



UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA
SEDE CUENCA
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y DE FAMILIA DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA, SEDE CUENCA

Trabajo de titulación previo a la obtención del
título de Licenciada en Administración de Empresas

AUTORAS: MARIBEL ALEXANDRA AGUDO SEGARRA
LILIANA LIZBETH MAXI LEÓN
TUTOR: ING. DIEGO SANTIAGO ÁLVAREZ PINOS

Cuenca - Ecuador

2024

CERTIFICADO DE RESPONSABILIDAD Y AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Nosotras, Maribel Alexandra Agudo Segarra con documento de identificación N° 0106115959 y Liliana Lizbeth Maxi León con documento de identificación N° 0106437171; manifestamos que:

Somos las autoras y responsables del presente trabajo; y, autorizamos a que sin fines de lucro la Universidad Politécnica Salesiana pueda usar, difundir, reproducir o publicar de manera total o parcial el presente trabajo de titulación.

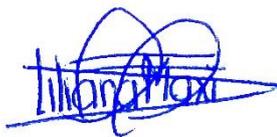
Cuenca, 7 de agosto del 2024

Atentamente,



Maribel Alexandra Agudo Segarra

0106115959



Liliana Lizbeth Maxi León

0106437171

CERTIFICADO DE CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN A LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA

Nosotros, Maribel Alexandra Agudo Segarra con documento de identificación N° 0106115959 y Liliana Lizbeth Maxi León con documento de identificación N° 0106437171, expresamos nuestra voluntad y por medio del presente documento cedemos a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que somos autoras del Artículo académico: “Análisis de la educación financiera personal y de familia de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca”, el cual ha sido desarrollado para optar por el título de: Licenciada en Administración de Empresas, en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En concordancia con lo manifestado, suscribimos este documento en el momento que hacemos la entrega del trabajo final en formato digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.

Cuenca, 7 de agosto del 2024

Atentamente,



Maribel Alexandra Agudo Segarra

0106115959



Liliana Lizbeth Maxi León

0106437171

CERTIFICADO DE DIRECCIÓN DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Diego Santiago Álvarez Pinos con documento de identificación N° 0104033436, docente de la Universidad Politécnica Salesiana, declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el trabajo de titulación: ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA PERSONAL Y DE FAMILIA DE LOS ESTUDIANTES DE LA UNIVERSIDAD POLITÉCNICA SALESIANA, SEDE CUENCA, realizado por Maribel Alexandra Agudo Segarra con documento de identificación N° 0106115959 y por Liliana Lizbeth Maxi León con documento de identificación N° 0106437171, obteniendo como resultado final el trabajo de titulación bajo la opción Artículo académico que cumple con todos los requisitos determinados por la Universidad Politécnica Salesiana.

Cuenca, 7 de agosto del 2024

Atentamente,



Ing. Diego Santiago Álvarez Pinos

0104033436

“Análisis de la educación financiera personal y de familia de los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca”

“Analysis of the personal and family financial education level of students at the Universidad Politécnica Salesiana, campus Cuenca”

Resumen

Las finanzas personales y de familia desde su origen hasta la actualidad son importantes para el bienestar de los individuos. Sin embargo, en investigaciones previas se identificó el poco interés que tienen las personas en adquirir conocimientos sobre finanzas personales y de familia. El objetivo de la investigación fue determinar el nivel de conocimiento en educación financiera personal y de familia que poseen los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca. La metodología fue de tipo descriptiva. En conclusión, los estudiantes universitarios tienen un nivel regular en conocimientos sobre finanzas personales debido a que alcanzaron un nivel mayor a 40 y menor a 60 puntos (49,09) calificada sobre una escala de 100.

Abstract

Personal and family finance from their origin to the present day are important for individual well-being. However, previous research identified the little interest that people have in acquiring knowledge about personal and family finances. The objective of the research was to determine the level of knowledge in personal and family financial education possessed by the students of the Salesian Polytechnic University, Cuenca campus. The methodology was descriptive. In conclusion, university students have a regular level of knowledge about personal finance because they reached a level greater than 40 and less than 60 points (49.09) rated on a scale of 100.

Palabras clave

Educación financiera, finanzas personales, ingreso, ahorro, gasto.

Keywords

Financial education, personal finance, income, savings, expenditure.

1. Introducción

La presente investigación está enfocada en el tema de finanzas personales y de familia, en donde las finanzas personales se definen como la forma en que los individuos se relacionan con su entorno a través del dinero, las FP incluyen la gestión y la administración de ingresos, gastos, endeudamientos, ahorros e inversiones a lo largo del tiempo, teniendo en cuenta los riesgos financieros y los acontecimientos futuros de la vida (Rojas, 2018). La educación financiera personal según Rojas et al., (2016) se refiere a conceptos, habilidades, prácticas, reglas, pautas e información para la toma de decisiones financieras futuras de un individuo o una familia, las que involucra un rango de actividades diarias asociadas al ahorro, al manejo de fondos, seguros e inversiones.

Las finanzas personales describen la forma en que los individuos deben manejar y distribuir sus recursos económicos, lo que orienta a las familias a tomar decisiones financieras correctas, mejorando así su calidad de vida y bienestar integral (Vallejo & Martínez, 2016). Por otro lado, las finanzas familiares según Hidalgo et al., (2022) se establecen como la gestión de todos los ingresos y gastos que una unidad familiar posee enfocándose en cinco aspectos: gastar menos de lo que ingresa, evitar solicitar préstamos con intereses altos, eliminar el gasto excesivo en artículos innecesarios, contar con objetivos de ahorro y tener un plan de inversión.

Los autores Raccanello & Herrera (2014, pág. 5) mencionan que:

La educación financiera toma un papel importante tanto para los países desarrollados como para aquellos en vías de desarrollo. A pesar de que los primeros cuentan con un mercado financiero maduro, donde la población posee una mayor educación, se observa que los consumidores desconocen cómo diversificar el riesgo y no invierten en aquellas alternativas que les permitirían obtener un mayor rendimiento.

Este estudio se llevó a cabo debido a que en los hallazgos de investigaciones previas se identificó que en la actualidad existen muchas personas que aún no tienen conocimientos sobre educación financiera, lo que los lleva a tomar decisiones incorrectas como financiar créditos con un porcentaje de interés alto y realizar malas inversiones que a largo plazo ocasionan sobreendeudamiento. Esta realidad no es ajena en los jóvenes estudiantes universitarios, a causa de que no tienen prácticas y planificaciones adecuadas en el manejo de sus recursos financieros.

Resulta relevante mencionar que según una encuesta realizada por el Banco Central de Ecuador (2022) aplicada a 4.442 personas a nivel nacional sobre inclusión financiera los resultados reflejaron que el 96% de ecuatorianos no conocen sobre educación financiera y el 63% de la población no genera un hábito de ahorro, aun cuando, la Superintendencia de Bancos exige que todas las entidades contraladas por el ente regulador deben desarrollar "Programas de Educación Financiera" (PEF) para sus usuarios, colaboradores y público en general, con la finalidad de fomentar el incremento del nivel de conocimientos en educación financiera, procurando que la sociedad tome decisiones acertadas para el bien individual y familiar (Superintendencia de Bancos, 2015).

Por el contrario, en América Latina donde la evidencia empírica sobre estos aspectos aún es mínima, la Corporación Andina de Fomento (CAF) planteó el primer diagnóstico que evaluó los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a temas financieros. El estudio identificó brechas particularmente de género, edad, ámbito geográfico, nivel educativo, de ingresos y capacidad de ahorro, con diferencias importantes entre Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia (Mejía & Guzmán, 2016).

Por otra parte, según estudios realizados por el Banco Mundial (2017) en un país de Latinoamérica, específicamente en Colombia, se ha determinado que el 64% de los colombianos planifican sus gastos para un tiempo menor a un mes. La población que no dispone de ninguna proyección del presupuesto de sus recursos son especialmente los jóvenes estudiantes de la secundaria, ya que son vulnerables al momento de tomar sus primeras decisiones financieras. Por ello, es importante que en las instituciones educativas adquieran bases sobre los conceptos financieros mediante estrategias prácticas,

para que los jóvenes puedan desarrollar sus habilidades financieras desde temprana edad.

Como es el caso de Paraguay, según la última encuesta realizada en el 2019 sobre finanzas personales, los resultados muestran que más de la mitad de los encuestados no poseen una cuenta de ahorro o no desarrollan la cultura del ahorro, tampoco realizan comparaciones con productos y ofertas de productos financieros como créditos, tasas de interés, etc. Además, nunca realizan una planificación financiera personal que contemple el ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. Estos datos son considerados críticos para la economía, pues revelan que estas respuestas provienen mayormente de jóvenes de 18 a 35 años (Marecos & Rojas, 2022).

En cambio, en el Perú, entre los años 2013 y 2019, se ejecutó una encuesta de medición de las capacidades financieras que posee la población. En los resultados obtenidos entre los dos años existe un incremento moderado de las capacidades financieras de la población. Sin embargo, es importante recalcar que aún existen personas con falencias en cuanto a las finanzas, determinando así un porcentaje del 37% que corresponde a los adultos quienes manejan estos conocimientos de forma correcta, el 44% de comportamientos financieros apropiados y el 47% son quienes tienen la actitud positiva para la toma adecuada de decisiones financieras (Zarate et al., 2021).

De acuerdo con un estudio realizado por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2021) “las mujeres suelen tener menos conocimientos financieros y un menor acceso a los productos financieros formales que los hombres”. Debido que los hombres muestran mayor interés por las finanzas. Según Montoya (2020), las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones monetarias de un individuo o una unidad familiar. Se ocupa de las formas en que los individuos o las familias obtienen su presupuesto, ahorran y gastan recursos monetarios a través del tiempo, teniendo en cuenta diversos riesgos financieros y los acontecimientos futuros de su vida.

Para comprender de manera clara y precisa sobre educación en finanzas personales y de familia, así como en temas afines se realizó revisiones bibliográficas de varios autores de América Latina, cuyas teorías coincidieron en la identificación de cinco variables las cuales son: ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. El estudio asumió una metodología de tipo descriptiva, ya que de acuerdo con los resultados obtenidos se puede llegar a percibir la realidad. Según Guevara et al., (2020) “El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas”. La técnica que se utilizó para recopilar los datos fue la aplicación de una encuesta de elaboración propia difundida de manera online a una muestra de 359 estudiantes.

La investigación se realizó con el interés de analizar el nivel actual de conocimiento que poseen los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca al momento de tomar decisiones vinculadas a sus finanzas personales y de familia, y de esta forma, conseguir una respuesta concreta a la interrogante planteada en la investigación la cual fue:

2. Materiales y métodos

La investigación asumió una metodología de tipo descriptivo, ya que de acuerdo con los resultados obtenidos se puede llegar a percibir la realidad sobre el nivel de conocimiento, habilidades y prácticas en finanzas personales y de familia que tienen los estudiantes universitarios. Este enfoque permitió analizar detalladamente diversos aspectos correlacionados con la gestión financiera de los estudiantes como: el manejo de sus ingresos y gastos, sus hábitos de ahorro, el control de sus deudas, sus decisiones sobre inversión y planificación financiera a corto y largo plazo.

Por ello, se llevó a cabo una revisión bibliográfica publicada en los últimos diez años en fuentes confiables como libros, artículos, tesis, y monografías de varios autores en español provenientes de América Latina, cuyas teorías coincidieron en la identificación de cinco importantes variables las cuales son: ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. En el estudio se hizo énfasis en las variables antes mencionadas cada una de ellas con un peso del 20%.

Por consiguiente, se buscó determinar el nivel de conocimiento en educación sobre finanzas personales y de familia que poseen los estudiantes, para lo cual optamos en utilizar el instrumento de recopilación de datos definida como encuesta, esta fue elaborada en el formulario de Google y difundida de manera online, la misma que constó de treinta preguntas cerradas algunas de ellas fueron diseñadas de acuerdo al formato de escala de Likert y otras de opción múltiple en base a las teorías de distintos autores. Estas se dividieron en seis preguntas por cada variable, las cuales evaluaron conocimientos, habilidades y prácticas que permitieron determinar el nivel de conocimiento en finanzas personales que tienen cada uno de los estudiantes encuestados. Adicionalmente, adjuntamos cuatro preguntas de aspecto demográfico.

Para el análisis de los datos recopilados se utilizó Microsoft Excel, en el cual se tabuló cada respuesta de los estudiantes encuestados, posterior a ello cada pregunta se valoró individualmente con un puntaje sobre 3,33; este puntaje fue disminuyendo relativamente por cada persona que respondió de manera incorrecta. La puntuación de cada variable se calculó sumando las puntuaciones de las 6 preguntas correspondientes, obteniendo una calificación sobre 20 puntos probables por variable. Finalmente, para mostrar los datos demográficos realizamos gráficos circulares y para presentar las calificaciones obtenidas por cada variable según: edad, género y áreas de conocimiento realizamos comparaciones que fue expuesto en gráficos de barras cruzadas.

2.1 Parámetros de calificaciones

Tabla 1. Puntaje por cada pregunta

VARIABLES	PREGUNTA 1	PREGUNTA 2	PREGUNTA 3	PREGUNTA 4	PREGUNTA 5	PREGUNTA 6	PUNTAJE
INGRESO	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	20
GASTO	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	20
AHORRO	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	20
ENDEUDAMIENTO	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	20
INVERSION	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	3,33	20
TOTAL							100

Fuente: Elaboración Propia

Tabla 2. Criterio – Nivel de conocimiento

NIVEL DE CONOCIMIENTO MAYOR O IGUAL A 60pts.	ALTO
NIVEL DE CONOCIMIENTO MAYOR A 40 Y MENOR A 60pts.	REGULAR
NIVEL DE CONOCIMIENTO MENOR A 40pts.	BAJO

Fuente: Elaboración Propia

2.1 Población y muestra

2.1.1 Población

Para Gómez et al., (2016, p. 3) la población es:

“Un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados.”

La población total de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca es de 5279 estudiantes, que incluyen tanto hombres y mujeres de todas las carreras. Esta población está dividida por diferentes jornadas académicas, en la jornada diurna existe una población total de 3701, en la jornada vespertina un total de 1107 y en la jornada nocturna la cantidad total de 471 estudiantes.

2.1.2 Muestra

Velázquez (2017) menciona que la muestra se refiere a:

“Parte o subconjunto de una población. Subconjunto de medidas u observaciones tomadas a partir de una población dada. Se utiliza una muestra por razones prácticas, económicas o de tiempo que no permiten considerar a toda la población.”

Para determinar la muestra se seleccionó específicamente a los estudiantes de la Universidad Politécnica Salesiana, sede Cuenca matriculados en el periodo académico 64 modalidad presencial. Con un nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5%, obteniendo un resultado total de 359 estudiantes quienes fueron encuestados, para obtener el total de la muestra se utilizó la siguiente fórmula:

$$n = \frac{\frac{Z^2 * P * (1 - P)}{e^2}}{1 + \left(\frac{Z^2 * P * (1 - P)}{e^2 * N}\right)}$$

$$n = \frac{\frac{(1,96)^2 * 0,5 * (1 - 0,5)}{(0,05)^2}}{1 + \left(\frac{(1,96)^2 * 0,5 * (1 - 0,5)}{(0,05)^2 * 5279}\right)}$$

$$n = 359$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra

Z= Nivel de confianza

N= Tamaño de la población

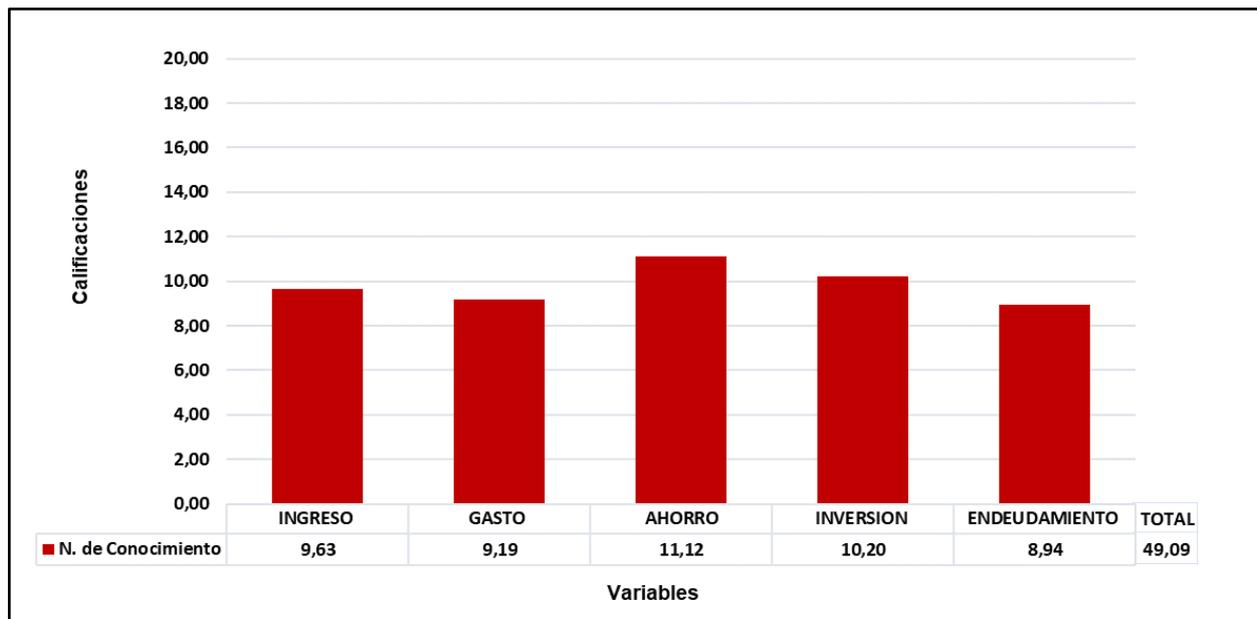
e= Margen de error

p= Probabilidad de que ocurra el evento estudiado

3. Resultados

La investigación se realizó mediante una encuesta aplicada de acuerdo a la muestra calculada anteriormente conformada por: 151 mujeres y 208 hombres. Los participantes se dividieron en cuatro rangos de edad: 137 estudiantes de 17 a 20 años, 201 estudiantes de 21 a 24 años, 19 estudiantes de 25 a 29 años y 2 estudiantes mayores de 30 años. La distribución para las tres jornadas académicas fue de la siguiente manera: en la jornada diurna 250 estudiantes, en la jornada vespertina 77 y en la jornada nocturna 32. Además, la investigación abarcó las cinco áreas de conocimiento de la Universidad, lo que permitió conocer qué área tiene mayor conocimiento sobre las finanzas personales y de familia. La distribución de los estudiantes fue de la siguiente manera: Administración y Economía con 34 estudiantes (9,5%), Ciencia y Tecnología con un total de 189 (52,5%), Ciencias de la vida con 83 (23,1%), Ciencias Sociales y Comportamiento Humano con 38 (10,5%) y Educación un total de 16 estudiantes que pertenece al (4,4%).

Figura 1: Calificaciones totales sobre el nivel de conocimientos por variables.



Fuente: Elaboración propia

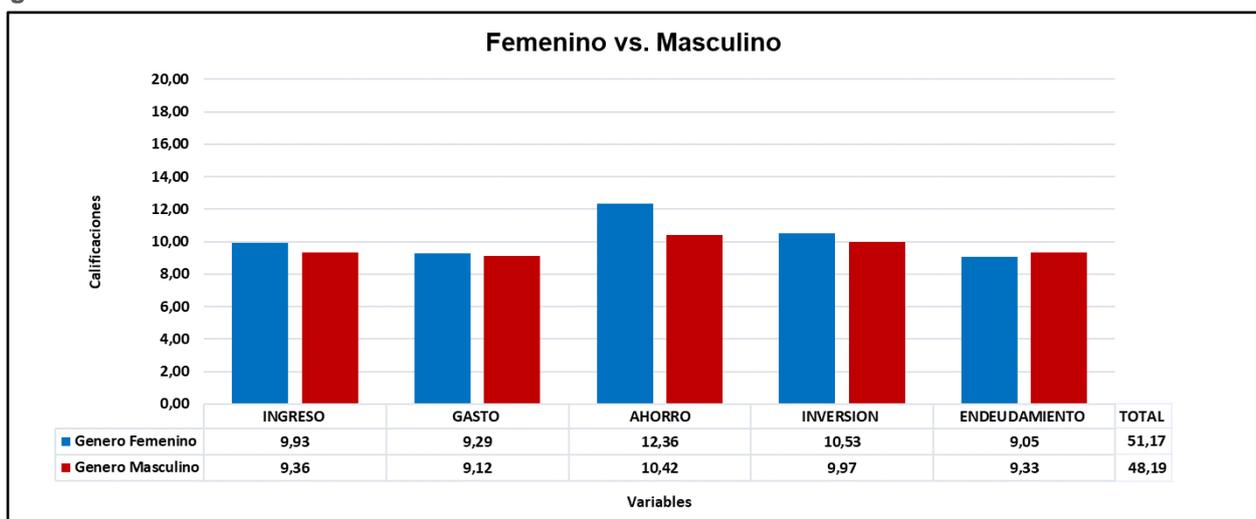
Tabla 3. Criterio – Nivel de conocimiento

NIVEL DE CONOCIMIENTO MAYOR O IGUAL A 60pts.	ALTO
NIVEL DE CONOCIMIENTO MAYOR A 40 Y MENOR A 60pts.	REGULAR
NIVEL DE CONOCIMIENTO MENOR A 40pts.	BAJO

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la figura 1 se observa que los estudiantes obtuvieron una calificación promedio de 9,82 en las variables evaluadas, con una desviación estándar de 0,87 lo que refleja una variación mínima en el nivel conocimiento. La variable con la calificación más alta fue el ahorro con 11,12; mientras que la variable con la calificación más baja fue el endeudamiento con 8,94 puntos en una escala de 20.

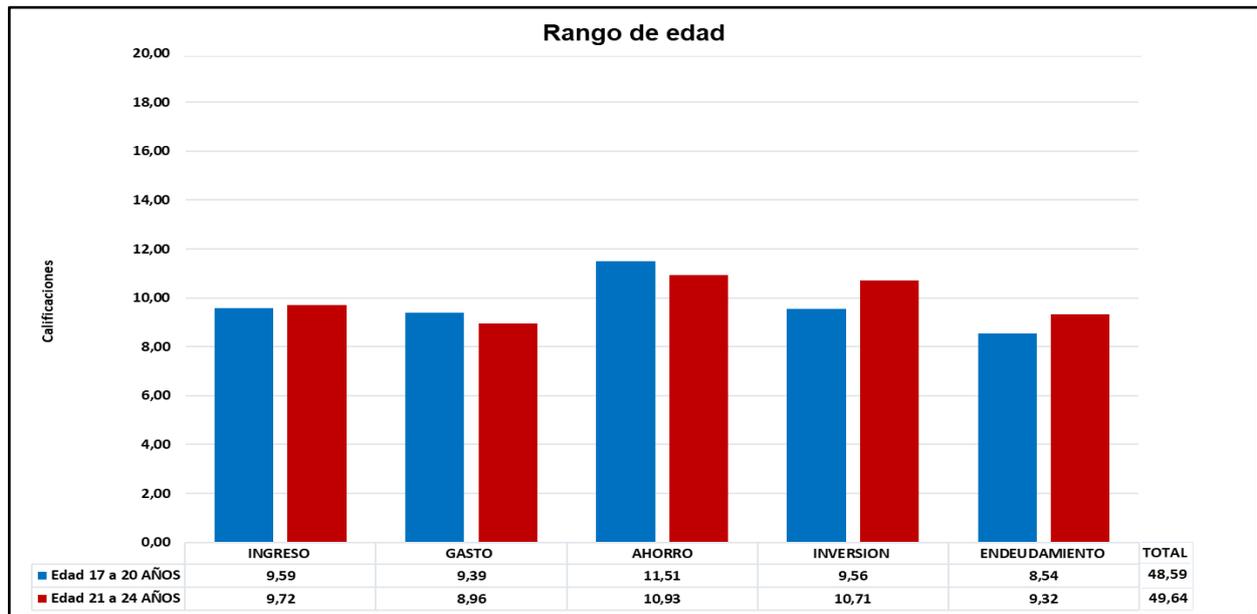
Figura 2: Calificaciones sobre el nivel de conocimientos por variable, en comparación de géneros.



Fuente: Elaboración Propia

De acuerdo con los resultados finales de la investigación representados en la figura 2, se evidencia que la brecha más grande en conocimientos sobre finanzas personales y de familia entre mujeres y hombres se encuentra en la variable ahorro lo que implica que las mujeres saben ahorrar más que los hombres. En la única variable que los hombres superan a las mujeres en: conocimientos, habilidades y prácticas es en el endeudamiento. Por otro lado, las mujeres en las otras cuatro variables superan a los hombres. En general, se recalca que el género femenino demostró un mayor conocimiento total, con una calificación de 51,17 en comparación con el género masculino, que obtuvieron una calificación de 48,19 sobre 100.

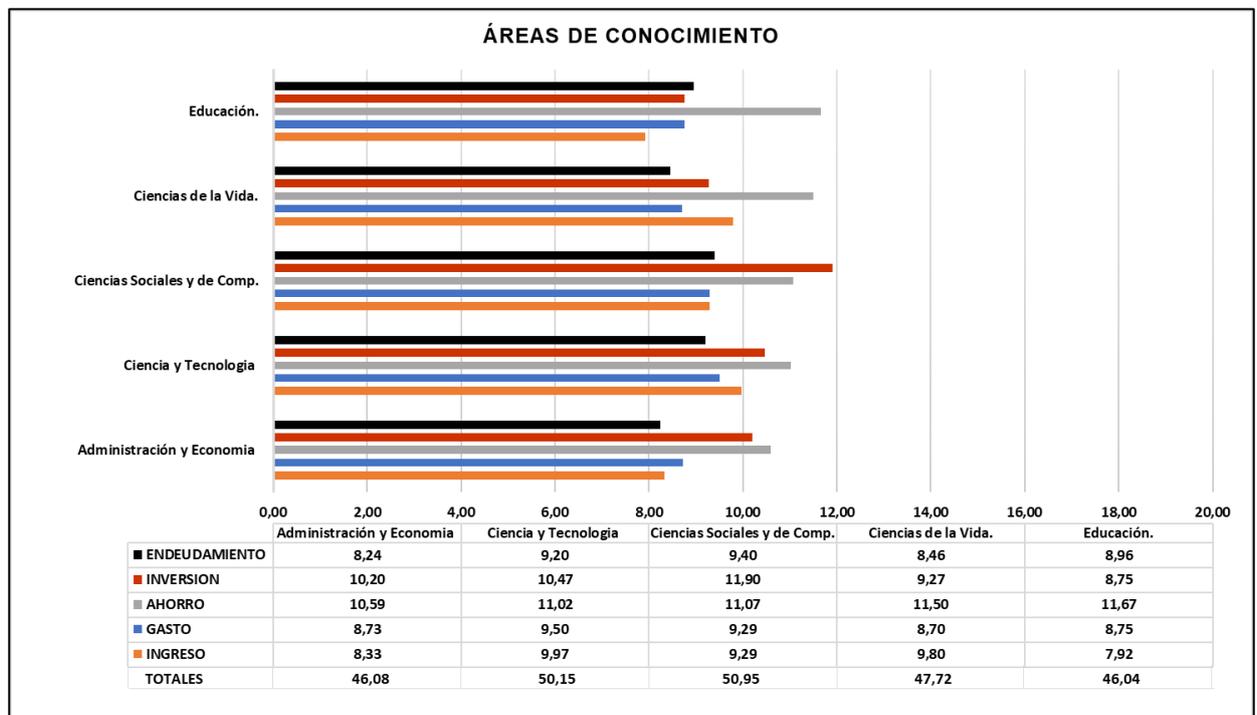
Figura 3: Calificaciones sobre nivel de conocimientos por variable, en comparación a 2 rangos de edad.



Fuente: Elaboración propia

Según lo que refleja la figura 3 en las variables gasto y ahorro los estudiantes más jóvenes demostraron mayor conocimiento. Por otro lado, los estudiantes más adultos obtuvieron calificaciones más altas en tres variables: ingreso, inversión y endeudamiento. El grupo de edad que posee mayor nivel de conocimiento es el de 21 a 24 años con una diferencia mínima en total de 1,05 puntos sobre 100.

Figura 4: Calificaciones sobre nivel de conocimientos por variable, en comparación con todas las áreas de conocimiento.



Fuente: Elaboración propia

Según los resultados obtenidos y presentados en la figura 4, el área de conocimiento que mayor puntaje obtuvo es el área de Ciencias Sociales y de Comportamiento Humano con 50,95 puntos. Es importante mencionar que el área Administración y Economía alcanzó un puntaje de 46,08; mientras que el área de Educación obtuvo un puntaje de 46,04 sobre 100, siendo estas las áreas con los puntajes más bajos.

4. Conclusiones y discusión

4.1 Conclusiones

Los estudiantes universitarios encuestados obtuvieron una calificación mayor a 40 y menor a 60 puntos sobre 100, esto significa que de acuerdo con la tabla de criterios (tabla 2), el nivel de conocimientos sobre finanzas personales y de familia es regular. Los factores que causan este nivel de conocimientos podrían ser el poco interés de los padres en impartir conocimientos sobre finanzas personales a sus hijos desde temprana edad y, sobre todo, la poca iniciativa para auto educarse en este ámbito. Además, se observa la falta de talleres, capacitaciones y/o programas de educación financiera por parte del ministerio de educación y entidades financieras controladas por la Superintendencia de Bancos. Ya que estos programas de educación financiera todavía no han llegado a las instalaciones de las Universidades.

En algunos estudios ya realizados anteriormente se menciona que los hombres tienen mayores conocimientos en comparación de las mujeres, en cambio en este estudio los resultados reflejan lo contrario, es decir que de la muestra de jóvenes universitarios encuestados las mujeres saben más sobre finanzas personales que los hombres. Si bien los resultados obtenidos no reflejan una diferencia significativa desde un punto de vista, sería importante fomentar la inclusión financiera para que todos los estudiantes universitarios tengan el mismo nivel de conocimientos independientemente de su género, ya que las finanzas son importantes en la vida diaria.

A lo largo de la investigación se esperó que el área de Administración y Economía superara a las demás áreas, sin embargo, obtuvo una de las calificaciones más bajas. Esto es sorprendente, considerando que estas tienen materias relacionadas a finanzas en su malla curricular. Por lo que se podría decir que, aunque se relacionan entre sí, es indispensable abordar directamente a las finanzas personales para mejorar el nivel de educación y/o conocimientos.

Además, se argumenta que el 66% de los jóvenes que participaron en nuestro estudio están conscientes que para vivir en plenitud en el círculo familiar deben tener al menos tres o cuatro fuentes de ingreso. No obstante, el 34% de los estudiantes señalaron que contar con una o dos fuentes de ingreso es suficiente para mantener un equilibrio en sus ingresos. Por ello se debería promover la importancia de diversificar el ingreso en los jóvenes como una estrategia para mejorar su estabilidad y bienestar económico.

Con respecto al ahorro el 73% de la muestra optaron por la respuesta correcta, es decir que la mayoría tiene claro que siempre se debe ahorrar para cumplir objetivos o promover proyectos de vida. Por otro lado, el 64% saben que deberían ahorrar entre el 10% y 20% de sus ingresos. Cabe recalcar que tener un hábito de ahorro formal es necesario para que el dinero conserve su valor en el tiempo, generando interés que a largo plazo ayudaran a cumplir objetivos de vida.

Con los hallazgos en cuanto a inversión el 50% de los estudiantes indicaron que el porcentaje óptimo para invertir es el mismo que recomiendan los expertos. También el 48% de los participantes sí identifican lo importante que es conocer el riesgo y el tiempo al momento de seleccionar una inversión para evitar perder el dinero. Estos resultados muestran que los estudiantes tienen un nivel regular sobre estrategias de inversión, por ende, sería importante que los jóvenes asistan a programas de educación financiera.

A su vez un porcentaje considerable de los encuestados entre hombres y mujeres de todas las edades conocen que al momento de adquirir dinero a través de un crédito financiero tienen la obligación de devolverlo más tarde con un interés adicional. Sin embargo, en otras interrogantes de la misma variable un porcentaje mínimo de participantes señalaron las respuestas correctas. Por lo tanto, los resultados de este estudio revelan una falta generalizada referente al endeudamiento y al manejo de créditos, a pesar de que la mayoría entienden los conceptos fallan al momento de ponerlos en práctica.

4.2 Discusión

El manejo de las finanzas personales está en torno a cinco variables que son ingreso, gasto, ahorro, inversión y endeudamiento que se pueden analizar y medir de acuerdo a conocimientos, habilidades y prácticas que posee cada individuo. Estas variables vienen respaldadas por las teorías de distintos autores. Es por esto que Montoya (2020) menciona que el ingreso representa un término económico fundamental que engloba a todas las fuentes de dinero que entra a un círculo familiar o personal, tales como: salarios, venta de un bien o un servicio, pensiones, bonos del estado o giros de terceros. Estas entradas de capital son captadas dentro de un periodo de tiempo determinado, debido a que las fuentes de ingresos no son estáticas, contribuyendo a que cada individuo realice una evaluación de su situación financiera personal y familiar en un momento dado.

Adicionalmente, Cofidis S.A (2022) señaló que una familia debe tener al menos tres fuentes de ingreso, para así evitar depender de una sola fuente. Además, es importante diversificar las fuentes de entradas de dinero porque permite tener mayor seguridad y tranquilidad económica, por ende, mejora la calidad de vida de los miembros de la familia.

Al momento de hablar de la segunda variable analizada en este artículo, es importante mencionar lo que Coll (2023) indica, el gasto es la cantidad de dinero que se utiliza en la compra de artículos que se necesitan o se desean, ya sea para uso personal o para una empresa u organización. Por ejemplo, el gasto puede incluir la compra de alimentos, ropa, suministros de oficina, servicios públicos, reparaciones de automóviles, entre otros.

Además, para entender la dimensión “gasto”, Aibar (2018) los clasifica a este en: **Gasto fijo obligatorio:** Son gastos necesarios que brindan seguridad y bienestar económico tanto personal como familiar. A este tipo de gasto se debe tener como prioridad, para evitar caer en deudas que afecten a la economía. **Gastos variables necesarios:** Aquellos gastos que son indispensables para satisfacer las necesidades básicas de cada hogar. **Gastos variables prescindibles:** Son aquellas salidas de dinero efectuadas por un miembro del hogar y estos dependen del nivel de consumo, aunque se pueden evitar sin causar efectos negativos en la calidad de vida. **Gastos ocasionales:** Estos gastos no son recurrentes, sino que surgen de vez en cuando. Pueden incluir las vacaciones, reparaciones inesperadas, emergencias médicas, entre otros.

Para tener una visión más clara sobre el presupuesto Sánchez (2022) menciona que es una práctica que posibilita que las personas puedan evaluar y comprender cuál es su límite de gastos. Las personas deben saber cuál es el monto máximo que pueden llegar a gastar, por ello cada individuo debe tener en cuenta lo importante que es realizar un presupuesto. El dinero es un factor importante dentro del círculo familiar, por lo tanto, es esencial administrar los recursos de manera óptima, ya que mientras mejor lo administren pueden vivir en plenitud y de esta manera mejorar la calidad de vida.

Con respecto a la variable ahorro, Asobancaria (2016) afirma que: “Ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual o de medios complejos, no tiene distinción de edad, género, raza o ingresos y es un hábito que se adquiere por decisión propia”. Con lo antes mencionado y lo siguiente el mismo autor corporativo dice que: el ahorro ayuda a las familias en manejar correctamente los incrementos de efectivo y a organizar sus gastos, así como a acumular fondos monetarios de patrimonio. Al momento que un individuo decide ahorrar, puede tener el libre acceso a distintas alternativas de ahorro formal y ahorro seguro que pueden generar el bienestar del círculo familiar.

De igual forma, en el ámbito del ahorro es muy importante destacar que el coach financiero Mortola (2023) recomienda que las personas comiencen a ahorrar el 10% de sus ingresos. En caso de ser soltero, vivir con sus padres y tener una buena remuneración, es factible ahorrar el 20% o más de sus ingresos. Por otro lado, si las personas mantienen deudas constantes o están atravesando una crisis económica, su ahorro puede ser de al menos un 5%. A pesar de lo mencionado, no todas las personas están en la posibilidad de cumplir con estos porcentajes de ahorro, pero se recomienda siempre asignar una parte de sus ingresos para el ahorro.

El principal objetivo de las personas al ahorrar debe ser alcanzar una meta, impulsar un proyecto de vida en un futuro o simplemente ser un hábito financiero. Para lograr estas metas o proyectos es importante establecer objetivos pequeños que conduzcan al éxito, para posteriormente disfrutar de los beneficios de haber ahorrado. También, ahorrar significa reservar una parte de los ingresos y depositarlos en una cuenta de ahorro en una entidad financiera, ya sea un banco o cooperativa de ahorro y crédito. Esto permitirá conservar el valor del dinero en el tiempo generando así intereses para utilizarlos en un futuro (El Universo, 2020).

Los autores Rosario y Haro (2017) en cuanto a la variable inversión expresaron que:

Las decisiones de inversión están relacionadas con la adquisición de los activos empresariales que conforman la estructura económica de una empresa. Constituye una de las cuestiones fundamentales de la problemática económico-empresarial, ya que el llevar a cabo inversiones desacertadas puede ser el origen de una crisis de la empresa, debido a que las decisiones de inversión comprometen a la empresa durante un largo periodo de tiempo y suponen una inmovilización elevada de recursos financieros, sobre todo en las empresas industriales.

En el ámbito económico la inversión consiste en una serie de tácticas en las que se incluye el ahorro, la inversión de fondos y el aplazamiento del consumo, con el fin de generar ganancias. Es decir, se busca proteger y también generar un incremento del patrimonio que dispone una persona o institución financiera. En otras palabras, la inversión es destinar una parte de los fondos adicionales a otras actividades económicas u optar por la adquisición de bienes de un valor elevado en lugar de mantener una cantidad de dinero disponible en efectivo. Esto se realiza con la esperanza de lograr la obtención de beneficios significativos y recuperar la inversión en un periodo de tiempo razonable (Arias, 2024).

En el blog de Mapfre (2022), especializado en publicaciones sobre finanzas personales recomienda a las personas “Invertir aproximadamente el 30% de los ahorros que se consigan administrar mensualmente. Anticipadamente puede parecer que esta estrategia reduce la capacidad de ahorro, pero el riesgo que se asume invirtiendo se traduce en un incremento del capital a largo plazo.”

Para la última variable estudiada los autores Guzmán y Herrejón, (2020) afirman que el endeudamiento surge cuando se adquieren bienes y servicios mediante créditos. La cultura del endeudamiento no solo implica aspectos financieros sino también afecta a la parte psicológica y emocional de la persona que lo experimenta. Por ende, la manera en que la sociedad administra sus finanzas personales depende de la visión hacia el entorno socioeconómico, así como por sus capacidades, actitudes y obligaciones financieras respecto a la deuda, entre otros factores.

Del mismo modo, el endeudamiento es el proceso en el que un individuo, organización o entidad financiera adquiere dinero a través de préstamos de terceros o financiamientos bancarios. Esta cantidad de efectivo puede ser destinada para financiar proyectos a corto o largo plazo, compra de bienes y/o servicios y financiar gastos de operación. Por lo tanto, es importante que los individuos entiendan que endeudarse conlleva comprometerse a devolver los fondos monetarios prestados dentro de un plazo determinado con un valor adicional denominado “interés”.

Consecuentemente a lo antes mencionado, Domingo (2024) define y clasifica los tipos de endeudamiento en: **Endeudamiento bancario:** Se trata de adquirir fondos a través de préstamos o créditos de una institución, como un banco o cooperativa, ya sea por parte de un individuo u organización. Por lo general, este proceso implica obtener garantías y el pago de intereses. **Endeudamiento público:** Sucede cuando el gobierno o una entidad estatal contrae deudas para patrocinar sus gastos. Esta práctica puede ejecutarse por medio de bonos o préstamos a instituciones internacionales. **Endeudamiento privado:** Consiste en obtener un crédito o préstamo a través de personas o compañías dentro del ámbito privado. Esta clase de endeudamiento puede asignarse a la adquisición de activos, como equipos o bienes raíces, o con el fin de saldar necesidades de efectivo.

5. Referencias

- Aibar, O. M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. Madrid, España: Ministerio de Educación y Formación Profesional de España. Obtenido de <https://bibliotecas.ups.edu.ec:3488/es/lc/bibliotecaups/titulos/49478>
- Arias, A. S. (06 de Febrero de 2024). *Inversión: Qué es, cómo empezar y qué tipos hay*. Obtenido de Economipedia: <https://n9.cl/mru1f>
- ASOBANCARIA. (08 de 01 de 2016). *Experiencias y aprendizajes de la educación financiera*. Obtenido de Saber mas, ser más: <https://www.sabermassermas.com/wp-content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf>
- Banco Central del Ecuador. (2022). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Obtenido de Red de Instituciones Financieras de Desarrollo.: <https://www.rfd.org.ec/blog/el-96-de-la-poblacion-no-ha-recibido-educacion-financiera>
- Banco Mundial. (26 de julio de 2017). *Una estrategia de educación financiera para las distintas*. Obtenido de Grupo Banco Mundial: <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educacion-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>
- Cofidis S.A. (Marzo de 2022). *Tipos de ingresos en las familias y cómo ponerlos en marcha*. Obtenido de Vive más vidas: <https://www.vivemasvidas.com/familia/cuidado/tipos-de-ingresos-en-las-familias>
- Coll, M. F. (02 de Enero de 2023). *Gasto*. Obtenido de Rankia.com: <https://www.rankia.com/diccionario/economia/gasto>
- Domingo, M. (21 de Febrero de 2024). *¿Qué tipos de deudas existen?* Obtenido de Kurkea: <https://kurkea.com/que-tipos-de-deudas-existen/>
- El Universo. (28 de Noviembre de 2020). *Cinco consejos sencillos para aprender el hábito del ahorro*. Obtenido de El Universo: <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/11/28/nota/8062945/consejos-sencillos-ahorro-dinero/>
- Gómez, J. A., Villasis, M. Á., & Miranda, M. G. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alegria México*, 3. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011>
- Guevara, A. G., Verdesoto, A. A., & Castro, M. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *RECIMUNDO*, 4(3), 163-174. Obtenido de [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Guzmán, R. d., & Herrejón, R. Z. (01 de Enero de 2020). Endeudamiento y salud: dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico. *Investigación Y Práctica En Psicología Del Desarrollo*, 6, 3-22. Obtenido de Investigación Y Práctica En Psicología Del Desarrollo: <https://doi.org/10.33064/ippd62801>
- Hidalgo, M., Punina Salazar, E. N., & Punina Salazar, D. M. (2022). Artículo académico, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas y Auditoría. *Finanzas Familiares en ciclo de pandemia: Un estudio de los emprendimientos productivos en la Provincia de Cotopaxi*. Universidad de las Fuerzas Armadas, Cotopaxi. Obtenido de Repositorio ESPE: <https://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/21000/33302/AA-ESPEL-CAI-0792.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- MAPFRE. (08 de Noviembre de 2022). *¿Qué porcentaje de ahorros se recomienda invertir?* Obtenido de Blog Planes de Futuro MAPFRE: <https://planesdefuturo.mapfre.es/planifica-tus-ahorros/porcentaje-ahorros-invertir/>
- Marecos, C. R., & Rojas, M. M. (2022). Finanzas personales de los estudiantes de la Facultad de Ciencias Contables, Administrativas y Económicas de la Universidad Nacional de Pilar. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 10912. Obtenido de https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i6.4174
- Mejía, A. D., & Guzmán, G. R. (03 de Marzo de 2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú*. Obtenido de SCIOTECA: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/835>
- Montoya, O. M. (23 de 01 de 2020). *Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí*. Obtenido de Revista Multi-ensayos: <https://www.lamjol.info/index.php/multiensayos/article/view/9286/10591>
- Montoya, O. M. (23 de 01 de 2020). *Las Finanzas Personales un instrumento de desarrollo socio económico de los estudiantes de la FAREM-Estelí*. Obtenido de Revista Multi-ensayos : <https://www.lamjol.info/index.php/multiensayos/article/view/9286/10591>

- Mortola, A. (22 de Enero de 2023). *Los gastos mensuales al armar un presupuesto, ¿cómo se dividen los porcentajes por rubro?* Obtenido de El Universo: <https://www.eluniverso.com/noticias/economia/los-gastos-mensuales-como-se-dividen-los-porcentajes-por-rubro-nota/>
- OCDE. (08 de Marzo de 2021). *Inspiración, capacitación y tecnología para acabar con la brecha de género en educación financiera*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/inspiracion-capacitacion-y-tecnologia-para-acabar-con-la-brecha-de-genero-en-educacion-financiera/>
- Raccanello, K., & Herrera, G. E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 5. Obtenido de Revista: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Rojas, M. D. (2018). *Finanzas personales: Cultura financiera*. Bogotá: Ediciones de la U. Obtenido de <https://bibliotecas.ups.edu.ec:3488/es/lc/bibliotecaups/titulos/70331>
- Rojas, M. D., Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (15 de Noviembre de 2016). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Ingenierías Universidad de Medellín*, 156-159. doi:10.22395/rium.v16n31a8
- Rosario, D. J., & Haro de Rosario, A. (2017). *Dirección financiera: Inversión*. Editorial Universidad de Almería. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=hPwsDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Sánchez, G. (21 de Julio de 2022). *¿Por qué es importante tener un presupuesto personal?* Obtenido de Conexion PUCE: <https://conexion.puce.edu.ec/por-que-es-importante-tener-un-presupuesto-personal/>
- Superintendencia de Bancos. (17 de Agosto de 2015). *Programas de educación financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos*. Obtenido de Superintendencia de Bancos: https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/04/resol_SB-2015-665.pdf
- Vallejo, T. L., & Martínez, R. M. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*(117), 3. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>
- Velázquez, A. P. (22 de Junio de 2017). *Conceptos básicos de estadística*. Obtenido de Diplomado en Análisis de Información Geoespacial: <https://n9.cl/0e84>
- Zarate Castañeda, K., Chong Chong, J. C., Ventura, E., & Mejía, D. (11 de Febrero de 2021). *Encuesta de medición de capacidades financieras de Perú 2019*. Obtenido de Caracas: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) de Perú y CAF.: <https://scioteca.caf.com/handle/123456789/1689>