://www.uaeh.edu.mx/docencia/P_Presentaciones/icea/asignatura/administracion/2020/costo-gasto.pdf
- Jiménez, P. P., y Coca, S. P. (2020). *Planificación presupuestaria y recaudación de tributos en los Gobiernos Autónomos Descentralizados de las Municipalidades de la provincia de Tungurahua*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/31568>
- López, J. L., Paredes, M. V., y Hernández, S. E. (2021). Capacidad de ahorro en los estudiantes de pregrado: enfoque empírico. *Digital Publisher*, 6(4), 102-110. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8151355>
- Mansilla, Z. D. (2019). *La gestión pública municipal en el desarrollo socioeconómico en el distrito de Aurahuá, en el departamento de Huancavelica, 2017*. Universidad Nacional San Luis Gonzaga. <https://repositorio.unica.edu.pe/items/ed5e976e-1e8f-4fc7-b109-b057191ee7e7>
- Mora, E. P., y Cuadrado, G. P. (2023). Evaluación de la ejecución presupuestaria 2019 - 2021, del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial de Tarquí, Azuay, Ecuador. *Revista Multidisciplinaria Investigación Contemporánea*, 1(2), 1-27. <https://revmic.com/index.php/IC/article/view/48>
- Mora, J. J. (2016). *La planificación presupuestaria familiar y la caidad de vida de los habitantes de la urbanización de Bello Horizonte de la parroquia de Picaihua, del cantón Ambato*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/server/api/core/bitstreams/031a47d3-cfd3-4e66-9ebe-c77fb00799cb/content>
- Moreno, L. F., y Sani, A. A. (2022). *El comercio justo como alternativa para el desarrollo socio económico de la ciudad de Riobamba en el período 2019-2021*. ESPOL. FCSH. <https://www.dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/53553>
- Moreno, M. E. (2019). *La planificación financiera y su incidencia en la ejecución presupuestaria del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Salcedo*. Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/30067/1/T4616i.pdf>
- Navarro, J., y Aguado, F. (2022). *Todo administración local: gestión presupuestaria y control interno*. LA LEY Soluciones Legales S.A. <https://elibro.net/es/lc/ulearn/titulos/226968>
- Peñailillo, F. (2019). Crisis financiera subprime y sus efectos sobre el presupuesto familiar de los hogares perteneciente al Gran Santiago. *Revista MAD*, 40, 28-42. https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/61112214/54833-253-188146-1-10-2019110120191103-83021-1letv38-libre.pdf?1572802432=&response-content-disposition=inline%3B+filename%3DCrisis_financiera_subprime_y_sus_efectos.pdf&Expires=1733507839&Signature=PGLf-QwzA
- Redacción LA LEY. (2024). *Todo contabilidad*. LA LEY Soluciones Legales S.A. <https://elibro.net/es/lc/ulearn/titulos/275159>
- Rocafructe, R. D. (2021). *Planificación presupuestaria y su importancia para establecer las utilidades futuras*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5836/1/UPSE-TCA-2021-0049.pdf>
- Sánchez, A. (2024). *El presupuesto participativo por resultados y el desarrollo socioeconómico de la provincia de San Pablo 2015-2019*. Universidad Nacional de Cajamarca: Escuela de Posgrado. https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/6593/TESIS_POSGRADO%20ALEJANDRO_SANCHEZ.pdf?sequence=7&isAllowed=y

- Señalín, L. O., Olaya, R. L., y Herrera, J. N. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(92), 1704-1715. <https://biblat.unam.mx/es/revista/revista-venezolana-de-gerencia/articulo/gestion-presupuestaria-y-planificacion-empresarial-algunas-reflexiones>
- Tamayo, M. E., Narvaéz, C. I., y Erazo, J. C. (2019). Planificación presupuestaria basada en actividades (ABB) y su incidencia en la rentabilidad de la industria de confecciones. *Cienciamatria*, 5(1), 394-417. <https://doi.org/DOI.10.35381/cm.v5i1.272>
- Travezaño, J. L. (2024). *Programa presupuestal 0107 en la mejora de la educación superior pedagógica pública: Estudio de caso de Pasco, 2024*. Universidad César Vallejo. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/150451>
- Vaicilla, M. M., Narvaéz, C. I., Erazo, J. C., y Torres, M. M. (2020). Transparencia y efectividad en la ejecución presupuestaria y contratación pública en los gobiernos cantonales. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 774-805. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7541838>
- Valdiviezo, M. H., y Sánchez, F. S. (2024). Dinámicas del desarrollo socioeconómico de los territorios rurales: el caso de las comunas ribereñas de Santa Rosa - El Oro en Ecuador. *Revista INVECOM*, 4(1), 1-20. <https://revistainvecom.org/index.php/invecom/article/view/2226/226>
- Vásquez, F. A. (2021). *Costos y Presupuestos para financieros junior*. Grupo Editorial Nueva Legislación SAS. <https://elibro.net/es/lc/uleam/titulos/160288>
- Villahermosa Chaves, R. (2022). *Trading e inversión para principiantes (2a. ed.)*. RA-MA Editorial. <https://elibro.net/es/lc/uleam/titulos/222647>
- Yrigoin Vera, K. L., y Chacon Meoño, O. M. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. <https://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/2323>
- Zambrano, J. D. (2022). *Gestión estratégica y desarrollo socioeconómico en la provincia de Santa Elena: caso empresa pública del GAD provincial de Santa Elena, año 2020*. La Libertad: Universidad Estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7018>
- Zumárraga, M. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*(35), 96-112. <https://www.redalyc.org/journal/5711/571169753012/571169753012.pdf>

Anexo1

Tabla 13

Matriz de consistencia sobre la relación entre el problema de investigación, objetivos, variables, indicadores y su metodología.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Planificación presupuestaria: Una herramienta para el desarrollo socioeconómico familiar en la comunidad “Las Delicias”

Autora: Evelyn Daniela Zambrano Bailón

Problemas	Objetivos	Variables	Indicadores	Métodos
<p>General:</p> <p>Formulación Problema:</p> <p>¿De qué manera la falta de planificación presupuestaria impacta en el desarrollo socioeconómico familiar de la comunidad “Las Delicias”?</p> <p>Específico:</p> <p>Sistematización del problema:</p> <p>- ¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros en las familias de “Las Delicias”?</p> <p>- ¿Qué obstáculos dificultan una adecuada planificación presupuestaria?</p> <p>- ¿Qué estrategias pueden implementarse para mejorar la gestión financiera familiar?</p>	<p>General:</p> <p>Analizar cómo la planificación presupuestaria puede contribuir al desarrollo socioeconómico familiar en la comunidad “Las Delicias”.</p> <p>Específico:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar el nivel de conocimientos sobre planificación presupuestaria en las familias. • Identificar los principales obstáculos que limitan la gestión financiera familiar. • Analizar el impacto de la falta de planificación financiera en el desarrollo socioeconómico. 	<p>Independiente</p> <p>Planificación presupuestaria</p> <p>Dependiente:</p> <p>Desarrollo socioeconómico familiar</p>	<p>Nivel de conocimientos sobre planificación presupuestaria.</p> <p>Frecuencia de elaboración de presupuestos familiares.</p> <p>Uso de herramientas de control financiero.</p> <p>Nivel de ahorro mensual.</p> <p>Capacidad para cubrir necesidades básicas.</p> <p>Inversión en educación, vivienda o emprendimientos.</p>	<p>Tipo de Estudio:</p> <p>Bibliográfico Descriptivo</p> <p>Métodos:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bibliográfico - Descriptivo - Cualitativo - Cuantitativo <p>Técnica:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Encuesta

Nota. Matriz de consistencia donde se establece la relación entre el problema de investigación, objetivos, variables, indicadores y su metodología.

Anexo2

Modelo de encuesta

1. **¿Conoce los conceptos básicos de planificación presupuestaria?**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
2. **¿Sabe cómo elaborar un presupuesto mensual para su hogar?**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
3. **¿Tiene claro cómo priorizar gastos e ingresos en un presupuesto?**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
4. **¿Entiende la importancia de registrar sus ingresos y gastos regularmente?**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
5. **Su familia tiene acceso adecuado a servicios básicos (salud, educación, vivienda, etc).**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
6. **¿Cuenta con ahorros para emergencias o necesidades futuras?**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
7. **Las decisiones financieras en su hogar consideran el bienestar familiar a largo plazo.**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
8. **¿Se encuentra satisfecho/a con las oportunidades económicas disponibles para su familia?**
 - Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo

9. **¿Considera que la planificación presupuestaria puede mejorar la calidad de vida de su familia?**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
10. **El manejo adecuado del presupuesto familiar reduce el estrés financiero.**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
11. **¿Cree que existe una relación directa entre la planificación presupuestaria y su estabilidad económica?**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
12. **Involucrar a toda la familia en la planificación presupuestaria contribuye al desarrollo socioeconómico.**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
13. **Le gustaría aprender más sobre cómo planificar un presupuesto efectivo.**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
14. **¿Cree que la educación financiera es fundamental para mejorar su calidad de vida?**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
15. **Un taller o curso sobre planificación presupuestaria sería útil para su familia.**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo
16. **¿Considera que la participación de entidades como los GADs, Instituciones Financieras e Instituciones de Educación Superior para brindar capacitación en manejo financiero contribuiría al desarrollo socioeconómico de su comunidad?**
- Totalmente en desacuerdo
 - En desacuerdo
 - Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - De acuerdo
 - Totalmente de acuerdo

Anexo 3

Tablas de los resultados de la encuesta

Tabla 14

¿Conoce cómo elaborar un presupuesto mensual para su hogar?

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	1	1,3	1,3
En desacuerdo	24	32,0	33,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	30,7	64,0
De acuerdo	26	34,7	98,7
Totalmente de acuerdo	1	1,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 6

¿Tiene claro cómo priorizar gastos e ingresos en un presupuesto?

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	22	29,3	29,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	33,3	62,7
De acuerdo	26	34,7	97,3
Totalmente de acuerdo	2	2,7	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 7

¿Entiende la importancia de registrar sus ingresos y gastos regularmente?

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	11	14,7	14,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	30,7	45,3
De acuerdo	33	44,0	89,3
Totalmente de acuerdo	8	10,7	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 8

Su familia tiene acceso adecuado a servicios básicos (salud, educación, vivienda, etc).

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
En desacuerdo	38	50,7	50,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	42,7	93,3
De acuerdo	5	6,7	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 9

¿Se encuentra satisfecho/a con las oportunidades económicas disponibles para su familia?

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	2,7	2,7
En desacuerdo	35	46,7	49,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	42,7	92,0

De acuerdo	5	6,7	98,7
Totalmente de acuerdo	1	1,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 10

El manejo adecuado del presupuesto familiar reduce el estrés financiero.

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	42,7	42,7
De acuerdo	27	36,0	78,7
Totalmente de acuerdo	16	21,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 11

Involucrar a toda la familia en la planificación presupuestaria contribuye al desarrollo socioeconómico.

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	46	61,3	61,3
De acuerdo	20	26,7	88,0
Totalmente de acuerdo	9	12,0	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Tabla 12

¿Cree que la educación financiera es fundamental para mejorar su calidad de vida?

VARIABLES	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	1,3	1,3
De acuerdo	37	49,3	50,7
Totalmente de acuerdo	37	49,3	100,0
Total	75	100,0	

Nota. Encuesta realizada a los habitantes de la comunidad de “Las Delicias” del cantón Sucre.

Anexo 4

Revista

- Enfoques: Revista de investigación en ciencias de la administración.
<https://revistaenfoques.org/index.php/revistaenfoques/login>

Anexo 5

Normas para autores de la revista científica.

Enfoques: Revista de investigación en ciencias de la administración.

- El autor deberá descargar del sitio web de la revista, llenar y adjuntar a su contribución el formato único que integra la siguiente información:
- Solicitud de evaluación del artículo. La declaración de autoría individual o colectiva (en caso de trabajos realizados por más de un autor); cada autor o coautor debe certificar que ha contribuido directamente a la elaboración intelectual del trabajo y que lo aprueba para ser evaluado por pares a ciegas y, en su caso, publicado. Declaración de que el original que se entrega es inédito y no está en proceso de evaluación en ninguna otra publicación. Datos: nombre, grado académico, institución donde labora, domicilio, teléfono, correo electrónico.

- Currículo resumido del autor que no exceda de 5 líneas, en hoja aparte.
- El trabajo y los documentos solicitados arriba se enviarán a la dirección electrónica: editor@revistaenfoques.org
- Los trabajos deberán presentarse en tamaño carta, con la fuente Arial de 12 puntos, a una columna, y en mayúsculas y minúsculas.
- El título deberá ser en trilingüe (español, inglés y portugués) y no podrá exceder las 15 palabras.
- Toda contribución deberá ir acompañada de un resumen en español que no exceda de 150 palabras, con cinco a seis palabras clave que estén incluidas en el vocabulario controlado del IRESIE, más la traducción de dicho resumen al inglés (abstract) con sus correspondientes palabras clave o keywords y Portugués Resumo (obsérvese la manera correcta de escribir este término).
- Las palabras clave se presentarán en orden alfabético. Todos los trabajos deberán tener conclusiones.
- Los elementos gráficos (cuadros, gráficas, esquemas, dibujos, fotografías) irán numerados en orden de aparición y en el lugar idóneo del cuerpo del texto con sus respectivas fuentes al pie y sus programas originales. Es decir, no deberán insertarse en el texto con el formato de imagen.
- Las fotografías deberán tener mínimo 300 dpi de resolución y 140 mm de ancho.
- Se evitarán las notas al pie, a menos de que sean absolutamente indispensables para aclarar algo que no pueda insertarse en el cuerpo del texto. La referencia de toda cita textual, idea o paráfrasis se añadirá al final de la misma, entre paréntesis, de acuerdo con los lineamientos de la American Psychological Association (APA).
- La lista de referencias bibliográficas también deberá estructurarse según las normas de la APA y cuidando que todos los términos (&, In, New York, etcétera) estén en español (y, En, Nueva York, etcétera).
- Todo artículo de revista digital deberá llevar el DOI correspondiente, y a los textos tomados de páginas web modificables se les añadirá la fecha de recuperación.