



UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO DE MANABÍ

**DIRECCIÓN DE POSTGRADOS, COOPERACIÓN Y RELACIONES
INTERNACIONALES**

**MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y FINANZAS
MENCIÓN GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

INFORME DE INVESTIGACIÓN

Título

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL
DESARROLLO SOSTENIBLE DE LA PARROQUIA SANTA RITA,
CANTÓN SAN LORENZO - ESMERALDAS**

Autora: Ana Gisela de la Torre Chávez

Tutora: Ing. Jéssica Maricela Vásquez Monar. Mg. Sc

Manta - Manabí – Ecuador

2021

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL
DESARROLLO SOSTENIBLE DE LA PARROQUIA SANTA RITA,
CANTÓN SAN LORENZO – ESMERALDAS**

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS	4
RESUMEN	6
INTRODUCCIÓN	7
CAPÍTULO I	12
Fundamentos Teóricos.....	12
Educación Financiera	12
<i>Fundamentos de la Educación Financiera</i>	13
<i>Importancia de la Educación y la Alfabetización Financiera</i>	14
<i>Finanzas Personales</i>	15
<i>Ingresos</i>	16
<i>Gastos</i>	17
<i>Presupuesto</i>	18
<i>Cultura del Ahorro</i>	20
<i>Inversión</i>	23
<i>Sobreendeudamiento</i>	25
Desarrollo Sostenible.....	26
<i>Condiciones de Vida</i>	27
<i>Calidad de Vida</i>	28
CAPÍTULO II	30
Diseño Metodológico	30
Contextualización de la parroquia Santa Rita.....	30

Relación de metodologías que han sido aplicadas por diferentes autores en investigaciones relacionadas con la temática de educación financiera	34
Fases descriptivas del proceso metodológico	36
<i>Planteamiento del Problema</i>	37
<i>Elaboración del Marco Referencial</i>	38
<i>Diseño de la Propuesta Teórica Práctica en Educación Financiera</i>	39
CAPÍTULO III.....	41
Resultados y Discusión.....	41
Modelos de referencia para el diseño del manual de educación financiera.....	42
Propuesta	46
CONCLUSIONES	70
RECOMENDACIONES.....	71
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	72
ANEXO FOTOGRÁFICO.....	77

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	31
<i>Establecimientos educativos de la parroquia Santa Rita</i>	31
Tabla 2.	32
<i>Nivel de instrucción educativo</i>	32
Tabla 3.	33
<i>Matriz de actividades por rama</i>	33
Tabla 4.	42
<i>Modelos de educación financiera</i>	42

Tabla 5.	53
<i>Presupuesto familiar y/o personal mensual.....</i>	<i>53</i>
Tabla 6.	54
<i>Presupuesto familiar y/o personal mensual.....</i>	<i>54</i>
Tabla 7.	55
<i>Plantilla para el control de ingresos mensuales.....</i>	<i>55</i>
Tabla 8.	56
<i>Plantilla para el control de gastos mensuales.....</i>	<i>56</i>
Tabla 9.	57
<i>Plantilla para el control total de ingresos y gastos mensuales.....</i>	<i>57</i>
Tabla 10.	66
<i>Talleres para el programa de educación financiera.....</i>	<i>66</i>
Tabla 11.	68
<i>Cronograma para el programa de educación financiera.....</i>	<i>68</i>
Tabla 12.	69
<i>Presupuesto de recursos materiales y económicos para el programa de educación financiera...69</i>	<i>69</i>

RESUMEN

En la parroquia Santa Rita, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos existen 1.412 habitantes que se encuentran en el índice poblacional de instrucción educativa de 5 años en adelante; 42,99% en nivel de instrucción primaria, 15,16% en nivel secundario, 16,78% ningún nivel y 3,90% ignora si lo estuvo; estas cifras no son alentadoras por el porcentaje de analfabetos que tiene la parroquia. Al observar estas estadísticas surge la necesidad de investigar ¿Cómo incide la educación financiera en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo – Esmeraldas? Tener conocimientos en educación financiera es fundamental en el diario vivir de los seres humanos, de ello depende que se administre y controle los recursos económicos de manera eficiente. El objetivo fue diseñar una propuesta teórica práctica en educación financiera que permita a los individuos adquirir conocimientos elementales para que tomen decisiones financieras de forma acertada; esta investigación corresponde a un estudio no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional porque se analizaron las variables tal como se presentan en la realidad; el resultado del diseño del manual será una herramienta fundamental que ayudará a los habitantes a salir del analfabetismo que existe en la localidad, es así, que se llegó a la conclusión que el desconocimiento de conceptos básicos en educación financiera mayoritariamente se ve en aquellas personas del sector rural, por diversos factores sociales, económicos, ubicación, entre otros. Se espera que el diseño del manual en educación financiera pueda ser entendido por el 85% de los habitantes.

Palabras claves: Analfabetismo, área rural, desarrollo sostenible, diseño de manual, educación financiera.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera según la Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico - OCDE (2005) no es más que un proceso por el cual los consumidores pueden mejorar su entendimiento de productos financieros, lo que les permite desarrollar habilidades y confianza que ayuden en una toma de acciones efectivas y esto a su vez les deriva a mejorar su bienestar y salud financiera. En este sentido el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros - BANSEFI (2007) en una de sus publicaciones reveló que la educación financiera ayuda a desarrollar habilidades y actitudes en los individuos al momento de tomar mejores decisiones personales y sociales, lo que garantiza mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

Sin lugar a duda, la educación financiera es un tema que ha sido reconocido por organismos internacionales tales como son: el Banco Mundial (BM), la Organización para la Cooperación del Desarrollo Económico - OCDE, Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (ANSAN), entre otros, desde hace muchos años como un hecho económico que cambia transcendentalmente la vida de muchas personas (Ardila y Rengifo, 2014).

Algo muy importante que vale la pena mencionar es el pensamiento del “banquero de los pobres” como se lo denomina a Muhammad Yunus, el creador del banco “Grameen Bank”¹; él considera que solo hay un tipo de institución financiera, y es el banco para los ricos, los cuales prestan dinero a los pobres cuando el sistema no está diseñado para eso; por esa razón, fundó el

¹ El proyecto del Banco Grameen tuvo su origen en Bangladesh, creado por Muhammad Yunus, quien, en 1976, inició el proyecto de prestar pequeñas cuantías a las personas de baja renta. En 1983 el Banco Grameen se conformó como una institución financiera independiente, instaurando una “política de concesión de préstamos única, transgrediendo aspectos culturales islámicos, rompiendo mandatos religiosos para finalmente conseguir la independencia económica de las mujeres y aportar a la lucha contra la pobreza” (Martínez y otros 2015).

banco mencionado anteriormente, ya que él es un convencido de que la mejor manera de superar la pobreza es a través de las microfinanzas.

Es necesario mencionar que de nada sirve que existan este tipo de microfinanzas si los individuos no tienen conocimientos básicos de educación financiera, ya que eso no les permitirá darle un buen uso al dinero que reciben y caerán en decisiones financieras erróneas.

En el 2013 un grupo de instituciones que lideran la educación financiera en Ecuador denominado tus finanzas, realizó una encuesta a 5.000 adultos ecuatorianos para saber qué tan capaces son en el manejo de sus finanzas personales, donde los resultados que obtuvieron fueron los siguientes: 70% de los encuestados se sienten cómodos manejando conceptos financieros, sin embargo, según un estudio realizado por la Corporación Andina de Fomento existe un analfabetismo generalizado en la población de la región con respecto a conceptos financieros básicos, y esto se comprueba cuando el 56% de los mismos no pueden cubrir un gasto sin obtener un crédito, es decir, utilizan un crédito para pagar sus cuentas o financiar sus deudas, además, el 59% no realiza una planificación financiera del uso de su dinero, por tal razón, siempre es más lo que gasta que lo que gana.

De acuerdo con la publicación que realiza el diario el Comercio, el Banco Central del Ecuador entre 2016 y 2017 realizó una encuesta a 4.442 personas a escala nacional sobre inclusión financiera, y el resultado obtenido fue que 9 de cada 10 personas en el país jamás recibieron capacitación sobre educación financiera, es decir, solo 165 ciudadanos recibieron alguna vez charlas o material del tema en mención.

Actualmente, existen instituciones financieras públicas y privadas que brindan programas de capacitación en educación financiera a la ciudadanía en general, con la finalidad de ampliar los conocimientos de los individuos y evitar que se continúen cometiendo errores al momento de

tomar decisiones financieras, ya sea a nivel personal, familiar e incluso empresarial. Entre las instituciones se puede mencionar el Programa de Educación Financiera Básica de BANECUADOR, que está dirigido a todos sus clientes, pero en especial a los agricultores, ya que su cartera crediticia mayoritariamente está basada en este sector y por lo general son los que mayores falencias poseen.

Ante estos resultados emitidos por parte del Banco Central del Ecuador, la población de la parroquia Santa Rita ubicada en el cantón San Lorenzo, provincia de Esmeraldas, no se encuentra exenta de esta problemática ya que se pudo evidenciar que, en la parroquia en mención no existen instituciones financieras de primer piso lo que les impide tener un fácil acceso a los diferentes productos y servicios que estas ofrecen y mucho más aún estar a la vanguardia de lo que implica saber temas de educación financiera.

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos existen 1.412 habitantes que se encuentran en el índice poblacional de instrucción educativa de 5 años en adelante; 42,99% en nivel de instrucción primaria, 15,16% en nivel secundario, 16,78% ningún nivel y 3,90% ignora si lo estuvo; estas cifras no son alentadoras por el porcentaje de analfabetos que tiene la parroquia.

La población en su gran mayoría se dedica básicamente a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, con un 43.30% de su población económicamente activa; seguido de la explotación minera con 14.60%; es así, que un 57,91%² de la población económicamente activa de la parroquia forma parte del sector primario.

De acuerdo con los antecedentes antes mencionados surge la siguiente incógnita: ¿Cómo incide la educación financiera en el desarrollo sostenible de los habitantes de la parroquia Santa

² Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Rita, cantón San Lorenzo provincia de Esmeraldas? Considerando que la educación financiera es el camino para mejorar el bienestar de la población cuando se toman decisiones financieras acertadas de tal forma que les permita tener calidad y nivel de vida sostenible a través del tiempo; y, la hipótesis que se planteó en la presente investigación fue un alto conocimiento en educación financiera incide de manera positiva en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo provincia de Esmeraldas.

Para dar solución al problema planteado, se consideró como objetivo general diseñar una propuesta teórica práctica en educación financiera que pueda incidir en el desarrollo sostenible de la parroquia San Rita, cantón San Lorenzo provincia de Esmeraldas. El cumplimiento de este objetivo fue posible a través de tres objetivos específicos; el primero fue el análisis de las distintas definiciones de educación financiera y así, sintetizar los antecedentes históricos encontrados, posteriormente se realizó la contextualización de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo, lo que permitió la elaboración de una propuesta teórica práctica en educación financiera que les ayude a adquirir conocimientos claves y necesarios en el desarrollo de sus actividades diarias en cuanto al manejo de los recursos financieros para una adecuada toma de decisiones en el ámbito personal, familiar, laboral, entre otros, finalmente como tercer objetivo específico se realiza la entrega de la propuesta teórica – práctica al Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Santa Rita, cantón San Lorenzo – Esmeraldas.

Es necesario mencionar que la presente investigación tendrá un impacto social de gran importancia, ya que a través de este manual se logra concientizar y educar a la población económicamente activa de la parroquia Santa Rita en el adecuado manejo de los recursos financieros de tal forma que puedan garantizar un desarrollo sostenible que les permita mejorar su calidad de vida.

Así mismo, en el ámbito político la investigación beneficiará a la población cuando conozcan cuáles son sus deberes y derechos en educación financiera al momento de contraer algún tipo de servicio con instituciones financieras o a fines, de tal forma que se pueda garantizar los objetivos que se establecen en los tres ejes del Plan Nacional de Desarrollo Toda Una Vida, y por último, el impacto económico que causará el presente trabajo investigativo será evitar que las personas tomen decisiones erróneas que a futuro puedan desestabilizar la economía del hogar, y lo que se quiere es contribuir para que la población del área rural pueda realizar un adecuado manejo de su economía garantizando un desarrollo sostenible a nivel familiar.

La siguiente investigación corresponde a un tipo de estudio no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional, de acuerdo con lo que manifestó Hernández, Fernández & Baptista, (2014) esta indagación constituye un estudio no experimental ya que se analizaron las variables tal como se presentan en la realidad. Fue una investigación de tipo descriptivo ya que se realizó una descripción minuciosa de la realidad, la problemática y descripción del objeto de estudio; este diseño metodológico permitió dar respuesta a las diferentes interrogantes que surgen en el desarrollo de esta y lo más importante dar cumplimiento a las acciones en la consecución de los objetivos de la investigación.

Esta propuesta busca aportar en la mejora de la calidad de vida de los moradores de la parroquia en mención, ya que la falta de conocimientos básicos de educación financiera en ocasiones conlleva a tomar decisiones erróneas que a futuro desestabilizan la economía del hogar, se espera que la propuesta del manual pueda ser entendido por el 85% de los habitantes, ya que el desconocer te hace perder recursos y tomar decisiones que no ayudan a garantizar un desarrollo sostenible, y lo que se pretende es contribuir a que la población del área rural mejore su economía a nivel personal y familiar.

CAPÍTULO I

Fundamentos Teóricos

Educación Financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE (2005) aseguró que la educación financiera es el proceso por el cual los consumidores pueden mejorar su entendimiento de productos financieros, lo que les permite desarrollar habilidades y confianza que ayuden a tomar acciones efectivas y esto a su vez les derive a mejorar su bienestar y salud financiera, así mismo, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros - BANSEFI (2007) en una de sus publicaciones dijo que la educación financiera ayuda a desarrollar habilidades y actitudes en los individuos al momento de tomar mejores decisiones personales y sociales, lo que garantiza mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza.

De la misma forma, Cartagena (2008) afirmó que la educación financiera sirve para mejorar el bienestar de la población cuando se promueve que los usuarios del Sistema Financiero puedan tomar decisiones financieras acertadas. La Red Financiera Banco Credomatic - BAC (2008) manifestó que sería el proceso educativo a través del cual las personas logran tomar conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía tanto personal como familiar.

En el caso de Gómez, Franz (2009) declaró que la educación financiera permite transmitir conocimientos, habilidades y actitudes necesarias donde las personas o los individuos pueden adoptar buenas prácticas de manejo de los recursos financieros para la generación de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión. Respecto al tema, Caballero (2014) coincidió que la educación financiera es una herramienta de gran importancia para las personas que a lo largo de

su vida tuvieron conocimientos básicos al momento de tomar mejores decisiones, pudiendo existir la probabilidad de reducir una crisis ya sea personal o familiar.

Garay (2016) señaló que la educación financiera contribuye al fortalecimiento colectivo, en aras de que se logre un equilibrio entre los países que de una u otra manera sufren inequidades, por tal razón es necesario requerir de sujetos educados financieramente para que se evite la dominación y la inequidad por parte de los más grandes. (Kiyosaki, 2017) en su Libro Padre Rico, Padre Pobre manifestó que la educación financiera ayuda a las personas a tomar mejores decisiones, ya que todas manejan el dinero, pero sin embargo no todas logran tener una buena gestión de este recurso.

Como se puede evidenciar la educación financiera de acuerdo a los criterios de diferentes autores, es un tema fundamental en la vida cotidiana de los seres humanos, debido a la importancia que esta posee al momento de tomar decisiones financieras ya sea en el campo personal, familiar o empresarial; tener conocimientos básicos es esencial para lograr un crecimiento económico y evitar cometer errores al decidir financieramente.

Fundamentos de la Educación Financiera

Según (Ortiz, 2014) la educación financiera está fundamentada en dos grandes principios básicos: la prioridad y la generación de valor; en base a eso se puede manifestar que de acuerdo con el criterio del autor el primero plantea y define la relevancia de las acciones financieras en función de un orden, el cual está ligado en primer lugar a las necesidades, dejando los gustos y deseos en segundo plano; mientras que el segundo fundamento de la educación financiera identifica oportunidades de generar riqueza.

Es necesario recalcar que el término riqueza, en este contexto del autor, trata de la capacidad que tienen las personas de hacer acopios o reservas de dinero a través del ahorro

sistemático; con la finalidad de que a futuro este recurso pueda ser utilizado para invertir en los diferentes instrumentos financieros que existen en el mercado.

Importancia de la Educación y la Alfabetización Financiera

Es necesario mencionar cuán importante es la educación financiera al momento de interiorizar el valor del dinero y las repercusiones positivas o negativas que se pueden obtener a través de una gestión financiera. Es así, que (Bauer et al., 2000) consideró que la alfabetización financiera incrementa las opciones de que un individuo pueda ahorrar e invertir, salir de sus deudas, gastar menos de lo que gana, y vivir adecuado a un presupuesto; al mismo tiempo, disminuye sus probabilidades de estar en bancarrota o necesitar apoyo de terceras personas.

La educación financiera debería ser parte de la formación de todo ser humano desde temprana edad porque está involucrada al diario vivir de cada persona, y así, lo reafirmó la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico - OCDE (2010) y citado por Domínguez (2013, p. 5 y 6) donde manifestó que es muy probable que las nuevas generaciones no solo se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino que también existe la probabilidad de que afronten en su etapa adulta más riesgos financieros de los que pudieron asumir sus padres en ese entonces.

(Harnisch 2010) consideró el analfabetismo financiero como un desafío social y económico con sustanciales repercusiones para las personas, familias y la comunidad en el largo plazo. Existió una tendencia creciente por el aumento de los riesgos para el consumidor financiero, y esta se vio potenciada por la extensa brecha causada por consumidores analfabetos y el aumento de sus responsabilidades. Además, vale mencionar que las personas en general se enfrentan a retos financieros antes, durante y después de la educación financiera.

Como ya se lo ha manifestado anteriormente, la educación financiera contribuye a que los seres humanos ajusten sus decisiones de consumo de productos financieros a su perfil de riesgo, necesidades y expectativas. Además, les permitirá poder evaluar las alternativas y seleccionar los productos apropiados a sus realidades, creando actitudes responsables y fomentando el uso de servicios de acuerdo con sus condiciones.

Es así, que en base a lo que manifestó (Ortiz, 2014) la importancia de la educación financiera radica en ayudar a los individuos poder evitar que tengan que aprender a tomar decisiones financieras en función de la circunstancialidad, sino más bien que les aporten herramientas prácticas que les permitan un buen uso a sus recursos económicos pudiendo partir de objetivos que delimitan los criterios de una buena planificación financiera, ya que esta es el punto clave para garantizar el desarrollo sostenible a través del tiempo de cada uno de los individuos.

Finanzas Personales

El termino finanzas personales es un punto clave en educación financiera, ya que se atribuye a la forma en como cada individuo maneja sus recursos para una acertada toma de decisiones, es así, que Bodie (2003) consideró a las finanzas personales como la forma en que las personas pueden asignar recursos a través del tiempo, y además, fue enfático al mencionar que las finanzas personales están caracterizadas en cuanto al costo y los beneficios que logran generar en cada una de las decisiones financieras que pudieran tomar.

También se puede recalcar que, si se lo analiza desde el punto de vista de una empresa, de acuerdo con lo que manifestó Gitman L (2012) las finanzas de manera general implican de una forma u otra el hecho de tomar decisiones al igual que una persona en particular; decisiones que se basan en ciertas interrogantes como: ¿Cómo invertir el dinero para obtener una utilidad?,

¿Qué modo conviene más, reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas?

Vale mencionar que en base a lo que declaró Lahoud (2006) se considera a las finanzas personales como el proceso de estimar, analizar y evaluar todo tipo de decisión relativa al dinero o a los recursos económicos personales a través del tiempo; ya que estas aportan elementos claves en la forma de actuar de cada persona en el área financiera, porque las finanzas personales entrelazan de alguna forma el comportamiento humano con la economía, la contabilidad y la historia.

Con estos antecedentes se puede confirmar que las finanzas personales no es más que aquellas decisiones financieras y actividades que cada ser humano lleva a cabo para administrar sus recursos económicos a través del tiempo, con miras a mejorar su calidad de vida a nivel personal o familiar.

Ingresos

El término ingreso puede asumirse como la cantidad de dinero que gana una persona, grupo o empresa de manera periódica y regular, es decir, rubros que ingresan por ejecutar una tarea determinada remunerable (trabajo, negocio, venta de productos, entre otros). Para este vocablo, según Keynes en el artículo citado por Aldana (2011) manifestó que el ingreso total de la economía es la sumatoria de la “inversión” y el “consumo”, es decir, la inversión depende mucho de la iniciativa privada, a diferencia de que el consumo, deriva de los consumidores y del Gobierno.

Así mismo, Raffino (2020) en el glosario el concepto, consideró al ingreso como el incremento de los recursos económicos que presenta una organización, una persona o un sistema contable, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos.

Existen diferentes tipos de ingresos y son los siguientes:

Ingresos Privados. Los que afecten a las empresas o grupos privados y los que tengan o no ánimo de lucro.

Ingresos Públicos. Aquellos que consigue el Estado a partir de los impuestos y otras recaudaciones.

Ingresos Extraordinarios. Los que provienen de los eventos, sucesos imprevistos, con la comunicación de bonos de un gobierno.

Gastos

Al hablar de gastos se refiere a la salida de dinero de las arcas de una empresa u organización, los egresos incluyen los gastos y las inversiones. De acuerdo con lo que publicó (Red Financiera Bac-Credomatic, 2008) el gasto se lo considera como aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. Vale mencionar que Raffino (2020) consideró el gasto como el uso de cierto dinero presupuestado, ya sea por parte de un individuo, una empresa, una organización o Estado, en este sentido el término es sinónimo de egreso, es decir, lo contrario de un ingreso.

Se puede acotar, en otras palabras, que el gasto sería la utilización o el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, es decir, se suele realizar mediante una cantidad saliente de dinero; al gasto también se lo puede denominar egreso. Los gastos se pueden clasificar de acuerdo con la publicación que realizó Raffino (2020) en:

Gastos Fijos. Se denominan fijos cuando se trata de cantidades regulares y necesarias, que no varían mucho, y que, además, poseen una cierta periodicidad: mensuales, como la factura

de la electricidad, o anuales, como los impuestos de un automóvil, entre otros; son considerados gastos fijos por tener que ejecutarse exista o no ingreso de recursos económicos.

Gastos Flexibles. Sin embargo, a los flexibles se los considera regulares y necesarios, como los fijos, pero a diferencia de estos poseen una mayor discrecionalidad respecto a cuánto gastar, ya que el tope de pago lo podemos asignar nosotros. Por ejemplo, el dinero que se gasta haciendo compras de alimentación, pues en este caso el individuo paga tanto como decida consumir, aunque el costo de cada alimento esté fuera de control.

Gastos Discrecionales. Estos gastos son aquellos donde se posee el pleno control de la cifra a gastar, aunque no necesariamente se trate de elementos necesarios, ni regulares, sino todo lo contrario, es decir, se trata de gastos ocasionales y que dependen mucho del deseo de las personas, como por ejemplo ir al cine, comprar un auto; en este tipo de gasto el individuo decide cuánto gastar y de qué manera hacerlo o en su efecto si no lo hace.

Presupuesto

Se puede considerar al presupuesto como la pieza clave de la educación financiera, ya que el mismo permite tener un control de ingresos y gastos, basados en una adecuada planificación, es así, que Fuentes (2009) consideró que el presupuesto sería una herramienta fundamental para facilitar la planeación de los gastos que pueden darse en un lapso de tiempo determinado, además, permite la detección de gastos desmedidos y que no están planificados lo que con lleva a que se garantice el ahorro, adicional a ello.

De la misma forma Cárdenas (2008) expresó que a través del presupuesto se puede administrar y planificar las operaciones o actividades de una entidad, un individuo, entre otros, ya que el mismo permite determinar fortalezas y debilidades que pueden existir, por tal razón, el presupuesto no sólo se lo puede considerar como una herramienta de administración, sino

también de control ya que ayuda a detectar gastos necesarios e innecesarios, pero lo más importante es poder descubrir aquellos métodos que permitan economizar o ahorrar y así garantizar una economía estable.

Es importante mencionar que el presupuesto es una herramienta de gran ayuda ya que permite direccionar de forma adecuada los ingresos (remuneración, comisiones, alquileres, ventas, entre otros), y los gastos (gastos del hogar, gastos de venta, entre otros), de tal forma que al momento de llevar a cabo el cumplimiento de este se genere el respectivo control cumpliendo con lo planificado, ya que esto da lugar a mejorar los niveles y la calidad de vida de los ciudadanos.

Para la Red Financiera Bac-Credomatic (2008) en sus publicaciones consideró al presupuesto como la estimación programada de las condiciones de operación y los resultados a obtener por un organismo o una entidad en un periodo determinado, tanto así, que su importancia radica en la distribución o buen uso de los recursos, lo que permite el cumplimiento de metas y objetivos que se hayan propuesto, por tal razón, es un punto fundamental en el tema de planeación financiera.

Como ya se lo ha mencionado anteriormente, el presupuesto es el punto de partida de toda planificación financiera y darle el debido seguimiento es la mejor forma de garantizar que una familia sea exitosa en el logro de sus metas financieras, las mismas que pueden ser de corto, mediano o largo plazo; es así, que al hablar de educación financiera surge el tema de presupuesto personal o familiar y en base a esto el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI, 2008), manifestó que un presupuesto viene a ser un compendio de los ingresos estimados y a su vez de como estos serán gastados durante un determinado periodo de tiempo.

Cultura del Ahorro

Actualmente existen varias definiciones sobre el ahorro, sin embargo, al ser un concepto universal, todas las definiciones lo tratan de manera similar, tanto así, que el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (BANSEFI, 2008) manifestó que el ahorro es la parte del ingreso que se guarda en el presente para ser usado en el futuro logrando satisfacer sus necesidades. Así mismo, la Red Financiera Bac-Credomatic (2008) reveló que el ahorro no es más que la diferencia entre la renta (ingreso) y el consumo (gasto) que puede ser efectuado por una persona, una familia, una empresa o un país en general.

Por otro lado, Montoya (2005) mencionó que el ahorro es considerado como aquella cantidad de dinero separado del gasto que se destina de una u otra manera al cumplimiento de una meta específica; la misma que puede ser una inversión, con la finalidad de generar un ingreso o beneficio futuro, garantizando el incremento de generar mayor riqueza.

Fuentes (2009) manifestó que el ahorro se genera disminuyendo los gastos o almacenando una proporción de los ingresos, el mismo que puede ser formal a través de cuentas de ahorro en instituciones financieras e informal haciendo uso de instituciones no autorizadas, también existe la forma de ahorrar en el a hogar por medio de alcancías, pero esto eleva el riesgo de pérdida o gastos innecesarios.

Así mismo, Blankenhorn (2008) declaró que el ahorro fomenta la productividad, porque este se genera a través de una adecuada administración y un apropiado gasto de los recursos con los que cuenta, vale recalcar, que la parte fundamental del ahorro no es solamente la acumulación de recursos, sino que es la reinversión de estos con la finalidad de maximizar la riqueza. En base a lo manifestó República (2015) el ahorro es un tema con el que las personas se han visto involucradas en algún momento de su vida, el mismo va a depender mucho del nivel o

la cantidad de éste, ya que puede influenciar la estabilidad económica de una persona, una empresa, una familia, entre otros.

El ahorro es fundamental en la administración financiera, ya que surge de poder guardar una parte del ingreso, o su vez gastar menos de lo que se gana, cuando se genera el ahorro y este es invertido se produce beneficios de diversas formas, porque permite incrementar el patrimonio; hay que mencionar que generar un ahorro es tener un respaldo financiero o dicho en otras palabras se crea un fondo de reserva, ya sea para imprevistos o emergencias.

Tipos de Financiamiento

Crédito. Con respecto a esta temática hay que mencionar que el crédito y la palabra préstamos en el caso de las finanzas personales se utilizan para definir lo mismo, es así, que El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México - BANSEFI (2008) manifestó que el préstamo es aquel dinero que el prestatario o deudor puede usar temporalmente, y después de un lapso de tiempo dicho recurso tiene que ser devuelto al prestamista, y por lo general esta transacción da lugar al pago de intereses o un cargo por su uso. En el caso de la Red Financiera Bac-Credomatic (2008) este consideró que el crédito es el dinero que se solicita prestado (préstamo) a los bancos u otras instituciones financieras e incluso a otras personas naturales, y por el que al final se termina cancelando algún tipo de interés en un periodo de tiempo.

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México - BANSEFI (2008) aseguró que el préstamo puede ser solicitado por varias razones, por lo general, en ocasiones las personas se ven en la necesidad de requerirlo para realizar algún tipo de inversión, atender una emergencia o comprar bienes de consumo duradero. Así mismo, también aseguró que un préstamo proporciona una cantidad inmediata de dinero que podría ser difícil obtener de algún otro modo; al igual que los demás autores coincide que pedir un préstamo puede ser costoso y, además, conlleva la obligación de pagar a tiempo.

Con estos antecedentes, queda claro que obtener un préstamo no es igual que usar el dinero propio que puede provenir de una remuneración, venta de bienes o servicios, ahorros, entre otros, es así, que Credomatic (2008) mencionó que el crédito puede tener muchos beneficios potenciales si se utilizan responsablemente, el mismo que puede ser empleado para una emergencia, estudios, compras grandes pero necesarias.

Tarjeta de Crédito. Hoy en día existe otro tipo de crédito que figura a través de la denominada tarjeta de crédito, la misma que de acuerdo a lo que dice Morales, J. y Morales, A. (2015) “es una tarjeta de plástico con una banda magnética, un microchip y un número en relieve; con su sola presentación se pueden pagar las adquisiciones de bienes y servicios por el respaldo de un crédito que le ha otorgado la empresa o banco emisor de la tarjeta y que se compromete a pagar al vendedor por las compras del usuario de la tarjeta de crédito”.

Berrocal (2020) manifestó que la diferencia entre la tarjeta de crédito y el préstamo tradicional reside en que la deuda derivada de la misma se renueva mensualmente, y esta disminuye con el pago de las cuotas, que genera así un nuevo cupo disponible, pero aumenta mediante el uso de la tarjeta (pagos, reintegros en cajero), así como los intereses, comisiones y otros gastos generados que se financian conjuntamente.

Así mismo, Morales, J. y Morales, A. (2015) consideraron que para el usuario se considera un crédito directo a corto plazo y su utilización se hace mediante tarjeta bancaria como medio de pago. Además, su operatividad y desplazamiento lo lleva a denominarlo hoy en día como dinero “plástico”. Vale mencionar que los usuarios tienen límites en la cantidad que pueden cargar a la tarjeta de crédito, y algo muy importante de mencionar es que no se exige que se pague mensualmente la cantidad total del crédito, sino, en cuotas dependiendo la liquidez del usuario.

Existe una clasificación de las tarjetas de crédito y es la siguiente:³

Tarjetas de Crédito Bancarias. Aquellas donde interviene un banco como entidad financiera emisora, la que pagará al comerciante afiliado por el uso que haga de la tarjeta el usuario.

Tarjetas de Crédito no Bancarias. Estas son emitidas por las entidades financieras diferentes a la banca comercial, el crédito que ofrecen a los usuarios se encuentra limitado a un determinado número de establecimientos, dado que generalmente la cobertura de estas instituciones financieras es limitada en comparación a la banca comercial.

Tarjetas de Crédito de Establecimientos Comerciales. En el caso de estas tarjetas son expedidas por un determinado establecimiento comercial para uso exclusivo en el mismo, el crédito que se les otorga está supeditado a que se utilice en el consumo de productos o servicios que el establecimiento ofrezca.

Inversión

La inversión de acuerdo a lo que manifestó Fuentes (2009) sería aquella transacción donde se asigna parte de los recursos propios a actividades productivas, es así, que el sistema financiero presenta diferentes tipos de inversiones productivas que permitan a las empresas, industrias o negocios incrementar el activo neto personal o empresarial, además, es necesario mencionar que se debe tener en cuenta que en la inversión financiera radican tres factores fundamentales que permitan determinar el rendimiento del mismo y estos son: monto, tiempo y la probabilidad de perder.

³ Morales Castro, J. A. y Castro. Arturo, M. (2015). Crédito y cobranza. México D.F, México: Grupo Editorial Patria. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/ulearn/39380?page=265>.

Martínez (2010) coincidió que la retribución económica es el propósito de los productos de inversión y que en esta causa un gran efecto el capital y el destino del ahorro, menciona al depósito a plazo fijo como un producto de inversión con cero riesgos. Mientras que Gitman y Joehnk (2009) fueron enfáticos al manifestar que a través de la inversión se espera obtener ingresos positivos, pero, sin embargo, existe el riesgo como en toda transacción.

Existen algunos tipos de inversión, que las podemos clasificar según el tiempo requerido:

Inversión a Largo Plazo: En este tipo de inversión como en cualquier otra, es necesario un cierto monto de dinero, conocido bajo el nombre de capital inicial. Estas son las inversiones que más tiempo requieren, pero normalmente permiten obtener los mejores beneficios. (BlueMix, 2017)

Inversiones de Plazo Medio: Si bien es cierto en estas inversiones los beneficios no son adquiridos de manera rápida como en las inversiones a corto plazo, pero tampoco es necesario esperar años para poder ver los frutos de la inversión. Algunos ejemplos de este tipo son la compra y venta de divisas, que genere una cierta diferencia para el que hace la transacción, lo mismo con la compra de un bien mueble o incluso con un bien inmueble, como un auto destinado al transporte de pasajeros. (CESLA, 2016)

Inversiones a Corto Plazo: El capital invertido es remunerado, contiguo con las ganancias de manera muy rápida. Se considera que el tiempo estimado para recuperar el dinero debe ser menor a veinticuatro meses, pero no se pretende que sea antes de los seis. En este caso las ganancias obtenidas resultan tan altas como las de otras clases de inversiones. (BlueMix, 2017)

Para finalizar Condusef (2006) manifestó que destinar una parte de los recursos económicos a actividades productivas con el propósito de obtener un beneficio, es el principal

modo de asegurar un futuro mejor y, además, explicó que para convertirse en inversionista sólo hay que decidirse a administrar adecuadamente las finanzas personales y ser constante en ello, ya que actualmente existen planes que permiten invertir con poco dinero.

El saber invertir de manera correcta es fundamental para incrementar el patrimonio de las personas, ya que a través de este concepto financiero se puede garantizar crecimiento y desarrollo económico a nivel personal, familiar o empresarial.

Sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento definitivamente sin lugar a duda se lo puede catalogar como el comienzo de una burbuja financiera de los hogares, ya que, en algún momento los recursos serán insuficientes para responder por todas las deudas adquiridas, las mismas que seguirán creciendo con el pasar del tiempo. Es ahí, cuando la presión que sentirán las personas por cancelar las deudas será tan grande, que estarán dispuestos a recurrir a cualquier acreedor sin considerar las condiciones crediticias, es decir, no tendrán un pre-análisis del crédito para determinar cuál será el de mayor beneficio; sino que, por la desesperación optarán por la primera oportunidad, posiblemente a entidades no reguladas o chulqueros.

Hay que mencionar que autores como Fatoki (2015) y Sierminska (2014) aclararon que existen ciertas características asociadas con el sobreendeudamiento como son:⁴

- ✓ La capacidad para manejar los gastos asociados con los compromisos financieros contraídos. El sobreendeudamiento significa no ser capaz de manejar tal recurrente gasto.

4 <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/29700/1/Trabajo%20de%20Titulación.pdf>

- ✓ Para hacer frente a los compromisos financieros, un hogar que se encuentre en una situación con problemas financieros, tendera a reducir sustancialmente sus gastos o a su vez encontrar una manera para incrementar sus ingresos.
- ✓ El nivel de vida. Esto significa que el hogar no debería ser capaz de hacer frente compromisos financieros contraídos sin reducir su nivel de estándar de vida.
- ✓ Iliquidez. Esto último implica que, ante una situación de sobreendeudamiento, el hogar no tiene la capacidad de remedir tal situación recurriendo a su patrimonio (financiero y no financiero).
- ✓ Todo compromiso financiero contraído como hipoteca, crédito de consumo, gastos recurrentes como servicios de transporte agua, electricidad, pagos de renta, deberían ser incluidos en el análisis de sobreendeudamiento.
- ✓ La unidad de análisis debe ser el hogar para de esta manera juntar los ingresos de cada individuo del hogar.

Es así, que más de un individuo alguna vez en su vida ha cubierto deudas con otras deudas; en otras palabras, han trasladado simplemente sus obligaciones crediticias a diferentes acreedores. Esto no es correcto porque ya no es para solventar gastos, sino que ahora es peor, porque es para pagar otras deudas, lo que genera que las personas no salgan de sus deudas en el corto tiempo.

Desarrollo Sostenible

Anand, Sudhir, Amartya Sen (1996) sistematizaron el enfoque del desarrollo humano sostenible extendiendo el análisis del desarrollo humano y la calidad de vida con el estudio del desarrollo sostenible, así mismo, Constanza, R., Low, Bobby S., Ostrom, Elinor, Wilson, James,

(2000) en su publicación declararon que la sostenibilidad se refiere exclusivamente a la persistencia de la integridad y estructura de algún sistema en el transcurso del tiempo.

En este sentido López, C., López, E., Ancona, I., (2005) incorporó la palabra sostener en base a tres enfoques, uno de ellos es el social, de igual forma otro fue el económico y finalmente mencionó al ecológico, es así, que el autor manifestó que con la continuidad de estos enfoques se eleva las condiciones de vida de las personas; con respecto al mismo tema Arias (2006) coincidió en manifestar que el desarrollo sostenible es el progreso que satisfizo las necesidades del presente sin comprometer la capacidad de las necesidades futuras.

Gutiérrez (2007) declaró que el desarrollo sostenible inspiró a la definición de un proyecto de transformación ya sea económico o social, es decir, existe la intervención del Estado y las empresas, de tal manera que se ha permitido concretar políticas adecuadas para determinar una sustentabilidad fuerte e integrada, sin embargo, Xercavins, Cayuela, Cervantes (2017) en su publicación hicieron referencia al Informe Brundtland en donde manifestaron que el desarrollo sostenible permite satisfacer las necesidades actuales que pueden tener los seres humanos sin comprometer la capacidad de las generaciones futuras para poder satisfacer sus propias necesidades.

Condiciones de Vida

Hoy en día hablar de condiciones de vida, hace referencia a los modos en que las personas desarrollan su existencia, enmarcadas por particularidades individuales, y por el contexto histórico, político, económico y social en el que les toca vivir, y esto se lo mide por ciertos indicadores observables, como son: los índices pobreza, nivel de estudios, desempleo, entre otros.

Se considera que cuando las personas viven con escasos recursos económicos, motivados por falta de trabajo, puede ser originario por la escasa salud o el nivel educación que estos tengan, además, se considera que las personas tienen una precaria condición de vida, la cual puede afectar en general a una población, cuando existe una crisis económica a nivel mundial o a su vez puede ser específica de un individuo o grupo en particular.

En base a estos antecedentes Picchio (2009) manifestó en su artículo que las condiciones de vida de las personas, situados en un ámbito territorial y un contexto social determinado han sido y continúan siendo una cuestión embarazosa para la teoría económica. Puesto que, el hecho se debe tanto a una efectiva densidad y complejidad del asunto, como también a la voluntad, más o menos explícita, de desaparecer profundas tensiones sociales que surgen en el terreno de la vida cotidiana y en sus condiciones de sostenibilidad.

En este mismo epíteto Picchio (2009) consideró que las condiciones de vida son tensiones que conciernen a las relaciones entre clases, sexos, generaciones y sujetos de diferente procedencia geográfica y pertenencia étnica, es así, que el asunto de las condiciones de vida plantea, sobre todo, problemas de conceptualización para definir qué se entiende por vida humana sostenible y digna.

Calidad de Vida

La calidad de vida es un tema que denota interés por muchos investigadores, ya que está relacionado con el bienestar del ser humano, más, sin embargo, anteriormente hablar de calidad de vida era el simple hecho de poder satisfacer necesidades básicas, pero hoy en día ya se relaciona esta terminología con el crecimiento y desarrollo personal de cada uno de los individuos.

El concepto de calidad de vida según la OMS, citado por (Galván, 2014) manifestó que es la percepción que un individuo tiene de su lugar en la existencia en el contexto de la cultura y del sistema de valores en los que vive y en relación con sus objetivos, sus expectativas, normas y sus inquietudes. Donde con este argumento se puede citar de acuerdo con lo que manifiesta el autor, que es un campo muy abierto que comprende factores de salud de tipo emocional, física, ser independiente, contar con relaciones que contribuyan a un mejor desarrollo y que exista relación con el entorno en que se vive.

CAPÍTULO II

Diseño Metodológico

Contextualización de la parroquia Santa Rita⁵

La parroquia Santa Rita se encuentra ubicada en el cantón San Lorenzo, provincia de Esmeraldas; la cual limita al Norte con la parroquia urbana San Lorenzo y Tululbí, al Sur con la parroquia Carondelet, al Este con las parroquias Tululbí y Carondelet; al Oeste con la parroquia urbana San Lorenzo. Posee 81,32 kilómetros cuadrados, está ubicada al nor-occidente de la provincia de Esmeraldas. La cabecera parroquial “Santa Rita” está ubicada en un ramal de la vía principal San Lorenzo – Ibarra a una distancia de 4 Km. y a 25 Km. de la cabecera cantonal de San Lorenzo.

Tiene una extensión total de 8.114 has. de territorio, no obstante, la posesión de sus tierras es ancestral. Está habitada principalmente por afroecuatorianos y una comunidad del pueblo Awa. Además, está conformada por los recintos: Valle de la Virgen, Durango, San Francisco y La Y de Palma. De acuerdo con el censo de población y vivienda 2010, en Santa Rita existen 1.639 habitantes de los cuales 837 son hombres y 802 son mujeres. La proyección al 2020 es 2.422 habitantes (SENPLADES, 2015).

En la parroquia Santa Rita existen 4 planteles educativos, en los cuales laboran 31 docentes responsables de brindar atención educativa a 629 estudiantes de primero a décimo año de educación básica según información obtenida del Plan de Ordenamiento Territorial (2015 – 2019) del GAD parroquial; en la tabla N° 1 se evidencia los establecimientos educativos de la parroquia.

⁵ PDOT GAD Parroquial de Santa Rita 2015 -2019

Tabla 1.***Establecimientos educativos de la parroquia Santa Rita***

Nombre del plantel educativo	Número de alumnos		Número de profesores		Comunidad
	Hombres	Mujeres	Hombres	Mujeres	
UE General Julio Andrade	60	80	4	5	Santa Rita
UE General José Gabriel Batallas	140	280	4	16	San Francisco
Escuela 3 de Noviembre	13	20	-	1	Durango
Escuela Dicimaco Moreano	16	20	1	-	Valle de la Virgen
TOTAL	229	400	9	22	

Fuente: INEC, 2010

Elaborado por: La Autora

Según datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos existen 1.412 habitantes de la parroquia que se encuentran en el índice poblacional de instrucción educativa de 5 años en adelante; como se observa en la tabla N° 2 el 42,99% está ubicado en el nivel de instrucción primaria, un 15,16% se encuentran en el nivel secundario, así mismo, existe un 16,78% que no se ubica en ningún nivel de instrucción educativa como también hay un 3,90% que ignora si en algún momento lo estuvo. Estas cifras no son alentadoras ya que se puede evidenciar el porcentaje de analfabetos que tiene la parroquia, donde el 20,68% son personas que no han recibido ningún tipo de educación.

Tabla 2.*Nivel de instrucción educativo*

Nivel de instrucción más alto al que asiste o asistió	Casos	Porcentaje
Ninguno	237	16,78%
Centro de Alfabetización (EBA)	7	0,50%
Prescolar	39	2,76%
Primario	607	42,99%
Secundario	214	15,16%
Educación Básica	149	10,55%
Educación Media	69	4,89%
Ciclo Postbachillerato	2	0,14%
Superior	33	2,34%
Ignora	55	3,90%
TOTAL	1.412	100%

Fuente: INEC, 2010

Elaborado por: La Autora

La población económicamente activa de la parroquia Santa Rita según datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos un 43,30% se dedica básicamente a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, seguido de la explotación minera con 14,60%, es decir, el 57,90% de la población se encuentra involucrada al sector primario. En la tabla N° 3 se puede evidenciar que existe un 17,70% que no declara cuál es su actividad.

Tabla 3.***Matriz de actividades por rama***

Rama de actividad	Casos	Porcentaje
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	252	43,30%
Explotación de minas y canteras	85	14,60%
Industrias manufactureras	12	2,06%
Construcción	13	2,23%
Comercio al por mayor y menor	22	3,78%
Transporte y almacenamiento	6	1,03%
Actividades de alojamiento y servicio de comidas	7	1,20%
Información y comunicación	1	0,17%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	4	0,69%
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	7	1,20%
Administración pública y defensa	5	0,86%
Enseñanza	23	3,95%
Actividades de la atención de la salud humana	9	1,55%
Otras actividades de servicios	4	0,69%
Actividades de los hogares como empleadores	15	2,58%
No declarado	103	17,70%
Trabajador nuevo	14	2,41%
TOTAL	582	100

Fuente: INEC, 2010

Elaborado por: La Autora

Actualmente la población de la parroquia para generar ingresos que formen parte de su economía diaria se dedica a actividades relacionadas con la agricultura, ganadería y en pequeña escala a la comercialización de productos de primera necesidad; en la parroquia no existen instituciones financieras, al requerir los diferentes productos y servicios que estas brindan, las personas deben trasladarse hasta San Lorenzo.

Un elemento clave en la producción económica de los habitantes de la parroquia es el crédito por parte de instituciones financieras, en este caso cuentan con Banecuador, a través de un convenio denominado Proyecto en coordinación con el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) para cultivo de cacao, pero no todos los pobladores están aptos de ser aprobados para obtener un crédito que les permita sustentar un proyecto en el campo agrícola u otro ámbito debido al sobreendeudamiento que tienen.

Se puede mencionar que no todos los agricultores que tienen acceso a este crédito saben tomar las mejores decisiones financieras sobre el adecuado manejo de los recursos que reciben, ya que de acuerdo con las estadísticas que se evidenciaron anteriormente existe un alto porcentaje de analfabetismo en los habitantes de la parroquia y por ende desconocen de temas relacionados en educación financiera. Lo que conlleva a distribuir el ingreso de manera errónea desestabilizando su nivel de vida a futuro y en ocasiones esta alternativa en lugar de ser una ayuda para mejorar la calidad de vida se convierte en un problema.

Relación de metodologías que han sido aplicadas por diferentes autores en investigaciones relacionadas con la temática de educación financiera

La metodología en las investigaciones varía de acuerdo a lo que busca cada autor, es así, que Garay (2015) en el artículo Las Finanzas Conductuales, el Analfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad, utilizó la técnica de la encuesta, empleando un cuestionario que estuviese diseñado para cubrir los aspectos del modelo propuesto, alfabetismo financiero, cultura, emociones, hábitos y conductas de consumo, actitud hacia el endeudamiento. Lo que le ayudó a concluir en primera instancia que existe una clara relación entre las emociones y su influencia positiva en el bienestar económico financiero y la felicidad.

De igual forma Brito, I. y Palacio, J. (2016) en la publicación que realizaron en base a la investigación denominada Calidad de Vida, Desempeño Académico y Variables Sociodemográficas en Estudiantes, aplicaron el diseño de investigación correlacional ya que tenía como finalidad “medir la fuerza de asociación o relación que existe entre dos o más conceptos o variables en un momento determinado”, además, elaboró la técnica de muestreo probabilístico estratificado proporcional, posteriormente después de haber realizado la respectiva revisión exhaustiva de la literatura, finiquitó en la realización del cuestionario para su posterior aplicación; se aplicó la encuesta, donde se llegó a la conclusión que el desempeño de los estudiantes no se ve afectado por la calidad de vida y los factores socioeconómicos.

Sosa, F. y Plúa, G. (2017) en la tesis Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa aplicaron los siguientes métodos: Descriptivos, Inductivos, Deductivo, Observación Directa y Exploratoria, de tal forma que pudiese alcanzar el cumplimiento de los motivos de estudio, donde además pudo conocer el impacto del nivel de conocimiento con el incremento del programa de educación financiera en la Asociación.

Esta investigación fue de carácter cuali-cuantitativo, ya que se aplicó la técnica de la encuesta y la entrevista; donde las autoras llegaron a la siguiente conclusión: “El diseño de un programa de capacitación financiera a través de unidades estándares de desempeño con el uso de recursos claves y la aplicación de talleres evaluativos mejorará la educación financiera de la Asociación Interprofesional de ebanistas del Cantón Jipijapa ya que permite conocer nuevas alternativas de inversión”.

Para finalizar la relación de metodologías que se han aplicado en investigaciones de educación financiera Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I. y Echeverri Gutiérrez, C. A. (septiembre-diciembre, 2018) para la

elaboración del artículo “La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera”, utilizó “el concepto de inteligencia desde la perspectiva de la investigación, y la relación dialógica y compleja entre los recursos financieros y la inteligencia financiera”.

En el desarrollo de los temas, se realizó un análisis de artículos derivados de investigación y de revisión teórica, por medio de la búsqueda en bases de datos especializados, donde luego de procesar la información, efectuó un filtro desde los conceptos que tenían relación directa con los temas recursos financieros e inteligencia financiera.

Los autores en mención luego de abordar la investigación concluyen que “aún faltan investigaciones empíricas, que aporten a la construcción de una cultura financiera y al desarrollo de una educación financiera, y que permitan conocer cuál es el estado actual, proponiendo algún modelo práctico, en aras de que las familias y las personas logren desarrollar una cultura de inversión y consideren que el ahorro a largo plazo tiene aspectos positivos que permiten mejorar la calidad de vida, la estabilidad financiera y el impacto social, avanzando a un sociedad justa y equitativa”.

Fases descriptivas del proceso metodológico

La siguiente investigación corresponde a un tipo de estudio no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional, de acuerdo con lo que manifestó Hernández, Fernández & Baptista, (2014) esta indagación constituye un estudio no experimental ya que se analizaron las variables tal como se presentan en la realidad, por tal razón, debido al diseño metodológico que se aplicó para el desarrollo de la presente investigación no existe una muestra de la población para llevar a cabo técnicas de investigación como la encuesta o la entrevista; pero sin embargo si se aplicó la técnica de la observación que permitió conocer de cerca el entorno de la población de

la parroquia Santa Rita, costumbres, dialectos, entre otros aspectos que ayudaron a entender que la elaboración de la propuesta del manual teórico – práctico debería ser con un lenguaje claro y sencillo que facilite el entendimiento de los conceptos básicos de educación financiera.

Fue una investigación de tipo descriptivo porque en base en lo que dijo Sampieri, (2014 p. 92) el método descriptivo busca detallar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se pueda analizar y en esta investigación se realizó una descripción minuciosa de la realidad, la problemática y el objeto de estudio.

También se utilizó el método bibliográfico ya que en base a lo que manifestó Arias (2012 p. 27) este es un tipo de método de investigación documental que está basado en la búsqueda, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos que permite indagar en lo que manifiesta cada referente histórico respecto al tema de estudio, y así, poder describir y sintetizar la información encontrada para plasmar el extracto del resultado al cual se pretende llegar.

Es así, que la misma estuvo basada en un diseño metodológico que permitió dar respuesta a las diferentes interrogantes que surgen en el desarrollo de esta y lo más importante darles cumplimiento a las acciones en la consecución de los objetivos de investigación.

A continuación, se detallará paulatinamente cada una de las fases que permitieron llevar a cabo el desarrollo del trabajo investigativo.

Planteamiento del Problema

El proceso del planteamiento del problema inició con la fase de lluvia de ideas enmarcadas en las líneas de investigación del presente trabajo, es así, que con la información recolectada inicialmente se planteó la pregunta del problema, que es la siguiente: ¿Cómo incide la educación financiera en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, cantón San

Lorenzo – Esmeraldas?, de la cual posteriormente se desprenden el objetivo general y los objetivos específicos que están ligados al tema en mención.

En este apartado se aplicó el método deductivo de acuerdo con lo que manifestó (Bernal, 2006 p. 56) es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares, es decir, de lo macro a lo micro, y de este modo conocer las diferentes experiencias que han tenido varios autores en temas de educación financiera a lo largo de la historia a nivel mundial hasta llegar al territorio local donde se realizó la investigación.

Elaboración del Marco Referencial

Para la construcción del marco teórico o referencial, inicialmente se aplicó el método bibliográfico que en base a lo que reveló Arias (2012 p. 27) es un tipo de investigación documental ya que es un proceso basado en la búsqueda, recolección, recuperación, análisis, crítica e interpretación de datos secundarios, es decir, los obtenidos y registrados por otros investigadores en fuentes documentales ya sean estas impresas, audiovisuales o electrónicas.

En la presente investigación bibliográfica se logró recopilar información conceptual referente a las variables que se determinaron en la formulación del tema, con miras a dar solución al problema planteado, información que fue obtenida a través de fuentes digitales, documentos públicos y privados de referentes históricos que realizaron investigaciones similares en temas de educación financiera como medio de desarrollo sostenible a lo largo de la vida de los seres humanos.

El marco teórico fue un punto clave en el proceso de investigación, ya que permitió ampliar conocimientos para dar un enfoque preciso y claro de los conceptos a tratar, los mismos que sirvieron de base para el desarrollo de la propuesta teórica práctica en educación financiera; ya que esta es una herramienta fundamental y de gran ayuda para los individuos de la parroquia

Santa Rita, como se mencionó en la contextualización de la misma, existe un considerable porcentaje de personas que son analfabetos, además, las cifras que publicó el Diario el Comercio, en referencia a la encuesta que realizó el Banco Central del Ecuador confirma la falta de conocimientos en educación financiera que tienen las personas en el país.

Diseño de la Propuesta Teórica Práctica en Educación Financiera

Caballero (2014) manifestó que la educación financiera es una herramienta de gran importancia para las personas que a lo largo de su vida tuvieron conocimientos básicos al momento de tomar mejores decisiones, pudiendo existir la probabilidad de reducir una crisis ya sea personal o familiar. Es así, que, para el diseño de la presente propuesta, se consideró el concepto de inteligencia desde la perspectiva de la investigación; para el desarrollo de los temas antes expuestos en la misma, se realizó un análisis exhaustivo de varios libros y artículos derivados de investigación y de revisión teórica, que permitieron tener una visión más clara del tema en estudio.

Posteriormente haciendo uso del método sintético de acuerdo con lo que dijo Bernal, (2006 p. 56) este método sintético permitió integrar los componentes relacionados a la educación financiera como medio de desarrollo sostenible estudiarlos en su totalidad y de este modo ser plasmados en el manual de forma clara y precisa, de tal forma que pueda ser entendido por el lector, utilizando un lenguaje sencillo y conciso que les permita ampliar sus conocimientos financieros para una acertada toma de decisiones en sus finanzas a nivel personal o familiar.

La finalidad de esta propuesta tiene un impacto social de gran importancia, ya que a través de este manual se logrará concientizar y educar a la población de la parroquia Santa Rita en el adecuado manejo de los recursos financieros de tal forma que puedan garantizar un desarrollo sostenible que les permita mejorar su calidad y nivel de vida. Es importante adquirir

conocimientos básicos de educación financiera lo que evitará que las personas tomen decisiones erróneas que a futuro puedan desestabilizar la economía del hogar, y más bien lo que se busca es contribuir para que la población del área rural pueda realizar un adecuado manejo de su economía garantizando un desarrollo sostenible a nivel familiar.

CAPÍTULO III

Resultados y Discusión

Como ya se mencionó anteriormente, la presente investigación corresponde a un estudio no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional, razón por la cual no existe una muestra de la población para llevar a cabo técnicas de investigación como la encuesta o la entrevista; pero sin embargo si se aplicó la técnica de la observación que permitió conocer de cerca el entorno de la población de la parroquia Santa Rita, costumbres, dialectos, entre otros aspectos.

La finalidad o la importancia de la educación financiera radica en mejorar las condiciones de vida de las personas, esto será posible siempre y cuando tengan claro cada una de las contextualizaciones que a ella se refieren; al evidenciar que la parroquia Santa Rita posee un alto porcentaje de analfabetismo de acuerdo a información obtenida del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, se planteó como objetivo del presente trabajo investigativo diseñar una propuesta teórica – práctica de educación financiera que les permita a los individuos adquirir conocimientos básicos en el tema en mención, con la finalidad de tomar decisiones financieras de forma acertada.

Es así, que se elaboró la propuesta de dicho manual dirigido a las personas de la parroquia Santa Rita para que el desconocimiento no les conlleve a cometer errores que puedan perjudicarlos financieramente a futuro, sino que más bien puedan ahorrar e invertir, salir de sus deudas, gastar menos de lo que ganan, y vivir adecuados a un presupuesto, donde se pueda garantizar el desarrollo sostenible a lo largo del tiempo para cada una de las personas y familias que radican en la comunidad, permitiéndoles mejorar su calidad y nivel de vida.

Vale recalcar que, con la investigación realizada en diferentes artículos, libros, entre otros documentos de diferentes autores se pudo comprobar la hipótesis planteada de que un alto conocimiento en educación financiera incide de manera positiva en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo provincia de Esmeraldas, ya que el poseer conocimientos básicos en el tema, permiten tomar decisiones financieras acertadas a lo largo del tiempo.

Modelos de referencia para el diseño del manual de educación financiera

Para llevar a cabo el diseño de la propuesta del manual de educación financiera se revisó diferentes modelos planteados por varios autores, en libros, revistas, tesis, artículos, entre otros; a continuación, se detalla brevemente un pequeño esquema de cada uno de ellos:

Tabla 4.

Modelos de educación financiera

Manuales de educación financiera según autores	Características
Educación financiera. Su dinero y su futuro – Global Financial Education Program – Washington, D.C. (2008) BANSEFI	✓ Descripción general El autor manifiesta que el propósito de la educación financiera es enseñar a la gente conceptos sobre el dinero y cómo administrarlo cuidadosamente. Este tema es de vital importancia para que todas las personas tomen decisiones monetarias y financieras de forma acertada.
	✓ Metodología La metodología está basada en los principios y prácticas de educación para adultos; las mismas que están diseñadas para promover un alto grado de participación y oportunidades de dialogo entre participantes y el capacitador.

✓ **Contenido**

El contenido del presente manual está dividido por capítulos y estos a su vez por sesiones.

Capítulo 1. - Planificación financiera

Capítulo 2. – Servicios financieros

Capítulo 3. – El ahorro

Capítulo 4. – Administración del crédito

Capítulo 5. – Envíos de dinero

✓ **Descripción General**

Lo que se pretende con este manual es dotar a los agricultores de conocimientos financieros básicos que estén relacionados con el giro de sus actividades, al momento de realizar un financiamiento con alguna entidad, pero sobre todo lograr que tengan una adecuada administración de los recursos.

**Manual de educación
financiera rural** – Mejorando la
gestión de los agricultores –
Proaño, E. (2011) Cayambe,
Ecuador

✓ **Metodología**

Concientizar a los agricultores al consumo e inversión responsable, a través de ejercicios prácticos lograr que no se limiten solo a tomar decisiones, sino que más bien aprendan a manejar eficientemente su economía familiar.

✓ **Contenido**

¿Qué es un presupuesto?

Comportamiento del presupuesto

¿Qué es una meta?

¿Cómo se elabora un presupuesto?

Gastos habituales y no habituales

Ejercicio práctico

✓ **Descripción general**

Este programa tiene como finalidad dar una respuesta a los jóvenes frente a la necesidad de que comprendan y entiendan cuán importante es fomentar los hábitos de

<p>Programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas – Aguilar, J y Byron, O. (2013) Loja, Ecuador</p>	<p>ahorro, planificación, inversión, servicios financieros, entre otros.</p> <p>✓ Metodología</p> <p>Se emplea un plan de capacitación que puede ser bajo la modalidad de curso o taller donde exista la participación de los estudiantes con el fin de debatir conceptos, ejercicios, entre otros.</p> <p>✓ Contenido</p> <p>El contenido del programa está clasificado en tres componentes:</p>
<p>Educación financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del cantón Jipijapa – Sosa, G y Plúa, G. (2017) Guayaquil, Ecuador</p>	<p>Motivación e inteligencia financiera Estructura y funcionamiento del sistema financiero Finanzas personales y familiares</p> <p>✓ Descripción general</p> <p>La finalidad de este programa es instruir en conceptos financieros, lenguaje, productos financieros y estrategias útiles, de tal forma que los ebanistas puedan desarrollar las habilidades que se requieran en la toma de decisiones.</p> <p>✓ Metodología</p> <p>La metodología para implementar es a través de exposiciones, preguntas y respuestas, ejercicios prácticos que permitan aclarar y entender aquellas dudas sobre educación financiera.</p> <p>✓ Contenido</p> <p>Introducción Ámbito legal Módulo financiero Módulo presupuesto Módulo de crédito para tu negocio: Usar sin abusar</p>

Educación financiera –
Fundación Laboral WWB en
España – Banco Mundial de la
Mujer (2008) Madrid.

✓ Descripción general

De acuerdo con lo que manifestó el Banco Mundial de la Mujer (2008) cada vez son más las familias que se encuentran en una situación límite o están en riesgo de caer en ella, por tal razón se crea el manual con la finalidad de evitar esta problemática y que los individuos puedan contrarrestarlos con conocimientos.

✓ Metodología

En esta ocasión la metodología será en primera instancia trabajar con el presupuesto familiar como principal herramienta de control de la economía doméstica, posteriormente varias contextualizaciones que podrán ser entendidas a través de ejemplos prácticos, ya que es la mejor manera de ilustrar la teoría.

✓ Contenido

El presupuesto familiar
La necesidad de financiación
Para elegir financiación
Cuando las deudas se acumulan
Situaciones complicadas
Detener el círculo vicioso de la deuda
Salir de esta ¿Qué hacer?
Una economía saneada: ahorro e inversión
Direcciones de interés
Anexos

Propuesta

Luego de haber revisado las diferentes investigaciones que se han realizado en el tema de educación financiera, los autores coinciden que al adquirir conocimientos del objeto de estudio se garantiza que los individuos puedan tomar decisiones financieras acertadas; por lo que se decidió proponer el diseño de un manual teórico – práctico en educación financiera para los habitantes de la parroquia Santa Rita, cantón San Lorenzo provincia de Esmeraldas.

El presente manual será una herramienta fundamental que ayudará a los habitantes a salir del analfabetismo que existe en la localidad, según estadísticas que se evidencian en el Plan de Ordenamiento Territorial 2015 – 2019, lo que se pretende es que aprendan a manejar sus recursos de forma eficiente de tal manera que se pueda evidenciar un crecimiento económico en la comunidad donde se refleje una mejora en la calidad de vida de cada uno de sus habitantes.

MANUAL DE EDUCACIÓN FINANCIERA



PRESENTACIÓN

La educación financiera es un punto clave en el diario vivir de todos los seres humanos, ya que les permite tomar decisiones financieras acertadas a lo largo de su vida, el no haber adquirido conocimientos básicos en ocasiones provoca que se decida erróneamente causando problemas a futuro. En base a investigaciones realizadas por la Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México, 2014) el desconocimiento de la educación financiera es una

problemática que se genera a nivel mundial; y, según Lusardi (2008) está asociado con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de escolaridad, factores culturales, entre otros.

La finalidad de este manual es proporcionar conocimientos básicos y esenciales a un 85% de las personas del área rural, por lo general son los que más carecen de acceso a la educación y no tienen la oportunidad de estudiar esta temática o la facilidad de auto educarse a través de la búsqueda de información por medios tecnológicos; por tal razón este manual está diseñado en un lenguaje sencillo y de fácil entendimiento para los usuarios de tal forma que les permita entender la importancia de la educación financiera en el diario vivir.

Diez trucos para mejorar tus finanzas⁶

- a) La formación y el cambio de mentalidad:** La forma de pensar es lo que hace la diferencia entre ganar \$ 100,00 o \$ 1.000,00 mensuales, todo depende del buen o mal uso que se le pueda dar al dinero, es decir, hay quienes ganan \$ 100,00 y se saben financiar, pero así mismo existen personas con ingresos de \$ 1.000,00 y estos no les alcanza. Por tal razón es necesario el conocimiento y la mentalidad que se tenga.
- b) Lleva un control de tus ingresos y gastos:** Es necesario planificar financiera y administrativamente porque lo que no se controla, no se puede mejorar; y este es el primer paso que se debe realizar para mejorar las finanzas a nivel personal o familiar, se debe elaborar un registro de todos los ingresos y gastos que se tienen para poder destinar los recursos de forma eficiente.
- c) Reduce tus gastos innecesarios:** La mejor forma de conseguir una verdadera libertad financiera es reduciendo aquellos gastos que no aportan absolutamente nada en ese momento o en su efecto dejando aquellos lujos que las personas se dan.

⁶ Ruiz, C. (2019) 10 Trucos para Mejorar tus Finanzas (Ideas de Negocio) 1ra edición

d) Reduce y acaba con tu deuda negativa: Existen dos tipos de deuda: buena y mala; la primera se genera para realizar algún tipo de inversión, es decir, comprar algo que generará ingresos a lo largo del tiempo para poder cancelar la deuda adquirida sin que afecte los ingresos fijos que se tiene; la segunda por lo contrario es aquella deuda que no produce ingresos y debe ser cancelada con recursos propios, esto se refiere cuando se asume una deuda para adquirir un bien o un servicio que no generará ningún tipo de rentabilidad, y podría ser considerado como un lujo.

e) Emplea tus ingresos con sentido: Divide tus ingresos en tres niveles, el primero que sería un 75% gastos del día a día (alimentación, salud, vivienda, entre otros), segundo 10% de los ingresos a la generación de ahorro y por último 15% a la inversión en activos o destinarlos a formación académica.

f) Encuentra varias fuentes de ingresos: Es indispensable no creer que los ingresos que se perciben estando bajo relación de dependencia son los únicos que se pueden recibir, este sería un ingreso activo, también existen ingresos pasivos como aquellos que se generan a través de un negocio propio (venta de bienes o servicios) o alquiler de un bien inmueble.

g) Atento a las oportunidades de negocio: En ocasiones se presentan oportunidades para generar algún tipo de emprendimiento, y hay que arriesgar para poder ganar, porque el que no arriesga no gana, pero ojo antes de hacerlo es necesario analizar las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de este.

h) No le temas a la inversión: Realizar inversión es lo mejor que puedes hacer con tus ingresos, eso garantiza ingresos a futuro generando una rentabilidad que te permitirá mejorar tu nivel de vida paulatinamente.

- i) **Aprende a confiar en otros y delega algunas tareas:** Algo que debes tener presente es que al realizar un emprendimiento con el paso del tiempo este empezará a crecer y es ahí cuando debes delegar funciones generando plazas de trabajo, tú como propietario ya no podrás resolver toda la demanda y al seguir trabajando solo vas a incurrir en incumplimientos con los clientes.
- j) **No permitas que el dinero te cambie:** El error más grande que cometemos los seres humanos es no saber controlar nuestros gastos, cuando empieces a obtener ingresos, no eleves tu nivel de vida por encima de tus posibilidades; la estabilidad del presente no garantiza la estabilidad en el futuro.

¿Qué es la educación financiera?

Es aquella herramienta que permite transmitir conocimientos, habilidades y actitudes necesarias donde las personas pueden adoptar buenas prácticas de manejo de los recursos financieros para la generación de ingresos, gastos, ahorro, endeudamiento e inversión. (Gómez, Franz, 2009)



¿Por qué es importante la educación financiera?

Porque contribuye a que, los seres humanos ajusten sus decisiones de consumo de productos financieros a su perfil de riesgo, necesidades y expectativas. Además, permite poder evaluar las alternativas y seleccionar los productos apropiados a sus realidades, creando actitudes responsables y fomentando el uso de servicios de acuerdo con sus condiciones.

¿Qué son las finanzas personales?



Son aquellas decisiones financieras y actividades que cada ser humano lleva a cabo para administrar sus recursos económicos a través del tiempo, con miras a mejorar su calidad de vida a nivel personal o familiar, es decir, es la forma en que se decide gastar aquellos ingresos que recibe.

RECUERDA:

La educación financiera es una herramienta clave en el manejo de tus finanzas personales



¿Qué es la planificación financiera?

Es una herramienta que permite decidir cómo administrar y utilizar los recursos económicos para conseguir lo que se quiere a futuro, tener un desarrollo sostenible a través del tiempo mejorando la calidad de vida. Por ejemplo,

comprar una casa, un terreno, viajar, invertir en el estudio de los hijos o poner en marcha un negocio, entre otras cosas.



¿Qué es el presupuesto y por qué es importante?

Es la pieza clave de la educación financiera, ya que el mismo permite tener un control de ingresos y gastos, basados en una adecuada planificación financiera y su importancia radica en el buen uso de los recursos, porque permite el cumplimiento de metas y objetivos que se hayan propuesto.



Componentes del presupuesto



Ingresos: Cantidad de dinero que gana una persona, grupo o empresa de manera periódica y regular; rubros que ingresan por ejecutar una tarea determinada remunerable (trabajo, negocio, venta de productos, entre otros).



Gastos: Son todos los pagos que hacemos por los productos y servicios que compramos: alimentos, educación, salud y transporte, entre otros.

¿Por qué hacer el presupuesto?⁷

Cada persona puede encontrar un motivo, según la utilidad que le quiera dar a sus ingresos, entre los que se puede mencionar los siguientes:

- ✚ Mantener los gastos en función de los ingresos
- ✚ Controlar el nivel de gasto
- ✚ Saber cuál es la situación de nuestra economía en cualquier momento
- ✚ Realizar previsiones tanto de gasto, de inversión o de ahorro
- ✚ Planificar a corto, medio, o largo plazo.



⁷ Educación Financiera – Fundación Laboral WWB en España – Banco Mundial de la Mujer (2008) Madrid.



¿Cómo elaborar el presupuesto?

Para elaborar el presupuesto de una forma correcta, lo primero que debe tener claro es cuales son los ingresos que recibirá en el mes, así mismo considerar los gastos que son prioridad y deben ser cancelados, destinando el dinero de manera correcta, lo

que evitará caer en un sobreendeudamiento; el éxito del presupuesto radica en que destines el dinero de forma idónea de tal modo que puedas plantearte un ahorro que te permita trazar metas a alcanzar en un tiempo determinado.

En este apartado se evidenciará un modelo básico de la elaboración de un presupuesto familiar y/o personal, donde se considera los ingresos de un salario básico, se tendrá como referencia que esta familia tiene un pequeño negocio y adicional a ello, recibe otros ingresos por alguna otra actividad. En lo que tiene que ver con los gastos se han identificado los egresos más frecuentes que por lo general surgen dentro del entorno familiar.

Tabla 5.***Presupuesto familiar y/o personal mensual***

Ingresos	
Salario mensual	400.00
Venta de productos	200.00
Otros ingresos	200.00
TOTAL INGRESOS	800.00
Gastos	
Alimentación	250.00
Salud	100.00
Educación	30.00
Servicios básicos (agua, energía, celular)	50.00
Transporte	50.00
Vestimenta	50.00
Cuota de crédito (si tiene)	100.00
Recreación	40.00
Imprevistos	80.00
TOTAL GASTOS	750.00
INGRESOS - GASTOS = AHORRO	50.00

Elaborado por: Autora

En la tabla N° 5 se muestra el modelo de presupuesto básico que debería elaborar todo individuo ya sea en el ámbito personal o familiar, para que pueda organizar de manera idónea sus ingresos y gastos, de tal forma que al final del ejercicio genere un “ahorro” como se evidencia en la tabla en mención, ya que este garantiza un dinero que puede ser reinvertido con el propósito de generar una rentabilidad a futuro o en su efecto el cumplimiento de alguna meta u objetivo que se quiera alcanzar a nivel familiar o personal.

Llegó el momento de poner en práctica lo aprendido

Actividad N° 1:

A continuación, se evidencia un presupuesto que debe llenar en base a la realidad de los ingresos que percibe y de la misma forma los gastos que se generan mes a mes; donde el resultado será ahorro siempre y cuando los ingresos sean superiores a sus gastos, pero también puede suceder lo contrario, es decir, los ingresos pueden ser inferiores a los gastos generando un sobreendeudamiento.

Tabla 6.

Presupuesto familiar y/o personal mensual

Ingresos
Salario mensual
Venta de productos
Otros ingresos
TOTAL INGRESOS
Gastos
Alimentación
Salud
Educación
Servicios básicos (agua, energía, celular)
Transporte
Vestimenta
Cuota de crédito (si tiene)
Recreación
Imprevistos
TOTAL GASTOS
INGRESOS - GASTOS = AHORRO/SOBREENDEUDAMIENTO
Elaborado por: Autora

Tabla 7.***Plantilla para el control de ingresos mensuales***

Ingresos	Ene.	Febr.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agos.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.	Total
Ingresos													
Principales													
Venta de													
Productos													
Otros Ingresos													
TOTAL													
INGRESOS													

Elaborado por: La Autora

Tabla 8.

Plantilla para el control de gastos mensuales

Gastos	Ene.	Febr.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agos.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.	Total
Alimentación													
Salud													
Educación													
Servicios													
Básicos													
Transporte													
Vestimenta													
Cuota Crédito													
(si tiene)													
Recreación													
Imprevistos													
TOTAL													
GASTOS													

Elaborado por: La Autora

Tabla 9.*Plantilla para el control total de ingresos y gastos mensuales*

Resumen	Ene.	Febr.	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agos.	Sep.	Oct.	Nov.	Dic.	Total
Mensual													
Total													
Ingresos													
Total													
Gastos													
Ahorro													
Mensual													
TOTAL													
AHORRO													
Elaborado por: La Autora													



necesidades.

Para algunos autores como Montoya (2005) el ahorro es considerado como aquella cantidad de dinero separado del gasto que se destina de una u otra manera al cumplimiento de una meta específica, es decir, no considerar al ahorro como aquello que queda, sino más bien fijar un valor destinado a ahorrar de manera mensual.

Pero ¿Por qué es importante el ahorro?



- El ahorro es importante en la vida cotidiana de todas las personas porque permite trazar metas a futuro, es ideal que se cultive la cultura del ahorro desde temprana edad porque esto ayuda a concientizarse en el manejo adecuado del dinero, sabiendo que se puede plantear objetivos en el corto, largo y mediano plazo.

“No dejes que el dinero te controle, controla tú el dinero”

Llegó el momento de poner en práctica lo aprendido

Actividad N° 2:

Sopa de letras del ahorro

A	R	V	R	U	H	T	E	R	E	S	B	R	A	I	N	O	F	F	E
R	C	A	E	C	E	R	U	C	A	S	A	U	T	O	M	O	T	U	R
T	E	C	M	X	R	U	T	I	N	O	D	E	V	I	G	U	L	N	A
I	F	A	I	W	B	E	C	R	O	C	A	N	T	T	I	T	O	E	S
C	R	C	U	D	A	N	U	L	I	D	A	S	O	L	A	G	E	R	E
U	E	I	Q	A	E	D	U	C	A	C	I	O	N	A	D	R	E	A	U
L	I	O	A	G	E	N	O	M	A	L	A	B	O	L	I	V	I	L	A
O	C	N	R	R	R	O	T	O	R	E	T	O	M	A	S	U	S	E	A
S	A	E	U	A	C	E	S	E	N	F	E	R	M	E	D	A	D	S	T
D	M	S	I	D	R	A	M	A	S	I	F	I	C	U	T	R	A	H	E
E	E	F	R	R	A	X	N	U	N	O	I	C	A	U	D	A	R	G	L
L	R	R	E	A	O	R	V	I	V	I	E	N	E	D	A	T	E	B	C
U	U	N	I	C	U	O	X	J	S	E	J	A	I	V	E	J	E	Z	I
J	O	S	S	E	L	A	R	E	N	U	F	R	E	N	E	T	I	C	C
O	I	A	E	I	E	K	Z	A	R	Z	U	L	I	O	M	A	H	U	O
C	L	D	A	O	B	L	K	A	M	A	Z	R	O	B	O	D	E	L	T
Q	X	O	M	E	J	O	R	A	S	D	E	L	H	O	G	A	R	I	O
Z	B	B	O	N	X	P	L	A	T	I	N	U	M	G	O	L	D	E	M
A	N	T	U	I	G	N	A	C	I	M	I	E	N	T	O	S	U	N	D
S	O	S	E	R	G	N	I	S	O	J	A	B	E	D	A	C	O	P	E
A	U	T	O	M	O	V	I	L	V	O	M	O	T	U	A	G	R	I	O
O	A	E	Y	P	O	Y	O	T	R	O	I	C	O	G	E	N	U	E	G
U	Y	D	U	U	R	E	A	L	C	A	L	T	R	I	O	B	R	I	O
K	H	U	L	J	A	B	I	C	I	C	L	E	T	A	X	E	M	T	U

Educación

Funerales

Viajes

Graduación

Mejoras del hogar

Artículos de lujo

Bodas

Vacaciones

Regalos

Negocio

Automóvil

Nacimientos

Motocicleta

Enfermedad

Terreno

Bicicleta

Robo

Casa

Accidentes

Emergencias

Fiestas

¿Qué son las inversiones?

Según Fuentes (2009) sería aquella transacción donde se asigna parte de los ingresos a actividades productivas que permita a las empresas, industrias o negocios incrementar la inversión personal o empresarial. El propósito de las inversiones es generar una rentabilidad a través del tiempo, pero vale mencionar que como todo negocio existe el riesgo de pérdida.



Tipo de inversión según el tiempo

Inversión a corto plazo. Este tipo de inversión como su nombre lo indica es la inversión de menor tiempo en relación a los otros, este no va más allá de 12 meses y el interés de rentabilidad que éste genera no puede ser cobrado antes de 6 meses.

Inversión a mediano plazo. En el caso de los intereses por cobrar que genera esta inversión no se pueden cobrar de manera rápida como la anterior pero tiene la característica que no es necesario llegar a los 24 meses para recibir la rentabilidad generada y puede ser cobrada luego de 12 meses.

Inversión a largo plazo. Es la inversión mas larga pero la más rentable a la vez, porque los intereses que esta generan deben ser cobrados mínimo después de 24 meses de realizada la inversión.



A mayor riesgo mayor rentabilidad

Diferentes formas de invertir el dinero

Existen diferentes formas de invertir el dinero, pero solo se mencionará aquellas que se considera más accesibles al objeto de estudio.

Depósito a plazo fijo

Consiste en entregar al banco cierta cantidad de dinero por un tiempo determinado, donde el banco se compromete a cancelar un porcentaje de interés por el valor que se ha colocado, generando rentabilidad al usuario. Concluido el tiempo acordado la persona puede optar por retirar el capital y el interés generado o a su vez renovar el depósito a plazo fijo.

Títulos de deuda (bonos)

Es similar al depósito a plazo fijo donde la persona entrega dinero al banco, pero por un tiempo no menor a 10 años, y este se compromete a cancelar el interés ya sea de forma anual o al vencimiento del plazo.

Bienes inmobiliarios

Este tipo de inversión se trata de invertir en bienes inmuebles que puedan ser vendidos o arrendados a futuro por un tiempo determinado, y es una de las formas mas seguras y rentables al momento de realizar inversiones porque los mismos ganan plusvalía a través del tiempo.

¿Qué es el crédito?

El crédito es aquel dinero que una institución financiera o una persona natural pone a nuestra disposición por un tiempo determinado, mediante un acuerdo de pago.



En ocasiones las personas se ven en la necesidad de requerirlo para realizar algún tipo de inversión, atender una emergencia o comprar bienes de consumo duradero.



¿Qué son las tarjetas de crédito?

“Es una tarjeta de plástico con una banda magnética, un microchip y un número en relieve; con su sola presentación se pueden pagar las adquisiciones de bienes y servicios por el respaldo de un crédito que le ha otorgado la empresa o banco emisor de la tarjeta y que se compromete a pagar al vendedor por las compras del usuario de la tarjeta de crédito”. Morales, J. y Morales, A. (2015)

Tipos de tarjetas de crédito



Tarjetas de crédito bancarias. Aquellas donde interviene un banco como entidad financiera emisora, la que pagará al comerciante afiliado por el uso que haga de la tarjeta el usuario.



Tarjetas de crédito no bancarias. Estas son emitidas por las entidades financieras diferentes a la banca comercial, el crédito que ofrecen a los usuarios se encuentra limitado a un determinado número de establecimientos



Tarjetas de crédito de establecimientos comerciales. En el caso de estas tarjetas son expedidas por un determinado establecimiento comercial para uso exclusivo en el mismo

Los créditos en ambos casos te generan una tasa de interés que debes cancelar a través del tiempo de acuerdo con convenio de pago pactado, además tienen ventajas y desventajas que se mencionan a continuación:⁸

⁸ www.banecuador.fin.ec

Ventajas de obtener un crédito	Desventajas de obtener un crédito
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Se puede comprar un bien sin tener en ese momento todo el dinero que cuesta. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Existe el riesgo de sobreendeudamiento.
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Permite hacer inversiones para iniciar o mejorar un negocio. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Se reducen la capacidad de gastar y las posibilidades de ahorrar.
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Ayuda a superar una situación económica difícil. 	<ul style="list-style-type: none"> ✚ Se incrementan los costos por el pago de intereses.

¿Qué son las tasas de interés?

En palabras sencillas la tasa de interés es aquel dinero o porcentaje que el deudor acepta pagar a cambio de una obligación adquirida o el valor monetario que recibe cuando realiza una inversión en el corto, mediano o largo plazo.

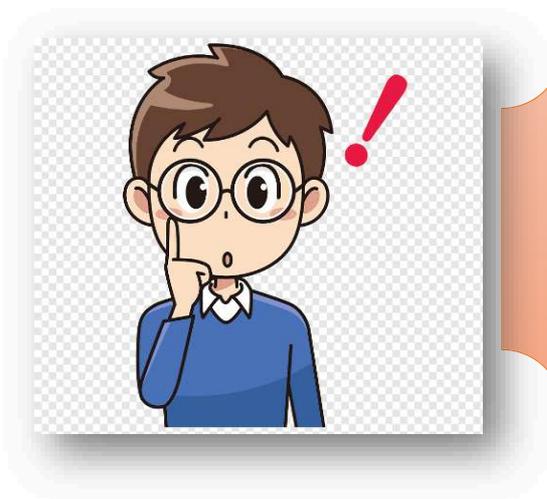


Tasa de interés activa

Se denomina así al valor resultante por el interés que se recibe al entregar un dinero, en el caso de las personas al realizar un depósito a plazo fijo la rentabilidad obtenida de aquella inversión se convertiría en una tasa de interés activa, lo que para el banco sería un interés pasivo.

Tasa de interés pasiva

Desde el punto de vista de los usuarios el interés pasivo sería aquel valor que cancela a una entidad financiera por el dinero recibido en calidad de crédito o préstamo durante un tiempo determinado, mientras que para el banco se convierte en una tasa de interés activa por ser quien lo recibe.



RECUERDA:

Cualquiera de las dos opciones que elijas, sea el crédito o las tarjetas de crédito; las dos te generan un pago de intereses a través del tiempo mientras dure la transacción, es decir, pagas mas de lo que te prestan

¿Qué es el sobreendeudamiento?

Es el comienzo de una burbuja financiera en los hogares, ya que, en algún momento los recursos serán insuficientes para responder por todas las deudas adquiridas, las mismas que seguirán creciendo con el pasar del tiempo.



Más de un individuo alguna vez en su vida ha cubierto deudas con otras deudas; en otras palabras, han trasladado simplemente sus obligaciones crediticias a diferentes acreedores. Esto no es correcto porque ya no es para solventar gastos, sino que ahora es para pagar otras deudas, lo que genera que las personas no salgan de sus deudas en el corto tiempo.

Cinco recomendaciones por considerar antes de endeudarte:⁹

- a) No utilices un préstamo para llegar a fin de mes, su uso debe restringirse para determinadas ocasiones.

⁹ <https://formaciontecnicabolivia.org/sites/default/files/publicaciones/guianenegocios.pdf>

- b) Lleva un registro ordenado de todas tus deudas. Es necesario que conozcas cuanto de tu ingreso mensual está comprometido de antemano.
- c) Antes de tomar un préstamo analiza todas las ofertas disponibles. No decidas sin comparar productos de varias entidades.
- d) Al analizar las ofertas crediticias considera todos los gastos asociados, la variable relevante en materia de costos es el Costo Financiero Total (CFT) y no la tasa de interés.
- e) Si te encuentras en una situación financiera complicada, no estires el problema.

¡Sincérate y conversa con tus acreedores para elaborar un plan de pagos que puedas cumplir!

Ten presente que tu acreedor no puede cambiar las condiciones del crédito de manera unilateral, si así lo hiciere el acto carece de validez.



Tabla 10.***Talleres para el programa de educación financiera***

Semanas	Temas	Recursos	Responsable	Horas	Evaluación
Semana 1	+ Introducción al programa de educación financiera	Computadora Proyector infocus Marcadores	Capacitadora	4	Preguntas cerradas
	+ Educación financiera	Pizarra			
	+ Importancia de la educación financiera	Hojas de papel bond Borrador			
	+ Planificación financiera	Papel periódico			
Semana 2	+ Presupuesto	Computadora	Capacitadora	4	Preguntas cerradas Taller
	+ Importancia del presupuesto	Proyector infocus Marcadores			
	+ Componentes del presupuesto (Ingresos – Gastos)	Pizarra Hojas de papel bond Borrador			
	+ ¿Por qué hacer el presupuesto?	Papel periódico			
	+ ¿Cómo elaborar el presupuesto?				

Semana 3	+ Ahorro	Computadora	Capacitadora	4	Preguntas cerradas Taller
	+ Importancia del ahorro	Proyector infocus Marcadores			
	+ Inversiones	Pizarra			
	+ Tipos de inversiones según el tiempo	Hojas de papel bond Borrador			
	+ Formas de invertir	Papel periódico			
Semana 4	+ Crédito	Computadora	Capacitadora	4	Preguntas cerradas
	+ Tarjetas de crédito	Proyector infocus			
	+ Tipos de tarjetas de crédito	Marcadores Pizarra			
	+ Ventajas y desventajas del crédito	Hojas de papel bond Borrador			
		Papel periódico			
Semana 5	+ Tasas de interés	Computadora	Capacitadora	4	Preguntas cerradas
	+ Tasa activa	Proyector infocus			
	+ Tasa pasiva	Marcadores			
	+ Sobreendeudamiento	Pizarra Hojas de papel bond Borrador			
		Papel periódico			

Elaborado por: La Autora

Tabla 11.

Cronograma para el programa de educación financiera

Actividades	Semana 1	Semana 2	Semana 3	Semana 4	Semana 5
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Introducción al programa educación financiera ✚ Importancia de la educación financiera ✚ Planificación financiera 					
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Presupuesto ✚ Importancia del presupuesto ✚ Componentes del presupuesto (Ingresos – Gastos) ✚ ¿Por qué hacer el presupuesto? ✚ ¿Cómo elaborar el presupuesto? 					
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Ahorro ✚ Importancia del ahorro ✚ Inversiones ✚ Tipos de inversiones según el tiempo ✚ Formar de invertir 					
<ul style="list-style-type: none"> ✚ Crédito ✚ Tarjetas de crédito ✚ Tipos de tarjetas de crédito ✚ Ventajas y desventajas del crédito 					

- ✚ Tasas de interés
- ✚ Tasa activa
- ✚ Tasa pasiva
- ✚ Sobreendeudamiento

Elaborado por: La Autora

Tabla 12.

Presupuesto de recursos materiales y económicos para el programa de educación financiera

Adquisición	Cantidad	V. Unitario	V. Total
Capacitador (a)	1	250,00	250,00
Folletos	20	5,00	100,00
Marcadores	8	0,50	4,00
Hojas de papel bond	200	0,04	8,00
Borrador	1	2,00	2,00
Cinta	1	1,00	1,00
Computador	1	0,00	0,00
Proyector	1	20,00	20,00
Papel periódico	20	0,25	5,00
Imprevistos	1	30,00	30,00
TOTAL GASTOS			420,00

Elaborado por: La Autora

CONCLUSIONES

La presente investigación corresponde a un estudio no experimental descriptivo de diseño transversal correlacional, razón por la cual no existe una muestra de la población para llevar a cabo técnicas de investigación como la encuesta o la entrevista, es así, que después de haber analizado las diferentes conceptualizaciones emitidas por distintos autores, se puede concluir que todos llegan a un mismo punto, que la educación financiera es parte del diario vivir de cada uno de los individuos porque deriva a que se logre una libertad financiera o una ola de sobreendeudamiento y de ella depende que se puedan tomar decisiones financieras de manera correcta o errónea al momento de administrar y controlar los recursos económicos.

Según estudio realizado por la Corporación Andina de Fomento existe un analfabetismo generalizado en la población de la región con respecto a conceptos financieros básicos y el sector rural no está exento del analfabetismo financiero, y después de revisar información bibliográfica se concluyó que el desconocimiento de conceptos básicos en educación financiera mayoritariamente se ve reflejado en aquellas personas que viven en esta parte del país, por diferentes factores sociales, económicos, ubicación geográfica, tecnológicos, entre otros, por ello se diseñó la propuesta teórica – práctica en educación financiera para los habitantes de la parroquia Santa Rita con un lenguaje sencillo y práctico de fácil entendimiento.

Con la investigación realizada se confirmó la hipótesis planteada de que un alto conocimiento en educación financiera incide de manera positiva en el desarrollo sostenible de la parroquia Santa Rita, y se espera que la propuesta teórica – práctica entregada al GAD parroquial de Santa Rita pueda ser entendida por el 85% de los habitantes, ya que el desconocer hace perder recursos y tomar decisiones que no ayudan a garantizar una estabilidad económica que permita mejorar la calidad de vida de las personas a través del tiempo.

RECOMENDACIONES

Es necesario que la educación financiera pueda ser inculcada desde temprana edad empezando por el hogar, donde cada integrante pueda entender la finalidad de las finanzas personales, porque este es el inicio para tomar decisiones financieras de manera segura sin temor a perjudicarse a futuro, pero también es importante que se continúe con el aprendizaje en las aulas porque es ahí donde se podrá adquirir conocimientos formativos y no solo empíricos.

Se recomienda a las instituciones financieras u otros organismos nacionales e internacionales que ofertan programas de educación financiera, que se incentive a los individuos a ampliar sus conocimientos, pero sobre todo a aquellos que viven en el área rural ya que es donde mayoritariamente radica el analfabetismo financiero siendo esta una de las razones por las cuales no se refleja el desarrollo sostenible a través del tiempo.

Se recomienda a las autoridades del GAD parroquial de Santa Rita aplicar la información que se ha diseñado en el manual de educación financiera a los niños, jóvenes y adultos de la parroquia, de tal forma que se concientice sobre el adecuado manejo de los recursos económicos; además, considerar a futuro la socialización del mismo organizando programas o talleres de capacitación donde se eduque por lo menos al 85% de los habitantes con conocimientos que serán de gran utilidad a lo largo de sus vidas, lo que les permitirá planificar y administrar adecuadamente sus ingresos y gastos, generando estabilidad financiera en el ámbito personal o familiar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aldana, J. (01 -06 -2015). *El pensamiento de Keynes*. Plaza Pública Universidad Rafael Landívar. Guatemala,
<https://www.plazapublica.com.gt/content/el-pensamiento-de-keynes>
- Ardila, R. (2003). *Calidad de Vida: una definición integradora*. Revista Latinoamericana de Psicología, vol, 35, n° 2. Bogotá, Colombia. [Archivo PDF].
<https://www.redalyc.org/pdf/805/80535203.pdf>
- Arias, F. (julio-diciembre, 2006). *Desarrollo sostenible y sus indicadores*. Revista Sociedad y Economía, núm. 11. [Archivo PDF].
<https://www.redalyc.org/pdf/996/99616177008.pdf>
- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación: Introducción a la Metodología Científica*. Editorial EPISTEME. Sexta Ed. Caracas p. 27. [Archivo PDF].
<https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACIÓN-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros - BANSEFI (2007). *Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro*. México. [Archivo PDF].
<http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Documents/Materiales/Manual%20de%20capacitacion.pdf>
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. Segunda Edición, ISBN 970-26-0645-4, México p. 56,57
- Berrocal, Lanzarot, A. I. (2020). *Tarjetas y créditos revolving o rotativos: la usura y el control de transparencia*. Madrid, Dykinson,

- <https://elibro.net/es/ereader/ulearn/147507?page=83>
- Brito, I. y Palacio, J. (2016). *Calidad de Vida, Desempeño Académico y Variables Sociodemográficas en Estudiantes*. Revista Duazary. ISSN: 1794-5992. Vol. 13. N° 2.
<http://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/duazary/article/view/1719/1194>
- Caballero, E (2014). *¿Qué significa manejar bien el dinero? Análisis comparativo entre usuarias de JUNTOS que han recibido y no han recibido Educación Financiera*. Serie Miscelánea, 30.
- CAF. (2013). “*La educación financiera en América Latina y el Caribe-situación actual y perspectivas*”. Infografía Gestión. [Archivo PDF].
<https://tusfinanzas.ec/wp-content/uploads/2014/aval/gestion1.pdf>
- Cartagena, E. (2008). *La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador*. Tópicos Económicos, 1, Artículo 24. Pag. 3.
[Archivo PDF].
http://www.educacionfinanciera.gob.sv/contenido/conozcanos/desarrollo_financiero_ES.pdf
- Cibrán, P., Prado, C., Crespo, M., & Huarte, C. (2013). *Planificación Financiera*. (ESIC Editorial, Ed.) (Primera). Madrid.
- CONDUSEF publicación de Agosto “*ABC de educación financiera*”. [Archivo PDF].
http://www.condusef.gob.mx/mat_difusion/abc_09.pdf
- Constanza, R., Low, Bobby S., Ostrom, Elinor, Wilson, James, (2000). *Institutions, ecosystems, and sustainability*. Lewis Publishers. U.S.A
- Córdoba Padilla, Marcial (2012). *Gestión financiera*. - Ecoe Ediciones. 1a. ed. - Bogotá, 444 p. – Ciencias administrativas. Contabilidad y finanzas Pag, 2, 3.

- Fajardo, M., Soto, C. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Ediciones UTMACH. Gestión de proyectos editoriales universitarios. pag, 45
- Gallego Quiceno, D. E., Bustamante Penagos, L. E., Quintero Arango, L. F., Jiménez Sánchez, J. I. y Echeverri Gutiérrez, C. A. (septiembre-diciembre, 2018). *La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera: revisión documental*. Revista Virtual Universidad Católica del Norte, (55), 173 – 191.
<http://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004/1453> (html)
- Galván, B. (2014). *¿Qué es Calidad de Vida?* Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo. Editorial Prese Médica Mexicana.
<https://www.uaeh.edu.mx/scige/boletin/prepa2/n2/m2.html>
- Garay, G. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. Universidad Católica Bolivariana San Pablo. Cochamba, Bolivia. Perspectivas. ISSN: 1994-3733.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425943146001>
- Garay, G. (mayo, 2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera*. Revista Perspectivas, (37), 23-40.
<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425946304003>
- Gómez-Soto, Franz (2009). *Educación financiera: Retos y lecciones - A Partir de Experiencias Representativas en el Mundo*. Colombia: Proyecto Capital.
- Gutiérrez, E. (2007). *De las teorías del desarrollo al desarrollo sustentable Historia de la construcción de un enfoque multidisciplinario*. Trayectorias, 9 (25), pp. 45-60.
<http://www.redalyc.org/pdf/607/60715120006.pdf>
- KIYOSAKI, R. T. (2017). *Padre Rico, Padre Pobre*. México: Aguilar

Libro Maestro de Educación Financiera – *Un Sistema para Vivir Mejor* - Red Financiera BAC –
CREDOMATIC Párrafo 1 p. 35

Morales, Castro, J. A. y Castro. Arturo, M. (2015). *Crédito y cobranza*. Grupo Editorial Patria.
México D.F, Mexico.

<https://elibro.net/es/ereader/ulearn/39380?page=264-265>

OCDE - Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005). *Recommendation on Principales and Good Practices for Financial Education and Awareness.*

(Recomendación sobre Principios y Buenas Prácticas de Educación Financiera y la

Toma de Conciencia en esa Materia). Directorate for Financial and Enterprise Affairs,

pag 31

Ortiz, G. (29 – 10 – 2014). *Gestión Financiera. Finanzas Proyectos.*

<https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-la-educacion-financiera/>

Pedrosa, S. (19 – 10 – 2015). *Gasto*. Economipedia.com

<https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>

Picchio, A. (2009). *Condiciones de Vida: Perspectivas, Análisis Económico y Políticas Públicas.*

Revista Economía Crítica, n° 7 primer semestre. [Archivo PDF].

http://revistaeconomiacritica.org/sites/default/files/revistas/n7/2_condiciones_de_vida.pdf

Raffino, M. De: Argentina. Para: *Concepto*. de. Disponible en: <https://concepto.de/gasto/>.

Consultado: 02 de febrero de 2021.

Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*, McGRAW-HILL / INTERAMERICANA

EDITORES, S.A. DE C.V. Sexta Ed. México p. 92

- Soto G., C., Ramon G., R., Sarmiento Ch., C., & Mite, M. T. (2017). *ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS “La clave del equilibrio gerencial.”* (Grupo Compas, Ed.). Primera Edición, Grupo Compás. Guayaquil.
- Terrazas P., R. A. (junio de 2009). *Modelo de Gestión Financiera para una Organización*. De Concepto de Gestión Financiera: Recuperado el 23 de octubre de 2016. [Archivo PDF]. <http://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>
- Tovar García, E. (2011). *Consecuencias de la globalización financiera sobre la eficiencia del sistema financiero*. Revista Latinoamericana de Economía, Vol. 42 N°167, 147-174.
- Xercavins, J.Cayuela, D. Cervantes, G. Assumpta Sabater *Desarrollo sostenible* EDICIONS UPC. [Archivo PDF]. https://www.ebuc.com/portades/9788498800715_L33_23.pdf

ANEXO FOTOGRÁFICO

