



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA:**

**El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**

**AUTORES:**

**Macías Bedoya, Joyce Mercedes**

**Rivera Ruales, Marco Emilio**

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de  
INGENIERO COMERCIAL**

**TUTOR:**

**Ing. Jácome Ortega, Xavier Omar Ph.D.**

**Guayaquil, Ecuador**

**12 de marzo del año 2018**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

### **CERTIFICACIÓN**

Certificamos que el presente trabajo de titulación, fue realizado en su totalidad por **Macías Bedoya Joyce Mercedes y Rivera Ruales Marco Emilio**, como requerimiento para la obtención del título de **INGENIERO COMERCIAL**.

#### **TUTOR**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Jácome Ortega Xavier Omar, Ph.D.**

#### **DIRECTORA DE LA CARRERA**

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Balladares Calderón Esther Georgina, Mgs.**

**Guayaquil, a los 12 del mes de Marzo del año 2018**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

Nosotros, **Macías Bedoya Joyce Mercedes y  
Rivera Ruales Marco Emilio**

**DECLARAMOS QUE:**

El Trabajo de Titulación, “**El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**”, previo a la obtención del Título de **INGENIERO COMERCIAL**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de nuestra total autoría.

En virtud de esta declaración, nos responsabilizamos del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

**Guayaquil, a los 12 del mes de Marzo del año 2018**

**LOS AUTORES**

f. \_\_\_\_\_ f. \_\_\_\_\_  
**Macías Bedoya, Joyce Mercedes      Rivera Ruales, Marco Emilio**



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTORIZACIÓN**

Nosotros, **Macías Bedoya Joyce Mercedes y  
Rivera Ruales Marco Emilio**

Autorizamos a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, “**El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**”, cuyo contenido, ideas y criterios son de nuestra exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, a los 12 del mes de Marzo del año 2018**

**LOS AUTORES**

f. \_\_\_\_\_ f. \_\_\_\_\_  
**Macías Bedoya, Joyce Mercedes      Rivera Ruales, Marco Emilio**

# REPORTE URKUND

The screenshot shows the URKUND report interface. On the left, document details are listed: Document title, presentation date (2018-02-22 07:49), presenter (marco.rivera95@hotmail.com), recipient (xavier.jacome.ucsg@analysis.urkund.com), and message (Re: Trabajo de titulación - Documento final). A yellow highlight indicates that 1% of the 2895 pages are composed of text from 24 sources. On the right, a table titled 'Lista de fuentes' lists 10 sources with their categories and file names/URLs. At the bottom, there are navigation icons and a status bar showing '1 Advertencias' and buttons for 'Reiniciar', 'Exportar', and 'Compartir'.

Categoría	Enlace/nombre de archivo
	CONSTANTE_SEGURA.docx
	<a href="http://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf">http://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf</a>
	<a href="http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf">http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf</a>
	<a href="http://hdr.undp.org/sites/default/files/HDR2016_SP_Overview_Web.pdf">http://hdr.undp.org/sites/default/files/HDR2016_SP_Overview_Web.pdf</a>
	Wendy EspinDocumento completo.docx
	<a href="http://gftec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory...">http://gftec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory...</a>
	<a href="https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf">https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf</a>
	<a href="http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Libros/Socioeconomico/Mujeres...">http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Libros/Socioeconomico/Mujeres...</a>
	<a href="http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinci...">http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinci...</a>
	<a href="https://www.federalreserve.gov/Pubs/Feds/2011/201153/201153pap.pdf">https://www.federalreserve.gov/Pubs/Feds/2011/201153/201153pap.pdf</a>

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Jácome Ortega, Xavier Omar Ph.D.**

PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

f. \_\_\_\_\_

**Macías Bedoya, Joyce Mercedes**

AUTORA

f. \_\_\_\_\_

**Rivera Ruales, Marco Emilio**

AUTOR

## **Agradecimiento**

A Dios, por haberme guiado en mi etapa universitaria, el sacrificio fue grande pero siempre me dio la fortaleza necesaria para continuar y lograrlo.

A mi papá porque con su ejemplo el día de hoy soy una persona responsable y llena de metas, me formó con muchas reglas algunas muy estrictas, pero gracias a eso soy una mujer de bien llena de valores y virtudes.

A mi madre, quien siempre estuvo presente con su dedicación y apoyo en cada etapa de mi vida, porque cuando parecía decaer ella siempre estaba ahí presente incentivándome a luchar por cada uno de mis sueños.

A mis hermanos, porque al ser la hermana mayor busco ser la motivación y buen ejemplo a seguir en cada logro o meta que se propongan.

A mi abuela Carmen, quien con su amor y fe en Dios me motivo a ser una profesional no solo llena de éxitos sino también de valores.

A mi compañero de tesis que estuvo siempre presente y formó parte de este proceso.

A mis amigos, pocos pero que con su amistad verdadera estuvieron durante el proceso y desarrollo de mi tesis contribuyendo a la culminación de mi trabajo.

A mi tutor de tesis, porque con su experiencia consejos y guías el día de hoy estoy culminando con el presente trabajo.

***Joyce Mercedes Macías Bedoya***

## **Agradecimiento**

A Dios por ser la luz de mi camino y cuidar de mi integridad durante todo este proceso de estudio.

A mis padres y hermana por su apoyo incondicional en cada día y por su amor transmitido a la distancia que me dio las fuerzas para alcanzar este gran objetivo de vida.

A mis familiares quienes celebran mis victorias, me acompañan en momentos de dificultad y están pendiente siempre de mí.

A mi compañera de tesis por su compromiso y entrega para culminar satisfactoriamente nuestro trabajo.

A mi tutor de tesis que siempre figuró durante el proceso y fue guía en cada etapa del mismo.

A la comunidad de Marcelino Maridueña que participó activamente a este proyecto y sumó para el éxito del trabajo.

A mis profesores, amigos y compañeros de clase que fueron parte de este proceso y que con su compañía supieron regalarme momentos inolvidables y conocimiento que me permitieron crecer personal y profesionalmente.

***Marco Emilio Rivera Ruales***

## **Dedicatoria**

A mi abuelo Ernesto, mi ángel que, aunque hoy no está presente, su imagen de padre comprensivo e incondicional me acompaña en cada momento importante de mi vida como es la culminación de mi carrera profesional.

    Mi abuelo es y será mi motivación para nunca decaer y seguir luchando por cada uno de mis objetivos profesionales y personales. De él aprendí que sólo se deja huellas en el camino si actúas con bondad y humildad en cada circunstancia que se presente. Por tal motivo anhelo siempre que desde donde esté, se sienta orgulloso de la mujer que hoy en día me he convertido.

***Joyce Mercedes Macías Bedoya***

## **Dedicatoria**

A mi mamá Cecilia, mi papá Marco y mi hermana Ximena.  
Su ejemplo, su presencia y su amor fue, es y será el tesoro más preciado  
que Dios me ha podido otorgar.

A personas importantes de mi vida que no me acompañan físicamente en  
este mundo. Están en mis recuerdos y tienen un lugar en mi mente y  
corazón. Es un homenaje para ustedes.

***Marco Emilio Rivera Ruales***



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

f. \_\_\_\_\_

**ING. ESTHER GEORGINA BALLADARES CALDERÓN, MGS.**  
DIRECTOR DE LA CARRERA

f. \_\_\_\_\_

**ING. JOSÉ GUILLERMO PÉREZ VILLAMAR, MGS.**  
COORDINADOR DEL ÁREA O DOCENTE DE LA CARRERA

f. \_\_\_\_\_

**ING. CAROLA LUXARY MENA CAMPOVERDE. MGS.**  
OPONENTE

Guayaquil 12 de marzo de 2018

Ingeniera

**Paola Traverso Holguín**

COORDINADORA UTE B-2017

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

En su despacho

De mis Consideraciones:

Ingeniero **Ing. Jácome Ortega Xavier Omar, PH.D.**, Docente de la Carrera de Administración, designado TUTOR del proyecto de grado de **Macías Bedoya Joyce Mercedes**, cúmpleme informar a usted, señora Coordinadora, que una vez que se han realizado las revisiones al 100% del avance del proyecto avalo el trabajo presentado por la estudiante titulado “**El nivel De analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**” por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades.

Este trabajo de titulación ha sido orientado al 100% de todo el proceso y se procedió a validarlo en el programa de URKUND dando como resultado un 1% de plagio.

Cabe indicar que el presente informe de cumplimiento del Proyecto de Titulación del semestre B-2017 a mi cargo, en la que me encuentro designado y aprobado por las diferentes instancias como es la Comisión Académica y el Consejo Directivo, dejo constancia que los únicos responsables del trabajo de titulación “**El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**” somos el Tutor **Ing. Jácome Ortega Xavier Omar PH.D.**, y la Srta. **Macías Bedoya Joyce Mercedes** eximo de toda responsabilidad al Coordinador de titulación y a la Dirección de Carrera.

La calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue: **10/10 Diez sobre Diez.**

Atentamente,

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Jácome Ortega Xavier Omar Ph.D.**

PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

f. \_\_\_\_\_

**Macías Bedoya Joyce Mercedes**

AUTORA

Guayaquil 12 de marzo de 2018

Ingeniera

**Paola Traverso Holguín**

COORDINADORA UTE B-2017

ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

En su despacho

De mis Consideraciones:

Ingeniero **Ing. Jácome Ortega Xavier Omar, PH.D.**, Docente de la Carrera de Administración, designado TUTOR del proyecto de grado de **Rivera Ruales Marco Emilio**, cúmpleme informar a usted, señora Coordinadora, que una vez que se han realizado las revisiones al 100% del avance del proyecto avalo el trabajo presentado por el estudiante titulado “**El nivel De analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**” por haber cumplido en mi criterio con todas las formalidades.

Este trabajo de titulación ha sido orientado al 100% de todo el proceso y se procedió a validarlo en el programa de URKUND dando como resultado un 1% de plagio.

Cabe indicar que el presente informe de cumplimiento del Proyecto de Titulación del semestre B-2017 a mi cargo, en la que me encuentro designado y aprobado por las diferentes instancias como es la Comisión Académica y el Consejo Directivo, dejo constancia que los únicos responsables del trabajo de titulación “**El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña**” somos el Tutor **Ing. Jácome Ortega Xavier Omar PH.D.**, y el Sr. **Rivera Ruales Marco Emilio** eximo de toda responsabilidad al Coordinador de titulación y a la Dirección de Carrera.

La calificación final obtenida en el desarrollo del proyecto de titulación fue: **10/10 Diez sobre Diez.**

Atentamente,

f. \_\_\_\_\_

**Ing. Jácome Ortega Xavier Omar Ph.D.**

PROFESOR TUTOR-REVISOR PROYECTO DE GRADUACIÓN

f. \_\_\_\_\_

**Rivera Ruales Marco Emilio**

AUTOR

## Índice General

RESUMEN .....	XX
ABSTRACT .....	XXI
Capítulo I .....	2
Introducción .....	2
Antecedentes .....	5
Formulación del problema .....	7
1.1. Objetivos .....	9
1.1.1. Objetivo general .....	9
1.1.2. Objetivos específicos .....	9
1.2. Justificación .....	9
Capítulo II .....	12
2.1. Marco Teórico .....	12
2.1.1. Analfabetismo Financiero .....	13
2.1.2. Educación financiera de los jóvenes. ....	15
2.1.3. Importancia de las decisiones financieras. ....	17
2.1.4. Educación financiera a nivel global. ....	18
2.1.5. Evolución de la educación financiera como formación junto al desarrollo humano.....	19
2.1.6. Aplicación de la Educación financiera en el desarrollo humano. 22	
2.1.7. Componentes del alfabetismo financiero .....	23
2.1.8. Aspectos relevantes que influyen en la educación financiera ..	24
2.1.9. Alternativas a la educación financiera actual en América Latina y el Caribe .....	24
2.2. Marco referencial .....	25
2.2.1. Inicio de estudios de alfabetismo financiero .....	25
2.2.2. Estudios de alfabetismo financiero enfocados en jóvenes .....	26
2.2.3. Estudios de alfabetismo financiero enfocado en hogares .....	27
2.2.4. Estudios de alfabetismo financiero en Latinoamérica .....	28
2.3. Marco conceptual .....	30

2.3.1.	Educación Financiera.....	30
2.3.2.	Desarrollo humano.....	30
2.3.3.	Exclusión financiera.....	31
2.3.4.	Inclusión financiera.....	31
2.3.5.	Ahorro.....	31
2.4.	Marco legal.....	31
2.4.1.	Constitución de la República del Ecuador 2008.....	31
2.4.2.	Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero.....	32
Capítulo III	.....	36
3.1.	Metodología.....	36
3.1.1.	Enfoque de la investigación.....	36
3.1.2	Alcance.....	36
3.1.3	Tipo de Diseño.....	37
3.1.4	Horizonte de tiempo.....	38
3.1.5	Instrumentos.....	38
3.1.6	Análisis de datos.....	39
3.1.7	Área Geográfica.....	39
3.1.8	Método de Evaluación.....	40
Capítulo IV	.....	42
Análisis de resultados	.....	42
4.1.	El perfil de los entrevistados.....	42
4.2.	Análisis de resultados de la encuesta.....	45
	Planificación financiera.....	45
4.2.1.	Las decisiones sobre el manejo del dinero.....	45
4.2.2.	Elaboración y utilización de un presupuesto.....	47
4.2.3.	Regularidad y estabilidad de los ingresos familiares.....	52
4.2.4.	Rango de ingresos.....	54
	Productos financieros.....	55
4.2.5.	Conocimiento de productos financieros.....	55
4.2.6.	Tenencia de productos financieros.....	56
4.2.7.	Elección voluntaria de productos financieros.....	57

4.2.8. Manera de elegir un producto financiero .....	58
4.2.9. Fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros .....	60
Conductas y actitudes sobre el dinero .....	61
4.2.10. El cuidado del dinero.....	62
4.2.11. Cobertura de gastos.....	66
Evaluación de conceptos.....	70
4.2.12. El dinero y la inflación .....	70
4.2.13. Cálculo de tasa de interés.....	73
4.2.14. Riesgo e inflación .....	78
4.2.15. Seguros de depósitos.....	79
4.3. Resultados generales .....	81
El puntaje de conocimiento financiero .....	81
El puntaje de comportamiento financiero .....	82
El puntaje de actitud financiera .....	83
El puntaje de alfabetismo financiero.....	85
Análisis de resultados – Analfabetismo financiero .....	87
Capítulo V .....	88
Propuesta de Programa de Alfabetización Financiera.....	88
Diseño del Programa de Alfabetización Financiera .....	90
Contenido y cronograma del programa de alfabetización financiera .....	91
Resultados esperados del Programa de Alfabetización Financiera.....	92
Conclusiones y Recomendaciones .....	93
Conclusiones .....	93
Recomendaciones .....	95
Referencias Bibliográficas .....	96
Anexos.....	103

## Índice de tablas

Tabla 1. Programa de Alfabetización Financiera .....	91
Tabla 2. Matriz de definición asignación del puntaje de conocimiento financiero.....	119
Tabla 3. Matriz de definición asignación del puntaje de comportamiento financiero.....	121
Tabla 4. Matriz de definición asignación del puntaje de actitud financiera.	121

## Índice de figuras

Figura 1. Modelo conceptual del Índice de Alfabetismo .....	23
Figura 2. Distribución de la población encuestada según género.....	42
Figura 3. Distribución de la población encuestada según espacio geográfico (%).....	42
Figura 4. Distribución de la población encuestada según rango de edad (%) .....	43
Figura 5. Distribución de la población encuestada según nivel socioeconómico (%) .....	43
Figura 6. Distribución de la población encuestada según nivel educativo alcanzado (%) .....	44
Figura 7. Distribución de la población encuestada según condición laboral (%).....	44
Figura 8. Decisiones relacionadas con el manejo del dinero según ámbito geográfico, género y edad (%) .....	46
Figura 9. Decisiones relacionadas con el manejo del dinero según nivel socioeconómico, nivel educativo y condición laboral (%) .....	47
Figura 10. Tenencia de presupuesto según ámbito geográfico, género y edad (%).....	48
Figura 11. Tenencia de presupuesto según nivel socioeconómico, educación y condición laboral.....	49
Figura 12. Tenencia de presupuesto familiar según ámbito general, género y edad.....	50
Figura 13. Uso del presupuesto familiar por nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%) .....	50
Figura 14. Seguimiento al presupuesto familiar según ámbito general, género y edad (%) .....	51
Figura 15. Uso del presupuesto familiar por nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%) .....	52
Figura 16. Estabilidad de los ingresos familiares según ámbito general, género y edad (%) .....	53
Figura 17. Estabilidad de los ingresos familiares según nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%) .....	54
Figura 18. Rango de ingresos familiares según ámbito general, género y edad (%).....	54
Figura 19. Rango de ingresos familiares según nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%).....	55
Figura 20. Conocimiento de productos financieros (%) .....	56
Figura 21. Tenencia de Productos financieros según ámbito general (%) ...	57

Figura 22. Elección de productos financieros según ámbito general (%) ....	58
Figura 23. Manera de elección de productos financieros según ámbito general, género y edad (%) .....	59
Figura 24. Manera de elección de productos financieros según nivel socioeconómico, educación y condición laboral (%) .....	60
Figura 25. Fuentes de información utilizados para la elección de productos financieros (%) .....	61
Figura 26. Afirmaciones positivas sobre cuidado del dinero (%) .....	62
Figura 27. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo (%).....	63
Figura 28. Pago mis cuentas a tiempo (%) .....	63
Figura 29. Vigilo personalmente mis temas financieros (%) .....	64
Figura 30. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas según ámbito general, género y edad (%).....	65
Figura 31. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas según nivel socioeconómico, nivel educativo y condición laboral (%).....	65
Figura 32. Afirmaciones sobre el cuidado del dinero (%).....	66
Figura 33. Dificultades para cubrir gastos familiares según ámbito general, género y edad (%).....	67
Figura 34. Dificultades para cubrir gastos familiares según nivel socioeconómico, educación y condición laboral (%) .....	68
Figura 35. Estrategias de cobertura de gastos frente a pérdida de ingresos	69
Figura 36. Estrategias de cobertura de gastos frente a pérdida de ingresos según nivel socioeconómico (%) .....	70
Figura 37. Cálculo simple de matemática según ámbito general, género y edad (%).....	71
Figura 38. Cálculo simple de matemática según nivel socioeconómico, educación y condición laboral (%).....	72
Figura 39. Conocimiento sobre inflación y valor del dinero en el tiempo (%)	72
Figura 40. Conocimiento sobre inflación y valor del dinero según edad y nivel socioeconómico (%) .....	73
Figura 41. Conocimiento valor del dinero en el tiempo según ámbito general, género y edad (%).....	74
Figura 42. Conocimiento valor del dinero en el tiempo según ámbito general, género y edad (%).....	74
Figura 43. Conocimiento sobre interés simple según nivel socioeconómico y educación (%) .....	75
Figura 44. Conocimiento sobre interés compuesto según ámbito general, género y edad (%).....	76

Figura 45. Conocimiento sobre interés compuesto según nivel socioeconómico, estudio y condición laboral (%) .....	77
Figura 46. Respuesta a preguntas sobre riesgo e inflación (%) .....	79
Figura 47. Conocimiento sobre la existencia de un seguro de depósito (%)	80
Figura 48. Conocimiento sobre el monto de cobertura del seguro de depósito (%).....	80
Figura 49. Puntaje de Conocimiento Financiero .....	81
Figura 50. Puntaje de comportamiento financiero.....	82
Figura 51. Puntaje de actitudes financieras .....	84
Figura 52. Puntaje de alfabetismo financiero.....	85
Figura 53. Población con analfabetismo financiero.....	87

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal *Determinar el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña* para evidenciar el porcentaje de conocimientos y aptitudes financieras de la población en mención debido a que, estudios realizados anteriormente en Ecuador, se demuestra la deficiencia en temas y conceptos financieros de la población.

En la primera parte del trabajo se definen los diversos enfoques teóricos, conceptuales y legales en lo que corresponde al analfabetismo financiero, los cuales permitieron entender y analizar las diversas teorías que pertenecen al tema en mención.

En lo que respecta a la metodología de investigación, el enfoque que se realizó es el cuantitativo, motivo por el cual se realizó una encuesta digital validada y ejecutada anteriormente en países de Latinoamérica y desarrollada por la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina). Este instrumento permitió recolectar información y obtener los resultados que fueron analizados para determinar el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Marcelino Maridueña.

Los resultados demuestran que efectivamente existe un nivel de analfabetismo en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña ya que la ponderación obtenida es de 12,82 siendo 13 el puntaje mínimo esperado. El porcentaje de encuestados analfabetos financieramente fue de 47,08% y por tal motivo se plantea, al final del trabajo, una propuesta de alfabetización financiera para la comunidad.

**Palabras claves:** *Analfabetismo financiero, educación financiera, hogares, alfabetización económica, conocimiento monetario*

## ABSTRACT

This research work has as main objective *Determine the level of financial illiteracy in urban sector homes of Coronel Marcelino Maridueña*, to demonstrate the percentage of knowledge and financial aptitudes of the population, because a research work that was carried out previously in Ecuador, demonstrated deficiency in financial issues and concepts.

In the first part, the theoretical, conceptual and legal approaches were defined in what corresponds to financial illiteracy, which allowed to understand and analyze the theories that belong to the research.

The focus of the methodology research was quantitative, so a digital survey that was validated and executed in Latin American countries by the CAF (Development Bank of Latin America) was carried out. This instrument allowed to collect information and got results that were analyze to determine the level of financial illiteracy in urban sector homes of Coronel Marcelino Maridueña.

The results showed that there is financial illiteracy in urban sector homes of Coronel Marcelino Maridueña because the score was 12,82 and the minimum score was 13. The percentage of respondents with financial illiteracy is 47,08% and, for that reason, at the end of the research work, there is a proposal of financial education for the community.

**Keywords:** *Financial illiteracy, financial education, households, economic literacy, monetary knowledge*

# Capítulo I

## Introducción

Ser una persona con alto nivel de alfabetismo financiero es sinónimo de tener la capacidad de tomar buenas decisiones en el diario vivir, tanto personales como sociales, en referencia al plano económico, debido a que se posee herramientas que permiten entender el mundo de las finanzas, lo que permite tener la facultad de prever afectaciones que se puedan generar a raíz de un problema monetario (Denegri & Martínez, 2004; Yamane, 1997).

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2005) define a este término como:

*El proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (pág. 4)*

La educación financiera es importante ya que esta permite que las personas cuenten con herramientas que les da la facultad de entender cómo funciona el ámbito económico, además de otorgarle a cada una de ellas una formación sobre cultura financiera que les va a permitir manejar mejores sus ingresos, generar patrimonio y de esta manera asegurarse una calidad de vida, tanto en lo económico como en lo personal (Ruiz, 2011; Red Financiera, 2008).

Estudios realizados en diversos lugares han indicado que la alfabetización financiera que poseen los habitantes no presentan diferencia significativa, aun cuando existe diversidad de etnias, múltiples regiones y géneros (Lusardi & Mitchell, The Economic Importance of Financial Literacy, 2014). De esta manera se puede constatar que esta problemática que se pone

en evidencia tiene un patrón común en los distintos sectores donde la medición de esta capacidad pueda ser realizada.

De esta manera se propone realizar la determinación del nivel de analfabetismo financiero que existe en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña, en donde, al igual que en los estudios previamente realizados, se busca evaluar la carencia de la habilidad de analizar y comprender las situaciones que afecten a los individuos en el plano de las finanzas, así como la capacidad de conocer el funcionamiento acerca de los bienes monetarios y tomar decisiones oportunas en el manejo de los mismos (Vitt, 2001).

El trabajo será desarrollado en una estructura con diferentes secciones en donde el Capítulo I comprende todo lo referente al marco teórico, conceptual y legal en donde se detallarán cada uno de los conceptos de las principales variables que alimentan el conocimiento referente al analfabetismo financiero. Adicionalmente, se identificarán las variables del tema planteado y la relación que existe entre ellas.

En cuanto al capítulo II, comprende todo lo referente a la metodología de investigación que el presente trabajo empleará. Se planteará el diseño de investigación, así como el enfoque que se dará a la misma. Adicionalmente se determinará el alcance del proyecto, la población y muestra que se utilizará para llevar a cabo la recolección de información. Finalmente se indicará cuál será la técnica de recogida de datos y el análisis de los mismos una vez realizada la labor.

Dentro del capítulo III, se incluirán los resultados en donde se analizarán los mismos a partir del levantamiento, consolidación y tabulación de la información. Además, se expondrán los principales hallazgos encontrados al realizar y verificar todos los datos obtenidos. Finalmente se planteará diversos temas de discusión en torno al tema y sus características encontradas en la población en la cual se llevó a cabo el estudio.

En el capítulo IV se planteará una propuesta de mejora, en donde se incluye el planteamiento de un “Programa de Alfabetización Financiera” que

será formalizado para ser llevado a cabo por el GAD Municipal del cantón Coronel Marcelino Maridueña.

Finalmente se describirán las conclusiones y recomendaciones con base a los hallazgos de la investigación. Se indicará adicionalmente cuáles podrán ser las futuras investigaciones sobre el tema propuesto, con el fin de incentivar a la comunidad en general en profundizar o replicar el trabajo elaborado.

## **Antecedentes**

Los inicios de la educación financiera datan desde el siglo 18 la cual empieza principalmente con las investigaciones que buscan establecer relación entre las familias con los presupuestos que en ellas se planteaban llevar a cabo. David Davies fue uno de los reconocidos investigadores quien llevó un estudio en familias de Inglaterra y Escocia en donde tenía como objetivo resaltar la importancia de llevar un presupuesto familiar para ser utilizado como media de planificación, esto al conocer la situación de la relación ingresos-gastos de los trabajadores rurales de dichas poblaciones. Además, se resalta la participación de Le Pay, quien propuso el estudio de las decisiones diarias de las familias estableciendo 3 ejes los cuáles eran el lugar, trabajo y personas con las cuáles se interactúa para así determinar una variable que permita cuantificar la vida familiar de los pobladores (Muccino, 2014).

Las referencias de la economía en relación al tema de estudio datan en sus inicios en el planteamiento de establecer una relación entre la alfabetización financiera y los distintos comportamientos referentes a lo monetario. Se puede mencionar a autores como Bernheim, Garret y Maki quien fue uno de los primeros en indicar que los hogares en Estados Unidos utilizaban reglas poco efectivas para encaminar sus acciones en búsqueda del ahorro, así como tenían poco conocimiento sobre las finanzas básicas (Bernheim, 1995).

En los inicios del siglo 20, se comenzó a realizar estudios en donde se pone evidencia que la educación financiera genera efectos en el comportamiento en el largo plazo en las personas que reciben esta orientación. Los temas principalmente giraban en torno a conceptos tales como el ahorro y la riqueza enfocados en su gran mayoría a personas que habían sido partícipes en la época de implementación de leyes en proyectos de educación financiera. Todo el grupo de ciudadanos objetos de investigación cursaron secundaria en el momento en que estos decretos

estaban siendo puesto en marcha en Estados Unidos (Bernheim, Garrett, & Maki, 2001).

Otras investigaciones en años posteriores denotaban que la relación de la educación financiera con el comportamiento financiero de los hogares genera mayor repercusión en aquellos individuos que recibían información de su interés en el momento que eran parte de la alfabetización y que, además, era importante el método y materiales que eran utilizados en momentos de la pedagogía. Posteriormente se construyó un índice de conductas financieras en donde se consideran cuatro variables de estudio tales como el manejo del efectivo, administración del crédito, ahorro y prácticas de inversión. Adicional a lo mencionado, se descubrió que las experiencias de cada persona, la práctica financiera y el conocimiento financiero adquirido tienen una relación directa en la búsqueda de alcanzar altos niveles de educación económica (Hilgert, Hogarth, & Beverly, 2003).

Últimamente, los estudios se han expandido por la región latinoamericana en donde se ha establecido relaciones entre el crecimiento económico de la población con los consumos/ahorros no sostenibles de los pobladores. Se han establecido programas de educación financiera como proyectos estratégicos a nivel nacional siendo estos prioritarios según las entidades gubernamentales. Además, vale destacar el fortalecimiento del concepto inclusión financiera, esto relacionándolo con la intención de dar acceso, conocimiento y uso de servicios financieros a los ciudadanos (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

## **Formulación del problema**

La encuesta desarrollada a hogares por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) en 2014, indica que el nivel de conocimiento financiero de los pobladores a nivel nacional en Ecuador es de 5.13, siendo seis el puntaje mínimo para considerar a esta parte del alfabetismo financiero como una de alto nivel. Esta valoración pone en evidencia la deficiencia en formación que existe en nuestro país sobre este concepto, el cual es objeto del presente trabajo de investigación.

El estudio refleja a su vez una problemática importante y es que, según los resultados de la encuesta, el 72% de encuestados manifiestan que, durante el período 2014, tuvieron dificultad en el plano económico para poder cubrir todo el rubro de gastos que generaron en ese año (Mejía, Pallota, Egúsqüiza, & Palán, 2015). Esto muestra que los conflictos financieros que los ecuatorianos poseen son de consideración y uno de los motivos que generan esta situación se vincula directamente al analfabetismo financiero de los pobladores.

Para este tipo de problemáticas es importante que exista una socialización económica entre los hogares de los ecuatorianos. Este concepto se refiere a aquel proceso de aprendizaje en donde las personas interiorizan ciertas destrezas, conocimientos, estrategias y actitudes sobre el valor que posee el dinero en el ámbito social y el uso que se debe le debe dar a este bien. Es muy importante la participación de la familia en esta actividad ya que es ella una de las primeras que debe operar como agente de socialización (Denegri & Martínez, 2004).

Estudios desarrollados por diferentes autores concluyen que uno de los motivos por el cual se generan rupturas familiares, así como problemas de salud y experiencias de insatisfacción, es debido a los problemas en el ámbito económico y financiero que poseen las personas, lo cual también genera depresión, stress y autoestima baja (Lyons, 2004). Es por este motivo que la alfabetización económica es de relevancia ya que no únicamente involucra el

plano monetario de los hogares, sino que trasciende a su vez a otros campos que pueden afectar directamente a la integridad y bienestar de las personas.

Las investigaciones realizadas, reflejaron que existe la necesidad de dotar a los ecuatorianos de bases y conocimiento que les permitan fortalecer las habilidades que poseen en relación a las finanzas, para que de esta manera potencien las posiciones económicas que poseen, además de permitirles mejorar su bienestar como persona, con el fin de disminuir los niveles de preocupación o frustración que pudieran presentar debido a este factor (López, 2017).

En el cantón Coronel Marcelino Maridueña, no existe actualmente un programa o proyecto que permita a la comunidad formarse en materia económica-financiera; y es probable que sus ciudadanos representen un similar o mayor nivel de desconocimiento financiero, que el resultado expuesto por la OCDE en el año 2014. Considerando este escenario, el presente trabajo de investigación busca resolver la interrogante de: ¿Cuál es el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña?

## **1.1. Objetivos**

### **1.1.1. Objetivo general**

Determinar el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña

### **1.1.2. Objetivos específicos**

- 1) Revisar los diferentes enfoques teóricos en relación al analfabetismo financiero.
- 2) Caracterizar el analfabetismo financiero en el cantón Coronel Marcelino Maridueña mediante el modelo teórico definido.
- 3) Analizar los resultados del nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña
- 4) Diseñar una propuesta de alfabetización financiera para la comunidad el cantón Coronel Marcelino Maridueña

## **1.2. Justificación**

El presente trabajo de investigación está enfocado a determinar el nivel de analfabetismo financiero que existe en los hogares del cantón Coronel Marcelino Maridueña y plantear una propuesta con el diseño de un programa de alfabetización financiera que genere un impacto positivo para superar este problema en la sociedad en mención.

En el plano económico este trabajo ayudará a que los miembros de los hogares de aquella localidad puedan manejar sus recursos monetarios de una mejor manera, proyectando siempre un mejor porvenir y utilizando de una manera efectiva el capital que poseen.

Haciendo énfasis en el plano social, la alfabetización financiera tiene un impacto significativo en todos quienes acceden a ella. Con este trabajo que se enfoca en una población determinada, se podrá incentivar a autoridades y personas en particular en extenderlo a otras localidades y de esta manera puedan otorgar a los ciudadanos las herramientas que les permita administrar

de una manera más consiente e inteligente los recursos que poseen y que en ocasiones es mal utilizado.

El presente trabajo es de interés en la comunidad académica para que maestros, estudiantes y profesionales conozcan la realidad del tema del analfabetismo financiero, tanto en teoría, ejemplificaciones y toma de decisiones, contribuyendo de este modo con una base de conocimiento para que los diferentes actores de la población extiendan la investigación hacia otros sectores del país.

Finalmente, en el plano profesional, la alfabetización financiera, como proyecto laboral, no es manejada a gran escala en el país. Este trabajo servirá como base para comenzar una carrera de enfoque de alfabetización a nivel nacional, que puede ser considerada una actividad para desarrollo en el campo laboral y de especialización en la rama.

## **Preguntas de investigación**

¿Cuál es el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña?

## **Limitaciones y delimitaciones**

Una de las limitaciones que existen en la ejecución de este proyecto de investigación se ven reflejadas en el tiempo que se posee para la elaboración del mismo que comprende un semestre académico para la ejecución, lo que no permite realizar un trabajo más exhaustivo considerando otros campos y un mayor nivel de levantamiento de información. Además, se considera que las respuestas de los encuestados son reales por lo que se limita la comprobación de la confiabilidad de las mismas.

En cuanto a las delimitaciones, el presente trabajo de investigación considera únicamente los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña y se excluye del mismo al sector rural de esta localidad. Además, el instrumento de medición de analfabetismo financiera será el cuestionario desarrollada por la OCDE en 2014 que mide las capacidades financieras en los países andinos y el cual fue realizado en Ecuador. Se excluye los otros medios que existen y que permiten determinar el grado de analfabetismo financiero de un grupo de personas en específico.

## Capítulo II

### 2.1. Marco Teórico

En este apartado se detallarán algunas de las teorías y definiciones sobre el analfabetismo financiero, así como las causas y consecuencias derivadas de los mismos.

Hasta la década de 1960 la mayoría de los seres humanos eran analfabetos, hoy el 85% de los adultos saben leer y escribir. Este cambio es central porque nada produce más transformaciones que el progreso en la educación y la capacidad de informarse y expresarse (Durán, 2016).

En el transcurso del tiempo, con los cambios que sufren las sociedades, surgen nuevos cuerpos de conocimientos que aportan al progreso de las sociedades, siendo estas piezas importantes que se deben poseer para no mostrarse con desventajas en una sociedad altamente competitiva.

“El bienestar financiero de una comunidad, permite inferir sobre su conocimiento con relación al tema de educación financiera que impacta en su bienestar social y económico” (Vallejo & Matrínez, 2016). Por tal razón la educación financiera al igual que la educación en términos generales se da como un proceso el cual genera un impacto en el desarrollo social que pueda tener una sociedad, por ende, participa en la situación económica e incluso cultural de cualquier sociedad.

El término puede abarcar conceptos que van desde la conciencia financiera y el conocimiento, incluidos los productos financieros, las instituciones y los conceptos; habilidades financieras, como la capacidad de calcular pagos de intereses compuestos; y la capacidad financiera en general, en términos de administración del dinero y planificación financiera. En la práctica, sin embargo, estas nociones frecuentemente se superponen (The World Bank, 2012).

Por ende, la educación financiera consiste en la familiarización con los asuntos financieros de las personas dentro de la sociedad, a modo que estas

puedan asumir sus decisiones financieras fuera de un concepto de desconocimiento evitando que se les dé un manejo torpe a los recursos con los que pudieran contar. Con el pasar del tiempo las finanzas han ido aumentando en su complejidad, motivo por el cual los pobladores presentan mayor dificultad para afrontar la situación en gran parte por la falta de conocimientos en conceptos financieros básicos (Villagomez, 2014).

### **2.1.1. Analfabetismo Financiero**

La mayoría de las encuestas de alfabetización financiera realizadas en todo el mundo, incluso en los países del G20, muestran que la mayoría de la población no tiene el conocimiento suficiente para comprender incluso los productos financieros básicos y los riesgos asociados con los productos (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OECD, 2013).

El analfabetismo financiero es un problema social que se ha evidenciado desde hace algunos años atrás, donde ha sido notoria la incapacidad en toma de decisiones con respecto al dinero y todos los conocimientos necesarios para su uso y manejo eficiente. Su ausencia refleja incapacidad en interpretar los eventos que pueden afectarlos directa o indirectamente, y mejorar las competencias para tomar decisiones personales y sociales sobre los problemas económicos que se encuentran en la vida cotidiana (Denegri, Fernández, Iturra, Palavecinos, & Ripoll, 1999).

El desarrollo de competencias financieras se refiere al conocimiento y comprensión de los temas que engloban los aspectos básicos financieros, tales como conceptos, herramientas y su respectiva aplicabilidad, situaciones de riesgo, entre otros; de tal manera que el individuo pueda hacer uso de estas nuevas destrezas teóricas adquiridas en las decisiones que deba realizar, es decir, llevará a la práctica lo que indica la teoría, de una forma más segura; con el objetivo de lograr la mayor ventaja económica posible de sus inversiones (OECD, 2012).

A nivel mundial se ha propuesto la implementación de programas de estudio sobre educación financiera desde la etapa escolar, al considerarse

fundamental que a partir de determinada edad, los niños y niñas están en la capacidad de procesar un tipo de información básica con respecto a este tema, lo que contribuirá, a futuro, a que los jóvenes se interesen y busquen mayor información por cuenta propia (Vega, 2013).

En el entorno empresarial, independientemente del tipo de empresa y de su tamaño, se ha visto la importancia de una correcta gestión administrativa y financiera, debido a que se identifica que en la actualidad, la mayoría de las empresas (principalmente medianas y pequeñas) se preocupan por mantener el control sobre sus operaciones, factores productivos, stocks, demanda objetivo, etc.; lo que ha provocado que dejen de lado los asuntos que estén relacionados con el posicionamiento y estabilidad en que se encuentra la compañía; por lo que en repetidas ocasiones se han visto afectadas por problemas de solvencia y liquidez financiera, más que por falta de ventas (Valdez, 2017).

Los estudios previos realizados confirman que, como producto de la globalización, se han dado profundos cambios estructurales en aspectos culturales y económicos en la sociedad, donde los hábitos de consumo y satisfacción de necesidades o deseos cada vez más superficiales y efímeros, ha provocado que las personas, con el objetivo de cubrir de una forma inmediata con sus requerimientos, no se preocupen por su capacidad de endeudamiento, lo que a su vez genera incumplimientos de obligaciones financieras, y afecta a las instituciones bancarias y de crédito, lo que en general afecta al aparato económico de un país

Este tipo de comportamientos se da justamente por el desconocimiento y por ende descontrol en el correcto manejo de las finanzas personales, presentes principalmente en aquellos grupos poblacionales en estado de vulnerabilidad, los cuales no pueden cumplir con los pagos de deuda (Denegri, y otros, 2014).

Por otra parte, los autores Álvarez y Ruiz (2016) plantean que, contrario a lo que se ha comprobado, el analfabetismo financiero provoca que más bien, existan casos donde el desconocimiento limita a que los ciudadanos

accedan a programas de crédito o incurran en endeudamiento extremo, debido a que el enrolarse en un área donde no sabe qué directrices o lineamientos debe seguir, haría que no forme parte activa del entorno financiero y crediticio que opera en su país; sin embargo, esto no definiría su capacidad de pago, dado que se debería evaluar su restricción presupuestaria (establecer ingresos y gastos) para determinar su posible incumplimiento o no ante las obligaciones financieras.

Lo que asegura este planteamiento es la necesidad de la educación financiera en una sociedad que se encuentra cada vez en mayor movimiento para realizar sus actividades que le permitan subsistir.

### **2.1.2. Educación financiera de los jóvenes.**

El Programa PISA, considerando internacionalmente a los alumnos de la OCDE, evalúa el conocimiento que han adquirido los alumnos que están próximos a finalizar sus estudios, considerando todo el ciclo educativo cursado así como las habilidades que les permita participar activamente en la sociedad (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE, 2017).

Las personas en el transcurso de sus vidas se van enfrentando a diversas situaciones en materia financiera al momento de asumir responsabilidades, por ello la relevancia de que los jóvenes al cursar su respectivo ciclo de estudio, puedan tener las suficientes cualidades para enfrentarse a la sociedad activa en la que se encuentran.

En conjunto de pruebas estudiadas en esta sección, pruebas PISA, las cuales se aplican cada 3 años, y se centran en jóvenes estudiantes de 15 años para evaluar temas claves que les permitan incorporarse a la sociedad exitosamente, que incluye la competencia financiera.

La competencia Financiera se evaluó en el estudio realizado en el año 2012, para el año 2015 se valuó por segunda vez e incluso permitió la comparación internacional.

Respecto al analfabetismo financiera, la OCDE (2015) concierta que la alfabetización financiera básica es una habilidad vital esencial para las

personas de toda edad, desde niños a adultos jóvenes y adultos mayores, por lo que siempre se debe decidir desde cómo gastar el dinero líquido con el que se cuenta en determinado momento, decisiones que van tomando importancia al crecer, cuando se realiza la inserción al mundo laboral y los ingresos económicos de las personas se incrementan junto a las responsabilidades, incluso hasta administrar el dinero para cuando se retiren del mundo laboral, asegurando sus recursos para subsistir.

“La educación financiera ayuda a las personas a navegar estas decisiones y fortalece su bienestar financiero. En este espíritu, también promueve el crecimiento inclusivo y sistemas y economías financieras más resilientes” (OCDE, 2015).

De modo que la educación financiera asegura el bienestar de toda la población en lugar de solo determinados grupos de las sociedades. Organizaciones enroladas en la fomentación de este crecimiento inclusivo como la Fundación Nicaragüense para el Desarrollo Económico y Social (2012) testifican que el “crecimiento inclusivo es un crecimiento económico con fuerte impacto en la reducción de la pobreza”

Por otro lado, las economías financieras resilientes que permitiera alcanzar la educación financiera ubican a las sociedades en un panorama en donde todas las personas están empoderadas para participar, decidir y planificar financieramente, de manera que incluso toma medidas para anticiparse a desastres y mitigar el posible impacto (Naciones Unidas, 2012).

El programa PISA claramente se centra en las personas jóvenes, la OCDE (2015) hace gran énfasis en la importancia de desarrollar las habilidades de alfabetización financiera entre los jóvenes, si bien no cargan con las responsabilidades de personas adultas; estos ya toman decisiones en el ámbito financiero al realizar una elección de plan de telefonía o el manejo de una cuenta bancaria de ahorros, decisiones que a medida que se convierten en adultos participan con más frecuencia en actividades financieras como parte de sus vidas cotidianas.

*Los estudios existentes sugieren que el momento más adecuado para proporcionar los conocimientos básicos necesarios sobre temas financieros es durante la juventud, cuando están los jóvenes por incursionar en este mundo de decisiones financieras, por lo que es recomendable incluir en la currícula durante la preparatoria cursos o temas financieros. (Villagomez, 2014, pág. 22)*

De esta manera la alfabetización financiera pese a ser un nuevo concepto en la educación ordinaria a la que se acostumbra encontrar, para los jóvenes estos conocimientos se muestran como una oportunidad necesaria para tener competencias tanto a nivel local como global.

Entre los resultados de la prueba PISA, se puede destacar que, en la mayor parte de los países y economías, en cuanto al gasto, al menos de manera hipotética, existe poca asociación con el género de los jóvenes y con el factor de estatus socioeconómico, otro resultado para el cual se merece hacer énfasis se refiere a que los jóvenes al elegir de qué manera manejar sus gastos se correlaciona con la discusión de asuntos para este recurso con los padres (OCDE, 2015). En lo que respecta al último punto planteado, se puede discernir el papel fundamental e influencia que forman los padres en el comportamiento que los jóvenes mantienen, es base en las decisiones futuras y encaminan a los jóvenes a adquirir una correcta educación financiera.

### **2.1.3. Importancia de las decisiones financieras.**

“La importancia de la educación financiera ha aumentado en la última década, incluso como un complemento de la protección e inclusión del consumidor financiero con el objetivo de apoyar la estabilidad financiera y el bienestar financiero de las personas” (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OECD, 2013).

En conformidad con lo citado anteriormente se entiende que la OECD reconoce la importancia que representa para las personas conocer finanzas porque eso implica que los seres humanos se incluyan socialmente en un mundo comercializado de manera saludable con respecto a su economía,

debido a que la educación financiera les permitirá entender las técnicas de ahorro evitando gastos innecesarios y mejorando así la calidad de vida.

Entendiendo como bienestar financiero a la capacidad de realizar un control de las finanzas sin la incertidumbre o preocupación de que se vean afectadas las personas en sus actividades y no se logre afrontar las responsabilidades adquiridas.

Es un hecho que la educación financiera por tal se reconoce como una habilidad completamente esencial para las personas, que aporta a concebir un estado de seguridad e independencia financiera, esto en el marco de una economía globalizada que integra y facilita la obtención de recursos, a la vez que los mercados financieros ejercen una mayor participación.

La OECD (2013) describe los factores que amplían el accionar de las decisiones financieras; una de las principales se da en sentido que un número más grande de la población tiene acceso a productos básicos de transacciones, esto sumado a que estos productos de transacciones son cada vez más diversificados dando cabida al público minorista con lo que las entidades del sistema financiero logran captar e invertir mayores recursos; por otra parte el comportamiento de las personas se ve afectado por los cambios en el entorno actual, con la toma de mayores responsabilidad que le aseguren un bienestar económico presente y en el futuro, para lo cual invierten o ahorran recursos económicos; sumando la evolución de todos estos factores que modifican las decisiones financieras y el comportamiento de las personas hacia un nivel de importancia tanto en un enfoque micro como en uno macro.

#### **2.1.4. Educación financiera a nivel global.**

Las implicaciones de la educación financiera varían de acuerdo al entorno en el que se encuentran las personas u organizaciones de personas, una de las referencias para medir estas implicaciones se da a razón del nivel de la economía de los países. El desempeño económico de los países los diferencia de otros en cuanto que su desarrollo se ve atascado o se impulsa, por ende, afecta a todos los elementos dentro de dichos estados.

De acuerdo a The World Bank (2012) para los países con ingresos bajos el alcance financiero se ve limitado y sus productos con mayor nivel de sofisticación son de manera accesible solo para un menor porcentaje de la población, situación que contrasta con los países de ingresos altos en donde la educación financiera llega a ser una medida para la protección del público consumidor al hacer uso y moverse dentro del mercado financiero con gran nivel de diversificación en donde la amplia gama de productos puede ser un beneficio para los usuarios dependiendo del manejo que se les dé.

### **2.1.5. Evolución de la educación financiera como formación junto al desarrollo humano.**

El término desarrollo que surgió en la mitad del siglo XX, está asociado a diferentes épocas de la historia contemporánea, y en él se puede identificar a grandes rasgos, cuatro etapas, siendo la primera, la “del crecimiento económico al desarrollo económico-social”, que va desde la finalización de la Segunda Guerra Mundial hasta inicios de los años 60 del siglo XX (Quintero, 2014, p. 95).

Entendiéndose como aumento económico al aumento positivo de la situación en la que viven los habitantes de un país, dado por la capacidad que tienen estos para producir ingresos económicos y ganancias fruto de la generación de bienes o servicios en mayor cantidad.

En cuanto que el desarrollo económico social se da con la visión de mantener e impulsar el bienestar de los habitantes de un país en términos económicos y sociales, este bienestar se genera tanto por condiciones externas e internas de una nación y se presenta por lo general tras un crecimiento económico que permite desarrollar esta perspectiva de manera adecuada, aunque esto puede que no sea necesario. La Organización Internacional del trabajo OIT (2017) considera que la pobreza no puede ser reducida únicamente con el crecimiento económico sino que este debe orientarse en favor de los pobladores para disminuir el problema social antes mencionado.

“Una segunda, denominada “Del desarrollo económico-social al desarrollo nacional”, desde la Revolución Cubana en 1959, hasta principio de los años 70” (Quintero, 2014, pág. 95). Referente de esta segunda etapa la revolución cubana pues se dio como un proceso que buscó un desarrollo económico en términos nacionales a la vez que se promovió una autonomía del país en cuanto a otros países, principalmente el país norteamericano de Estados Unidos. Siendo esto un desarrollo tanto el proceso económico como social y técnico. (Quintero, 2014, pág. 95)

“Una tercera etapa es la del “Desarrollo sustentable”, entre mediados de los años 70 hasta finales de los años 80” (Quintero, 2014, pág. 95). Al hablar de desarrollo sustentable se hace énfasis en que la forma en que se satisfagan las necesidades de consumo en la actualidad no cause efectos desfavorables a la capacidad con la que se cuenta para satisfacerlas en un futuro, “la idea de desarrollo sostenible surgió de la necesidad de introducir cambios en el sistema económico existente basado en la máxima producción, el consumo, la explotación ilimitada de recursos y el beneficio como único criterio de la buena marcha económica” (Larrouyet, 2015, pág. 10).

“...Una cuarta etapa que es la del “Desarrollo humano” y que se conoce inicialmente con la publicación del primer Informe sobre el “Desarrollo Humano” en 1990, por el Programa de las 96 Naciones Unidas para el Desarrollo (PNUD)” (Quintero, 2014, pág. 95). Para este Programa se localiza al ser humano como el centro del desarrollo que se tiene, en cuanto que fomenta la creación de oportunidades de crecimiento valiosas para las personas de una sociedad. El programa en mención se desarrolla en base a dos indicadores, el índice de desarrollo humano y el índice de pobreza multidimensional, preocupándose porque existen personas que se están quedando sin poder obtener un desarrollo y esto está involucrando a comunidades y grupos en general los cuáles están al margen al obtener estos beneficios (PNUD, 2016).

Por lo tanto, para que el desarrollo humano del que se habla abarque a toda la población, el PNUD menciona un total de cuatro pilares

fundamentales que conducen a este fin, dichos pilares deben interactuar entre ellos de manera que se plantea los siguientes; "...formulación de una estrategia de crecimiento impulsado por el empleo, fomento de la inclusión financiera, inversión en las prioridades de desarrollo humano e intervenciones multidimensionales de amplia repercusión (estrategia ventajosa para todos)" (PNUD, 2016, pág. 11).

Se debe resaltar la importancia y participación de estos pilares que aportan para que el desarrollo humano se de en un contexto donde toda la población puede alcanzarlo, pero sin quitarles el gran valor de su alcance, se resalta el pilar relacionado con la fomentación de la inclusión financiera.

La cual representa la accesibilidad que mantienen las personas y organizaciones a los productos y servicios proporcionados por el sector financiero. El problema con la inclusión financiera se da debido a que no todos los elementos de una organización o país pueden acceder a los mismos productos y servicios financieros, limitando la facilidad con que otros elementos o grupos acceden, de formar parte de los mercados financieros estos pueden presentarse como una herramienta o fuente de recurso que sirva de pedestal para alcanzar un desarrollo económico de estos elementos que no han podido acceder a ellos.

Una de las causas es que como cualquier producto la producción o diversificación de ellos se va a dar o va a surgir respecto a la demanda que se le dé, para los productos y servicios financieros no es diferentes y dicha demanda va a relacionarse con los factores tanto sociales, demográficos, económicos y la educación. "Los agentes no saben que productos necesitan, cuando saben pueden no estar informados si los productos existen, saben que existen, pero no tienen acceso a ellos o se auto excluyen (por informalidad y otras razones)" (Cano, Esguerra, García, Rueda, & Velasco, 2014).

Por el lado de la oferta de los productos financieros, de acuerdo al Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo en el 2016, la inclusión financiera a las personas de bajos recursos pueden ser realizadas considerando la disponibilidad de los servicios financieros y la practicidad de

los mismos para que las personas puedan hacer uso de ellos sin tener inconvenientes a la hora de manejarlos (PNUD, 2016)

De manera que esta accesibilidad proporciona a las personas un grado de libertad en el que pueden tomar mayor participación en las actividades económicas, al poder acceder a mayores recursos y poder darles un mejor manejo a los que poseen. Por el lado de la demanda para mejorar la situación y reducir la brecha que significa, la educación financiera es relevante, ya que el tener entendimiento de los mismos acarrearía una mayor demanda por ellos, así como el uso adecuado en busca de mayores beneficios.

#### **2.1.6. Aplicación de la Educación financiera en el desarrollo humano.**

La educación en economía es un instrumento necesario para todos los integrantes de una sociedad. Sin embargo, no se trata de contribuir a ampliar las brechas sociales, sino que, gracias a ella, el individuo pueda desarrollar y afianzar su capacidad de análisis en la toma de decisiones económico-financieras y su proyecto de vida económica (Quintero, 2014, p.159).

Las sociedades están compuestas por diversos miembros, y estos forman grupos, los cuales se presenta por niveles, estos niveles se estratifican de manera que se da un nivel de superioridad entre unos de ellos, donde las clases más bajas pueden caracterizarse por las limitaciones en cuanto a la toma de decisiones respecto a su proyecto de vida debido a que las limitantes que poseen no les permiten tener un gran crecimiento económico para moverse entre los escalafones de tal estratificación.

Al presentarse la educación y dentro de esta a la educación financiera como clave para el desarrollo humano, se tiene la necesidad de que las entidades que toman parte en transmitir estos conocimientos, examinen y enfoquen sus esfuerzos hacia la implementación correcta de los conceptos de enseñanza, aprendizaje, educar y educarse relacionados con la aprendibilidad, enseñabilidad y educabilidad con los que desarrollen (Quintero, 2014, p.159 - 160).

Lo que se busca con este planteamiento es que la educación tanto económica como financiera llegue a todas las personas de una sociedad de manera efectiva y que se convierta en una herramienta para ellos, mas la calidad con la que se presenta esta educación a clases sociales diferenciadas en la sociedad puede resultar en que la economía y las finanzas no interactúen de manera concreta con ciertos grupos debido a la capacidad de aprendizaje que estos poseen

### 2.1.7. Componentes del alfabetismo financiero

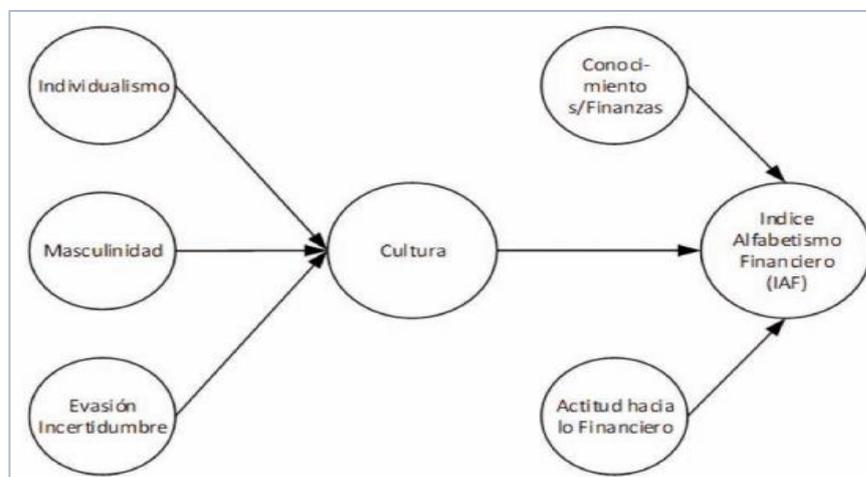


Figura 1. Modelo conceptual del Índice de Alfabetismo

Fuente: Tomada de Garay (2016)

El artículo científico de Garay (2016) en su proyecto titulado “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera” presentó los componentes principales que intervienen en el alfabetismo financiero, los cuales se plantean dentro de dos dimensiones, donde la primera es la cultura y ésta se constituye de los componentes de individualismo, masculinidad y la evasión de la incertidumbre, al ser parte importante en la toma de decisiones financiera de los individuos. Por otro lado, se encuentra la dimensión correspondiente al índice de alfabetismo financiero para el que se detallan los componentes de conocimiento en finanzas y el de la actitud hacia lo financiero, siendo estos relacionados de manera concreta al alfabetismo financiero, tal como se muestra en la Figura 1.

### **2.1.8. Aspectos relevantes que influyen en la educación financiera**

Los autores Polania, Suaza, Arévalo, y González (2016) en su estudio enfocado en la cultura financiera y el desarrollo de los países latinoamericanos en materia económica indican que la educación financiera únicamente es revisada a nivel universitario y no a los demás pobladores, por lo que se demuestra la poca iniciativa para promover el conocimiento financiero en los ciudadanos por parte de las entidades gubernamentales y la banca.

Mediante la utilización de una metodología con enfoque mixto y transversal Polania, Suaza, Arévalo, y González (2016) determinaron ejes directamente profesionales a la cultura financiera, las principales correlaciones son:

El nivel educativo está correlacionado de manera directa con los ingresos que se perciben mensualmente. El valor de los ingresos se presenta correlacionado con el nivel de endeudamiento. La cantidad de tipos de créditos y el nivel de ingresos, por lo que a mayores ingresos se tienen mayores productos financieros disponibles. El nivel educativo de las personas les da la posibilidad de tener mayores conocimientos y habilidad para el manejo de productos financieros. En general lo más relevante de estos elementos se da en comprobar que el eje del nivel educativo de las personas es proporcional a su nivel de cultura financiera.

### **2.1.9. Alternativas a la educación financiera actual en América Latina y el Caribe**

De acuerdo al PNUD, se han presentado tendencias positivas en el crecimiento y la estabilidad macroeconómico para la región de América Latina y el Caribe, no obstante, esta sigue resultando ser la región más desigual en el mundo, de modo que se ve reflejado en indicadores tal como el ingreso per cápita, el acceso que se tiene a la infraestructura y a los servicios básicos, para generalizar a los componentes que forman parte del Índice de Desarrollo Humano (CAF, 2013). Para el CAF en el año 2013, “en general, se refleja una ignorancia generalizada en la población con respecto a conceptos financieros

básicos como inflación, tasa de interés, relación entre riesgo y rentabilidad y sobre el funcionamiento del mercado de capitales”. (pág. 31)

Actualmente se promueven cambios en el comportamiento financiero en diversas economías del mundo, de hecho, hay variedad de instituciones internacionales que fomentan la educación financiera, organismos tales como el Banco Mundial, la OCDE, el grupo G-20, el foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico, incluso instituciones como el Comité Económico y Social Europeo – CESE (2017) que fomenta una educación financiera para todos, otro caso para resaltar es el de la UNICEF (2013) que proporciona manuales para escuelas en los que presenta un módulo de “Educación Social y Financiera para la Infancia”.

## **2.2. Marco referencial**

### **2.2.1. Inicio de estudios de alfabetismo financiero**

Los inicios de la educación financiera datan desde el siglo 18 la cual empieza principalmente con las investigaciones que buscan establecer relación entre las familias con los presupuestos que en ellas se planteaban llevar a cabo. David Davies fue uno de los reconocidos investigadores quien llevó un estudio en familias de Inglaterra y Escocia en donde tenía como objetivo resaltar la importancia de llevar un presupuesto familiar para ser utilizado como media de planificación, esto al conocer la situación de la relación ingresos-gastos de los trabajadores rurales de dichas poblaciones. Además, se resalta la participación de Le Pay, quien propuso el estudio de las decisiones diarias de las familias estableciendo 3 ejes los cuáles eran el lugar, trabajo y personas con las cuáles se interactúa para así determinar una variable que permita cuantificar la vida familiar de los pobladores (Muccino, 2014).

En el siglo XX la educación que las personas estaban enfocadas en el objetivo de dotar a los pobladores de capacidades para tener la facultad de leer y escribir; a partir de este siglo, la trascendencia de la enseñanza apunta a que los pobladores adquieran la habilidad de crear y administrar sus

patrimonios, el cual apunta a una alfabetización financiera de la comunidad (CONDUSEF, 2009).

Las referencias de la economía en relación al tema de estudio datan en sus inicios en el planteamiento de establecer una relación entre la alfabetización financiera y los distintos comportamientos referentes a lo monetario. Se puede mencionar a autores como Bermheim quien fue uno de los primeros en indicar que los hogares en Estados Unidos utilizaban reglas poco efectivas para encaminar sus acciones en búsqueda del ahorro, así como tenían poco conocimiento sobre las finanzas básicas (1995).

### **2.2.2. Estudios de alfabetismo financiero enfocados en jóvenes**

A nivel mundial, el objetivo de alfabetizar a los jóvenes ha sido una de las actividades que se han desarrollado en los últimos años. Uno de los ejemplos es el programa ejecutado en Rusia llamado ABC of Finances el cual involucra a algunos sectores del país como ministerios públicos, parlamentos, instituciones privadas y la banca, todo con el fin de implementar herramientas vía web para que los jóvenes mejoren sus capacidades en el manejo de la economía y las finanzas desde su lugar de labor a través de talleres prácticos (Gómez, 2009).

Otro de los proyectos desarrollados es el de Microfinanzas integradas para jóvenes (AIM Youth en sus siglas en inglés), el cual tiene como grupo objetivo a jóvenes entre 13 y 24 años de edad los cuales son parte de esta iniciativa que busca dotarlos de productos y educación financiera con el fin de transmitirles autoconfianza y habilidad a la hora de afrontar ciertas situaciones en el aspecto monetario; este programa brinda la oportunidad de desarrollarse a los participantes y garantizar bienestar de cara al futuro (Ramírez & Nelson, 2014).

Consumo Inteligente, fue un estudio realizado en Colombia a jóvenes entre 18 y 30 años el cual tuvo como objetivo determinar el nivel de conocimiento financiero manejado por el sector en mención. Dentro de los resultados se determinó que el 85% de los pobladores no contaban con conocimientos y herramientas para el manejo de las finanzas básicos; esto

generó la necesidad de dotar a los pobladores de aptitudes hacia el dinero para así garantizar una economía estable en estos pobladores (Corporación Colombiana Digital, 2015).

### **2.2.3. Estudios de alfabetismo financiero enfocado en hogares**

El alfabetismo financiero en los hogares ha sido objeto de estudio para varios autores. Lusardi, Mitchell y Vilsa (2010) realizaron un estudio para determinar la alfabetización financiera considerando ciertas características económicas y demográficas en un grupo focal comprendido de pobladores entre 23 y 28 años. Dentro de los resultados se encontró que la educación de los parientes, considerando la relación de conocimiento de las finanzas, influye positivamente en los encuestados.

En otro estudio se encuentra que el comportamiento financiero en los hogares tiene un impacto positivo en el momento en que se aplican técnicas pedagógicas según el nivel de conocimiento del grupo el cual está recibiendo la educación financiera, además de considerar temas que sean de interés para los participantes, ya que de esta manera captan su atención. Se agrega también que existen autores que determinaron un índice de conductas financieras considerando variables tales como el ahorro, manejo del dinero, inversión y administración del crédito; estos cuatro aspectos tienen una relación positiva entre sí que permite determinar capacidades en cuanto a la educación financiera se refiere (Hilgert, Hogarth, & Beverly, 2003).

Por su parte Jappelli y Padula (2013) determinaron que existen dos períodos en la vida en donde se marca la alfabetización financiera de una persona. Uno de ellos es dentro del tiempo en donde este se encuentra está económicamente activo y es en el cual tiene mejor rendimiento en comparación a la segunda parte del ciclo que comprende el tiempo una vez que se retira de sus labores definitivamente. Además, el estudio refleja que mientras más beneficios sociales reciban los ciudadanos, menos actitud al ahorro e inversión van a tener.

A nivel familiar, uno de los estudios indica que en los hogares son los esposos quienes, a través del tiempo, adquieren conocimiento financiero y se

nutren de herramientas para la mejor administración de los recursos. En caso de las mujeres, ellas tienden a aumentar sus capacidades en las finanzas una vez que atraviesan alguna situación no común, tal como una separación o muerte de cónyuge (Hsu, 2011).

#### **2.2.4. Estudios de alfabetismo financiero en Latinoamérica**

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico ha llevado a cabo estudios en diferentes países latinoamericanos enfocados a las finanzas y economía de la población. Aún considerando un crecimiento de la clase media de los pobladores, el desarrollo económico y social del país se ve afectado por la exclusión financiero que poseen ciertos sectores que hace que la brecha entre la clase alta siga existiendo; estos factores se dan por la incapacidad que tienen los ciudadanos para involucrarse es aspectos monetarios (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

En Brasil, en el año 2010, se estableció una Estrategia Nacional para la Educación Financiera, con el objetivo de alcanzar una mejora en el ámbito económico y fortalecer a los ciudadanos de clase media debido a que un estudio previo realizado, demostraba que los conocimientos financieros de los pobladores fueron de bajo nivel. Además, en este país se establecieron campañas de enseñanza de finanzas a familias de bajos recursos las cuales fueron llevadas a cabo por entes públicos (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

En las pruebas para la Evaluación Internacional de Alumnos (PISA) desarrolladas en 2012 en Colombia, se incluyó una nueva sección una sección denominada Estudiantes y Dinero, Alfabetismo y Habilidades Financieras que buscaba determinar la habilidad de los participantes en cuanto al manejo de las finanzas, en aspectos como el riesgo, impuestos, ahorros e intereses. Los resultados reflejaron que los pobladores tuvieron un bajo nivel ubicando al país en el número 62 de 65 países analizados (OECD, 2014).

En Chile, los programas del Gobierno para incentivar la educación financiera han sido considerados como prioritarios debido a la importancia de

este aporte para sus ciudadanos. Por tal motivo, desde el año 2013 este país comenzó con el diseño de su Estrategia Nacional de Educación Financiera con el objetivo de planificar temas y actividades que incentiven el conocimiento en el ámbito económico (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

Otro de los países que presentó iniciativas para promover la inclusión financiera de sus pobladores fue México, el cual comenzó a desarrollar una estrategia a nivel país para que los ciudadanos tengan acceso a los servicios financieros, considerando que tanto personas con altos recursos como aquellos que perciben pocas proporciones tengan la misma oportunidad de hacer uso de los mismos (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

#### **2.2.5. Estudios de alfabetismo financiero en Ecuador**

A nivel país, se pueden referenciar a algunos estudios que han sido enfocados en el ámbito de la alfabetización financiera. Uno de ellos es un análisis a estudiantes de una carrera con enfoque económico de la Universidad Técnica Particular de Loja con personas entre 18 y 22 años. Este trabajo se desarrolló con un cuestionario de 57 preguntas, el cual enfocó en la medición de cuatro aspectos para determinar el nivel de educación financiera. Uno de los puntos evaluados fue el de conocimiento; otro de ellos fue la planificación financiera, el tercero fue el control financiero y por último el manejo de productos financieros. Los resultados mostraron que los encuestados presentan bajos niveles de ahorro, planificación y temor para el uso de productos bancarios (Aguilar & Ortiz, 2013).

Otro de los estudios fue el desarrollado en la ciudad de Portoviejo, el cual enfocó su análisis en los microempresarios de la población. Se determinó que existe la necesidad de realizar programas públicos y privados de alfabetización financiera debido a que los ciudadanos desconocen cómo se manejan los productos financieros y que por tal motivo prefieren realizar su financiamiento a través de prestamistas informales, los cuales se presentan como una gran amenaza para la integridad de las personas (Loor & Orellana, 2011).

En el 2014, se llevó a cabo en el país un cuestionario y guía metodológica adoptada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), tanto en el sector urbano como en el sector rural. Dentro del estudio y análisis de resultados, se pudo determinar que la necesidad de capacitar en ámbito financiero a los pobladores es tanto a nivel individual como colectivo (Mejía, Pallota, Egúsquiza, & Palán, 2015).

Todos los estudios mencionados reflejan una misma necesidad y es la de otorgar a los ciudadanos del país las herramientas y conocimiento que les permita potenciar sus capacidades financieras y así de esta manera tengan una mejor proyección para mejorar la situación económica que presentan en la actualidad (Vera, 2017).

### **2.3. Marco conceptual**

#### **2.3.1. Educación Financiera.**

Para la OECD la competencia financiera se trata del conocimiento y de la comprensión que se tienen de los conceptos y riesgos en materia financiera, además de las destrezas, motivación y confianza con la que ponen en marcha la utilización de tales conocimientos que conlleva a la toma eficaz de decisiones en el ámbito financiero, con lo que el desenvolvimiento dentro de este campo ayude a mejorar su bienestar económico (Citado en Asobancaria, 2014).

Rojas Andrés dice que el aporte de la educación financiera otorga a los ciudadanos la capacidad de administrar y organizar sus propios recursos lo que da la facilidad de construir un mejor futuro en base a toma de decisiones efectivas (Citado en Asobancaria, 2014).

#### **2.3.2. Desarrollo humano.**

El desarrollo humano tiene el objetivo de potenciar las capacidades de las personas a nivel general, considerando su presente y también su futuro. El público tienen la libertad de adquirir las capacidades que los conviertan en

ciudadanos más competentes y con una mejor preparación en distintos ámbitos (PNUD, 2016).

### **2.3.3. Exclusión financiera.**

La exclusión financiera es aquella en donde se deja sin participación de los productos y servicios financieros ofertados a cierta cantidad de pobladores ya sea por la ubicación de las entidades financieras o consideraciones tales con el factor riesgo o costos asociados (UNACC, 2012).

### **2.3.4. Inclusión financiera.**

Los temas de educación financiera enfocados en la generación de hábitos dentro de la ciudadanía han tenido un repunte en las últimas décadas a nivel internacional, ya que se reconoce que la inclusión económica es una de las herramientas más importantes si lo que se pretende es el crecimiento y desarrollo de los más vulnerables (Vázquez, Montalvo, Amézquita , & Arredondo, 2017).

### **2.3.5. Ahorro.**

El ahorro hace referencia a la reserva de algo valioso para utilizarlo en el futuro orientado en dos puntos fundamentales: la disciplina y la planificación (Vázquez, Montalvo, Amézquita , & Arredondo, 2017).

## **2.4. Marco legal**

### **2.4.1. Constitución de la República del Ecuador 2008**

La Constitución de la República del Ecuador presentada por la Asamblea Constituyente (2008) establece las responsabilidades que el Estado debe garantizar y promover en los ciudadanos, de entre las cuales se recalca las siguientes que favorecen a la realización de este proyecto.

En la Sección VI de ahorro y la inversión en el Artículo. 311 se establece que

*El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria. (Constituyente, E.A, 2008, pág. 148).*

Dentro de la misma sección se establece en el Artículo 338 la responsabilidad del Estado respecto al ahorro y la inversión que

*El Estado promoverá y protegerá el ahorro interno como fuente de inversión productiva en el país. Asimismo, generará incentivos al retorno del ahorro y de los bienes de las personas migrantes, y para que el ahorro de las personas y de las diferentes unidades económicas se oriente hacia la inversión productiva de calidad. (Constituyente, E.A, 2008, pág. 158).*

El Art. 347 menciona que el estado será responsable de; “fortalecer la educación pública y la coeducación; asegurar el mejoramiento permanente de la calidad, la ampliación de la cobertura, la infraestructura física y el equipamiento necesario de las instituciones educativas públicas” (Constituyente, E.A, 2008, pág. 160).

#### **2.4.2. Código de Derechos del Usuario del Sistema Financiero**

El presente Código bajo la tutela de la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS) bajo la resolución No. 2010 -182 busca instaurar principios claros para proteger los derechos de los usuarios del sistema financiero ecuatoriano fomentando la igualdad en el acceso de los productos y servicios financieros en el mercado.

En su mayoría el código sirve de base para sustentar el derecho tanto a la educación financiera, a que se garantice información de los productos y servicios prestados por las instituciones financieras, a que se respete su derecho de libre elección, así como se asegure su accesibilidad a ellos, dentro

de la actual sección del proyecto de titulación se recalculan los principales artículos útiles para encaminar el desarrollo del proyecto.

El Código presentado por la SBS (2010) considera en su párrafo II la libertad e igualdad al acceso a productos y servicios financieros; “Art 2. Se consagra la libertad e igualdad de acceso del usuario a los productos y servicios financieros, de conformidad con la ley y más normas pertinentes”.

Como información relevante para este proyecto de titulación se cita el párrafo I centrado en el derecho a la educación financiera de la Sección II derechos de los usuarios del sector financiero:

*Art 8. Acceder a través de las instituciones y entidades afines, de acuerdo con la normativa vigente, a los distintos niveles de educación financiera que le permita al usuario comprender sus derechos y obligaciones en el ámbito financiero; el rol de la Superintendencia de Bancos y Seguros, rol del sistema financiero, la base legal pertinente; el alcance y efectos de los productos y servicios del sistema financiero, que le permita tomar decisiones informadas, y defender sus derechos de tal manera que facilite su participación social activa y responsable.*  
(SBS, 2010)

Dentro de la misma sección del Código, la SBS (2010) detalla lo siguiente en el Parágrafo II derecho a la información de productos y servicios financieros en su artículo 9, lo siguiente: “Acceder y recibir directamente información clara, precisa, oportuna, razonable, adecuada, validada, veraz y completa, relacionada con los productos y servicios ofertados por las instituciones del sistema financiero, especialmente en los aspectos financiero, legal, jurídico, operativo, fiscal y comercial, entre otras, incluyendo sus riesgos asociados”:

9.1 La información, sobre los productos y servicios financieros, deberá estar al alcance del usuario del sistema financiero antes, durante y después de las respectivas prestaciones y deberá ser elaborada considerando el grado de educación financiera, sea este, usuario directo o indirecto de la institución financiera;

9.2 Recibir una exposición clara de las condiciones y procedimientos establecidos en el contrato y otros instrumentos a fin de evitar errores de interpretación. Los términos deberán expresarse con claridad y en idioma castellano. En caso de duda se aplicarán a favor del usuario;

9.3 Conocer en forma expresa, oportuna y suficiente cualquier modificación de los plazos, tasas de interés pactadas, gastos y demás condiciones del contrato, así como la forma de su aplicación, y los efectos de dichos cambios cuando éstos afecten sus derechos;

9.4 Conocer, por cualquier medio accesible de manera previa a la ejecución y en el lugar en el cual se adquirió la obligación, la identificación de la institución a la cual se transferirían los documentos y la transferencia que respalda la operación de la cual el usuario es garante directo o indirecto;

9.5 Conocer oportunamente y de forma detallada todos los costos financieros y gastos asociados al producto o servicio ofertado, de conformidad con la ley y normativa pertinente, información que deberá indicarse de un modo claramente visible que permita al usuario ejercer su derecho a elegir antes de formalizar o perfeccionar la prestación del mismo;

9.6 Ser informado sobre los costos fiscales reales de los productos y servicios financieros;

9.7 Recibir publicidad clara, no engañosa y que no induzca a error, que recoja las condiciones necesarias, completas y adecuadas del producto o servicio publicitado. La publicidad tendrá fuerza vinculante cuando los contratos o los acuerdos, se pacten con base en la oferta publicitaria;

9.8 Conocer el tipo de cambio de la moneda en la cual se contrate y las condiciones de su fijación posterior.

También se considera dentro del Artículo 12 del párrafo V derecho a obtener productos y servicios financieros de calidad en la Sección II, el ítem 12.5;

Exigir un trato no discriminatorio, transparente, equitativo y adecuado de las instituciones financieras, que considere la dignidad personal del usuario, el respeto de sus derechos, y que evite vulnerar su intimidad y descanso (SBS, 2010).

Otra información relevante dentro del actual código en estudio, se toma de la Sección IV referente a disposiciones generales que en su Artículo 20, numeral 20.26 define al término Educación Financiera para su entendimiento al encontrar su aplicación dentro del código.

Comprende los distintos niveles instrumentados por las instituciones competentes que le permitan al usuario financiero comprender el alcance y los efectos de los productos y servicios financieros, tomar decisiones informadas y defender sus derechos (SBS, 2010).

## **Capítulo III**

### **3.1. Metodología**

#### **3.1.1. Enfoque de la investigación.**

Como se mencionó en el planteamiento del problema, la investigación pretende determinar el nivel de analfabetismo financiero que existe en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña. Por lo tanto, de acuerdo al estudio se tendrá un enfoque cuantitativo porque se recolectará información mediante encuestas de respuesta cerrada y posteriormente se procederá a tabularla para realizar el análisis correspondiente de los datos con el fin de determinar el nivel de analfabetismo financiero en el cantón Marcelino Maridueña; luego de ello se realizará una propuesta de mejora considerando proyectos de alfabetización financiera previos.

Luego de ello se realizará una propuesta de mejora considerando proyectos de alfabetización financiera previos y de comentarios de personas del medio que tienen conocimiento del tema. De acuerdo con Niño (2011) en el enfoque cuantitativo el investigador realiza sus diseños de manera que se compruebe la hipótesis planteada y generalmente se aplica a estudios exploratorios, explicativos, descriptivos y experimentales.

Fernandez y Pértegas (2002) indica que “La investigación cuantitativa trata de determinar la fuerza de asociación o correlación entre variables, la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para hacer inferencia a una población de la cual toda muestra procede” (p.76).

#### **3.1.2 Alcance**

Es una investigación descriptiva por el uso de encuestas en la recolección de información necesaria para el estudio, que de acuerdo con Niño (2011) este tipo de investigación pretende describir la situación real de lo estudiado, en donde la interpretación debe representar las características

de las situaciones o personas, además la descripción se emplea como herramienta para otros tipos de investigación como la exploratoria.

El estudio puede clasificarse como una investigación de tipo no exploratoria debido a que ya existen estudios sobre el analfabetismo a nivel Nacional en el Ecuador por tal motivo se decidió elegir como referencia dicha investigación para analizar el conocimiento financiero únicamente de los Hogares del Cantón Coronel Marcelino Maridueña.

### **3.1.3 Tipo de Diseño**

El tipo de Diseño utilizado en la presente investigación es el no experimental debido a que por medio de un instrumento de recolección de información como es la encuesta ya antes validada se determinara el nivel de analfabetismo financiero del cantón de Marcelino Maridueña en base a distintas variables que ya existen y han sido consideradas para la obtención de resultados

Cuando se clasifican las investigaciones tomando como criterio el papel que ejerce el investigador sobre los factores o características que son objeto de estudio, la investigación puede ser clasificada como experimental o no-experimental. Cuando es experimental, el investigador no solo identifica las características que se estudian, sino que las controla, las altera o manipula con el fin de observar los resultados al tiempo que procura evitar que otros factores intervengan en la observación. Cuando el investigador se limita a observar los acontecimientos sin intervenir en los mismos entonces se desarrolla una investigación no experimental. (Grajales, 2000, p.6)

### **3.1.4 Horizonte de tiempo**

En la presente investigación predomina el estudio transversal debido a que se está utilizando como muestra una comunidad representativa para determinar el nivel de analfabetismo financiero en un solo periodo actual a los habitantes del cantón Coronel Marcelino Maridueña por medio de una encuesta estructurada.

Cabrera (2006) afirma que “Un estudio transversal constituye el estudio de un evento en un momento dado, superando así la limitación del factor tiempo. En este caso la unidad de tiempo viene determinada sólo por las exigencias de las condiciones del estudio, es decir por el necesario para recoger y analizar los datos” (p.30).

### **3.1.5 Instrumentos**

El instrumento a utilizar es uno de tipo estructurado cuantitativo que medirá el nivel de analfabetismo financiero en base a un cuestionario desarrollado por la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina).

Este cuestionario ha sido validado y ejecutado a nivel latinoamericano en donde se realizan preguntas cerradas que permiten determinar aspectos enfocados en la planificación financiera, productos financieros, conductas y actitudes sobre el dinero e incluso sobre el conocimiento de conceptos relacionados al alfabetismo financiero. De manera que se podrá evaluar factores importantes tales como, la base para las decisiones sobre el manejo del dinero, el conocimiento de productos financieros, el cuidado que se le da al dinero, entre otros.

El tratamiento que se le dará a los datos obtenidos será procesado mediante técnicas estadísticas desarrolladas mediante el uso de la herramienta de cálculo Excel y servirá para la representación de los resultados a través de histogramas y gráficos.

### **3.1.6 Análisis de datos**

La tabulación de resultados se desarrolla automáticamente en la herramienta de Google Forms debido a que el cuestionario ha sido desarrollado digitalmente y consolidado con el uso de esta opción virtual.

El tratamiento que se le dará a los datos obtenidos será procesado mediante técnicas estadísticas desarrolladas mediante el uso de la herramienta de cálculo Excel y servirá para la representación de los resultados a través de histogramas y gráficas.

Los datos serán analizados considerando los resultados obtenidos a nivel general y, por comprensión y profundización, se considerará grupos de enfoque categorizando a las personas según su género, rango de edad, nivel socioeconómico, nivel educativo y condición laboral.

### **3.1.7 Área Geográfica**

#### **3.1.7.1 Población.**

La población elegida fueron las personas que habitan en el sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña de la provincia del Guayas, en donde de acuerdo con el censo realizado por el INEC el 59,5% de la población perteneciente al sector urbano y considerando un total de pobladores adultos de un 65,25% siendo 12816 habitantes al cierre del 2014 según Actualización del GAD Municipal del cantón. Tomando en cuenta estos datos, nuestro grupo focal comprenden 4975 ciudadanos.

El cuestionario de encuesta que será aplicado a los habitantes del cantón Coronel Marcelino Maridueña, se enfoca a personas con una edad que va desde los 18 años, siendo estos elementos de estudio propicios para evaluar de manera correcta el alfabetismo financiero, al verse estos enrolados en el manejo de recursos y toma de decisiones de tipo financiero, debido a que en edades menores se tienen menos probabilidad de actuación en el tema planteado.

### 3.1.7.2 Muestra.

El tipo de muestra que se utilizó con la finalidad de establecer el tamaño de la misma fue la muestra probabilística en donde todos los miembros de una población tienen la probabilidad de ser elegidos y dentro de esta la muestra aleatoria simple en la cual todas las personas de la población pueden ser elegidos al azar (Rivero, 2008).

La muestra ha sido calculada a través de la fórmula de población finita. La operación y variables para obtener los resultados son las siguientes:

$$n = \frac{(z)^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{(N-1)^2 \cdot e + z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$z = 1,96$$

$$p = 0,5$$

$$q = 0,5$$

$$N = 4975 \text{ personas}$$

$$e = 5\%$$

El resultado de esta operación es de  $n = 357$  personas.

### 3.1.8 Método de Evaluación

La evaluación se realiza considerando una ponderación a cada una de las dimensiones que conforman el alfabetismo financiero. Adicional a esto, la evaluación se realiza en un análisis general y, adicional a esto, en ciertas categorías agrupando a las personas para determinar los resultados según el segmento poblacional.

Una de las categorías adicionales es el género en donde se evaluará si existe una diferencia entre el masculino y femenino con respecto a la educación financiera. Otro de los segmentos a considerar es el de edad, en donde se clasifica a los encuestados en rangos comprendidos de “18 a 24 años”, “25 a 39 años” y “40 o más años”.

Otro de los segmentos a evaluar es el nivel socioeconómico del encuestado, en todo se clasifica a las personas entre nivel A/B, C y D considerando ciertos aspectos de la encuesta respondida (ver Anexos-Clasificación Nivel Socio Económico).

Adicionalmente, las otras dos categorías consideradas para la evaluación es en aquella donde los encuestados son clasificados por su nivel de educación (ninguno, primera, secundaria, superior) y por su condición laboral (independiente, dependiente, inactivo y desempleado).

## Capítulo IV

### Análisis de resultados

#### 4.1. El perfil de los entrevistados

La base utilizada para el análisis de analfabetismo financiero en los hogares del cantón Coronel Marcelino Maridueña es de 359 encuestados, de los cuales 210 son hombres (58,5%) y 149 son mujeres (41,5%).

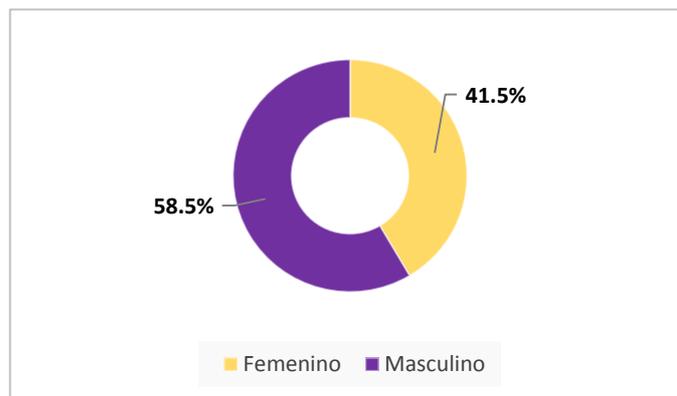


Figura 2. Distribución de la población encuestada según género

De acuerdo a la figura 3, el mayor porcentaje de encuestados en hogares de Marcelino Maridueña, se encuentran distribuidos entre Ciudadela Los Parques (18,11%), Ciudadela La Unión (13,09%) y Ciudadela Los Parques 2 (12,81%), las cuales constituyen los sectores más poblados del cantón.

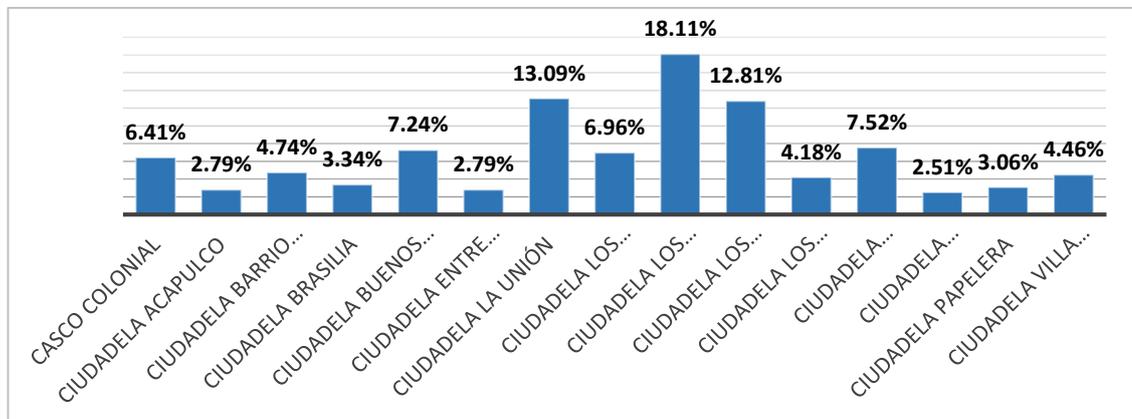


Figura 3. Distribución de la población encuestada según espacio geográfico (%)

Los rangos de edad considerados para los encuestados se encuentran comprendidos entre 25-39 años las cuales ascienden a 124 personas (34,54%); de 18-24 años con 68 personas (18,94%) y de 40 o más años con 167 personas (46,52%) (véase Figura 4).

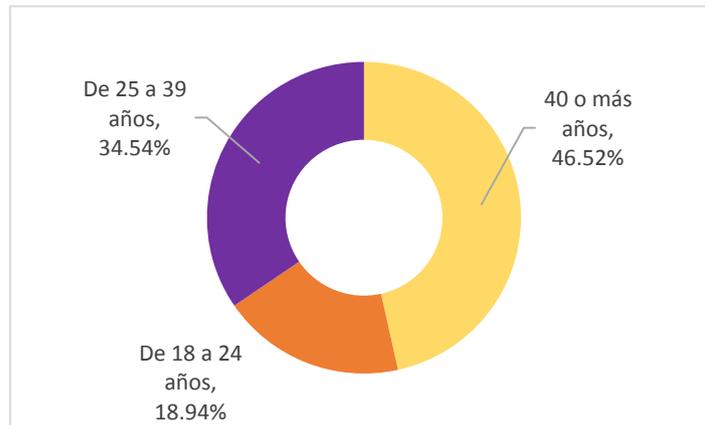


Figura 4. Distribución de la población encuestada según rango de edad (%)

La figura 5 representa la distribución por nivel socioeconómico (NSE) de los encuestados la cual se encuentra de la siguiente manera: dentro del nivel A/B se encuentran 168 personas (46,8%), nivel C 174 (48,47%); nivel D 17 personas (4,73%), y en el nivel E no se registra constancia de algún encuestado.

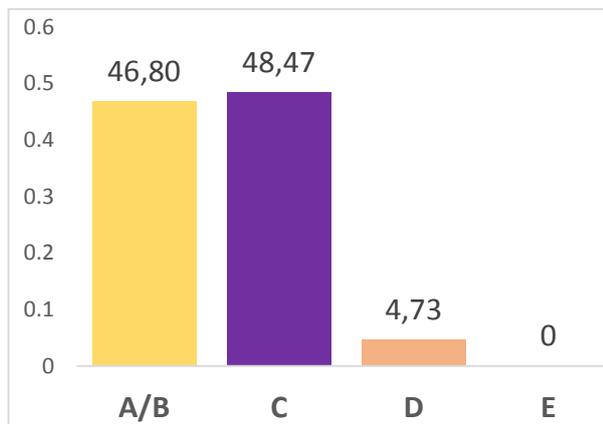


Figura 5. Distribución de la población encuestada según nivel socioeconómico (%)

De acuerdo al nivel educativo de los encuestados se distribuyen de la siguiente manera: sin nivel (personas sin instrucción o con primaria incompleta): 9 personas (3%); primaria (primaria completa): 46 personas (13%); Bachiller (secundaria completa o incompleta): 196 personas (54%), y Superior: 98 personas (30%).

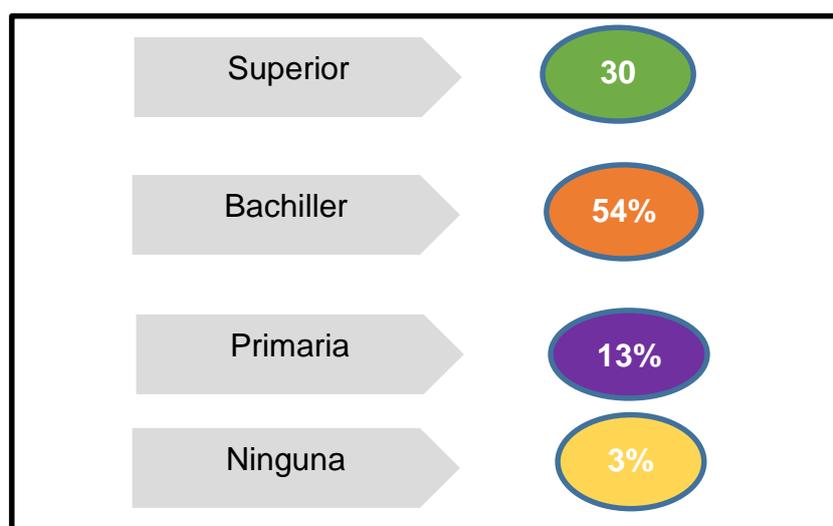


Figura 6. Distribución de la población encuestada según nivel educativo alcanzado (%)

Por último, los encuestados respondieron según su condición laboral por lo cual se los distribuye de la siguiente manera: independiente: 68 personas (16.67%); dependiente: 224 personas (54.92%); inactivo: 86 (23,68%), y desempleado: 16 (4,74%).

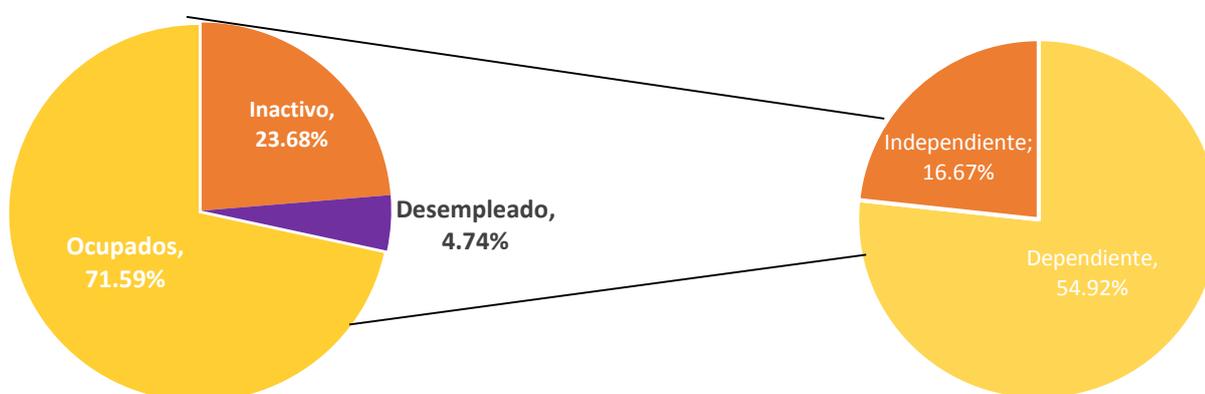


Figura 7. Distribución de la población encuestada según condición laboral (%)

## **4.2. Análisis de resultados de la encuesta**

### **Planificación financiera**

El análisis en lo que respecta a la planificación financiera de los hogares del cantón muestran los siguientes datos.

#### **4.2.1. Las decisiones sobre el manejo del dinero**

La primera pregunta de esta sección se plantea como el objetivo de conocer de quién posee la responsabilidad en el hogar de tomar las decisiones referentes al dinero. El 34% de los encuestados responde que esta decisión la toman individualmente. En segundo lugar, un 24% indican que dicha decisión la toman con su pareja. Adicionalmente, se obtuvieron resultados como “Otro miembro de la familia (21%)”, “Usted con otro miembro de la familia” (13%) y “Su pareja” (7 %) (véase figura 8).

En este caso se destaca que en Marcelino Maridueña un gran porcentaje de los encuestados indican que toman sus decisiones solos, sin consultar a su pareja. Otros, afirman que las decisiones financieras las toman con el consentimiento de su pareja en el manejo diario del dinero y una minoría indica que la decisión se adopta en conjunto con otro miembro de la familia o su pareja.

En lo que respecta al rango de edad, un 72% de las personas de 18 - 24 años señalan que otro familiar toma la decisión en lo que respecta al manejo diario, el 31% entre 25-39 años indica que lo relacionado con la economía del hogar lo administran en conjunto como pareja y el 44% entre 40 años en adelante lo hacen solos.

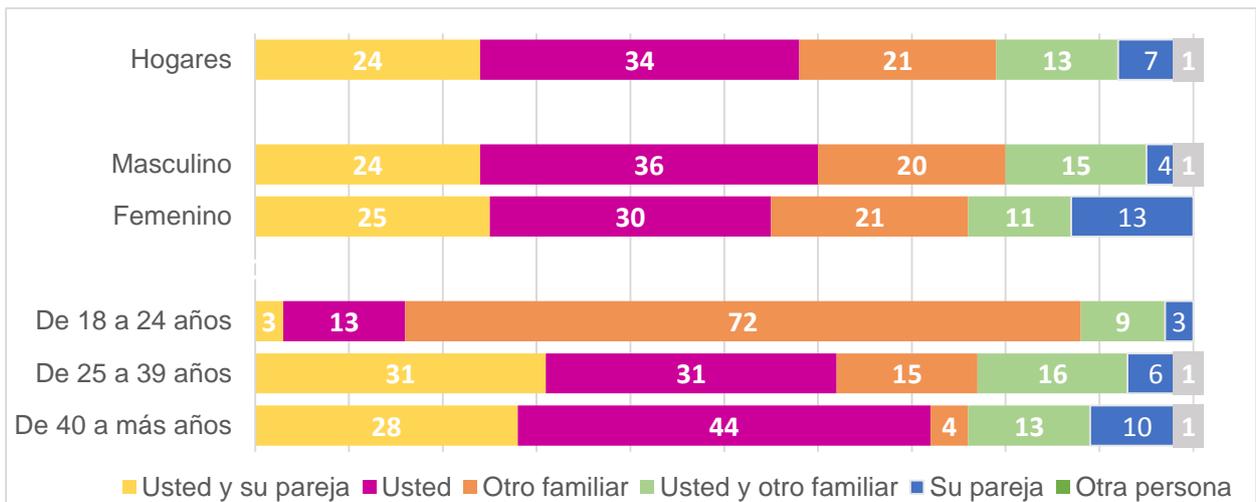


Figura 8. Decisiones relacionadas con el manejo del dinero según ámbito geográfico, género y edad (%)

De acuerdo a los resultados de la figura 9, se observa que en el nivel socioeconómico A/B, el 36% señala que las decisiones relacionadas con el manejo del dinero corresponden exclusivamente al individuo encuestado.

Cuando se analiza por nivel educativo alcanzado, se encuentran que los encuestados que sólo llegaron a primaria incompleta, el 56% de ellos toman decisiones sobre el manejo del dinero individualmente; el 44% restante se encuentra dividido entre "usted y su pareja", "Otro familiar", "Usted y otro familiar", "Su pareja" mientras que el 30% de los encuestados con primaria completa señala que también toman decisiones solos en lo que corresponde al manejo financiero en sus hogares.

Los encuestados con secundaria completa e incompleta se encuentran distribuidos entre el 30% tomando sus propias decisiones y el 25% lo realizan con su pareja actual. En lo que respecta a las personas con Nivel Superior el 43% opta por manejar el dinero exclusivamente ellos, seguido del 25% con de una responsabilidad compartida con la pareja, el 14% corresponde a "Otro familiar", el 11% "Usted y otro familiar" y por último el 7% indica que su pareja toma las decisiones financieras del hogar. Según el nivel educativo no hay patrón definido en lo que respecta a las decisiones financieras del hogar por lo que el programa de alfabetización financiera deberá ser enfocado para el individuo en forma individual y a las familias en conjunto.

Según la situación laboral de los entrevistados, la mayoría de las personas señalan que las decisiones del manejo diario del dinero lo hacen de manera individual, aunque también es de gran importancia las decisiones en pareja. Para los inactivos y desempleados (40% y 63% respectivamente) indican que es otro miembro de la familia quien tome la decisión, con lo cual se concluye que si alguien no está generando ingresos las decisiones sobre el manejo diario del dinero están a cargo de otro miembro de la familia que si este llevando ingresos al hogar.

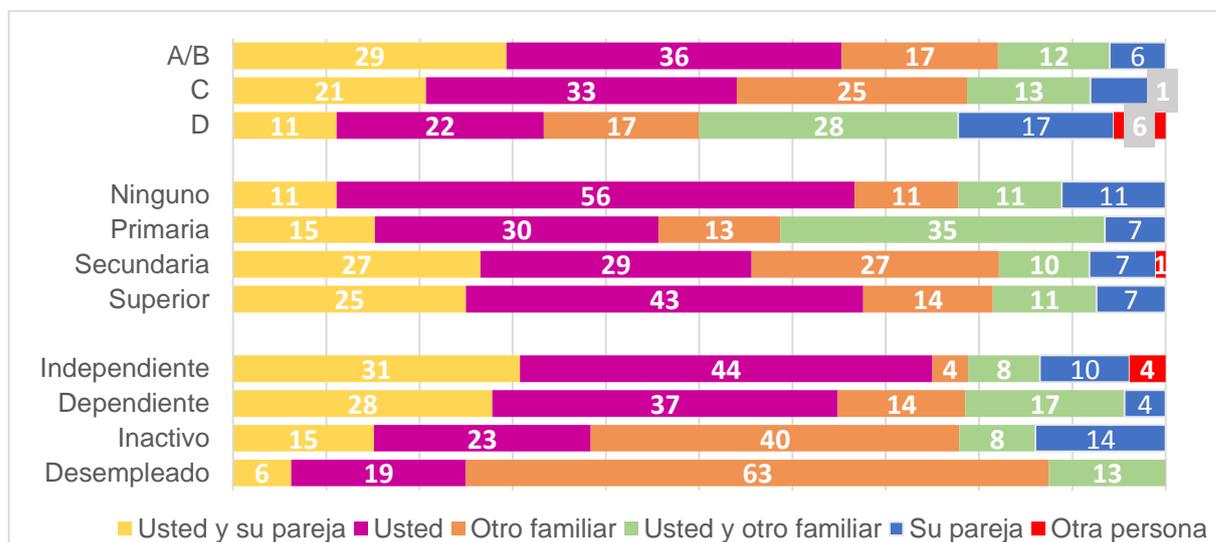


Figura 9. Decisiones relacionadas con el manejo del dinero según nivel socioeconómico, nivel educativo y condición laboral (%)

#### 4.2.2. Elaboración y utilización de un presupuesto

Al preguntarle a los encuestados si su familia elabora un presupuesto como instrumento para planificar la economía del hogar, las respuestas fueron que el 61% si tiene un presupuesto, el 38,16% no tiene presupuesto y el 0,84% no sabe si llevan a cabo esta actividad (véase figura 10).

Si se analiza por género de encuestados, no hay diferencias ya que, tanto hombres como mujeres, indican en un nivel del 61% que si mantienen un presupuesto. Al analizar los resultados por rango de edad, la mayoría de personas en Marcelino Maridueña de todas las edades elaboran un

presupuesto con un mayor porcentaje entre las edades de 25 a 39 años (68%), seguido de las personas entre de 18 y 24 años con un 59%.

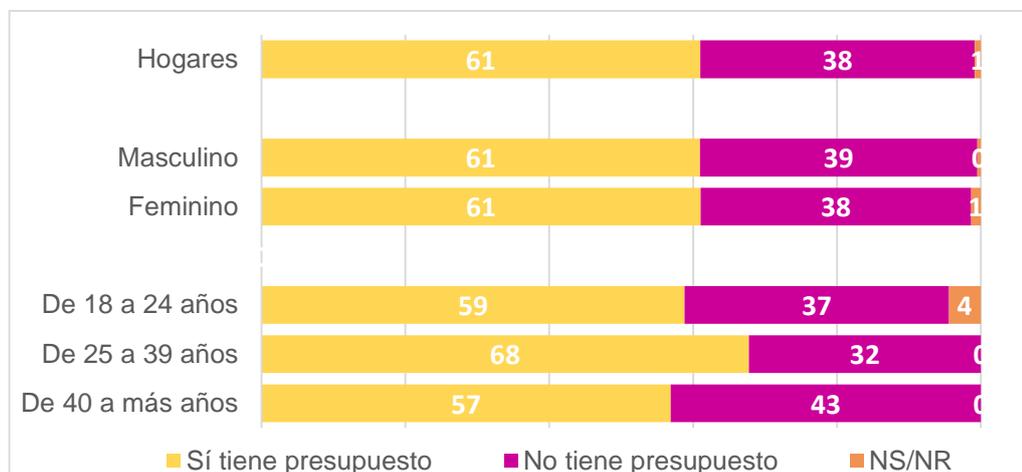


Figura 10. Tenencia de presupuesto según ámbito geográfico, género y edad (%)

Con respecto al nivel socioeconómico, hay una relación directa entre NSE y la elaboración de un presupuesto ya que a mayor nivel de estrato socioeconómico existe una mayor tendencia a realizar un presupuesto para el hogar. De acuerdo a la figura 11, los encuestados con nivel A/B es representada por 70% que manejan presupuesto y disminuye en el nivel C al 54%. Es importante analizar que en el nivel E, únicamente el 41% realiza presupuesto por lo que esto puede estar afectando a la economía de estos hogares por no contar con una planificación familiar.

Considerando el nivel de educación, se obtiene como resultado que a mayor nivel de estudios existe una mejor tendencia a la elaboración de presupuesto en los hogares. En el caso del nivel superior, un 70% que si elabora presupuestos seguido del nivel de secundaria con un 57% por lo tanto los programas de alfabetización financiera deberían estar dirigidos a todos los niveles socioeconómicos y a su vez en general a los niveles de educación para que de esta manera todos planifiquen de manera eficiente el dinero a utilizar.

En lo que respecta a la situación laboral muestran que el 64% de las personas independientes si cuentan con un presupuesto seguido de los encuestados que trabajan bajo relación de dependencia con un 63%, es importante analizar que las personas desempleadas representan un 59% sin presupuesto.

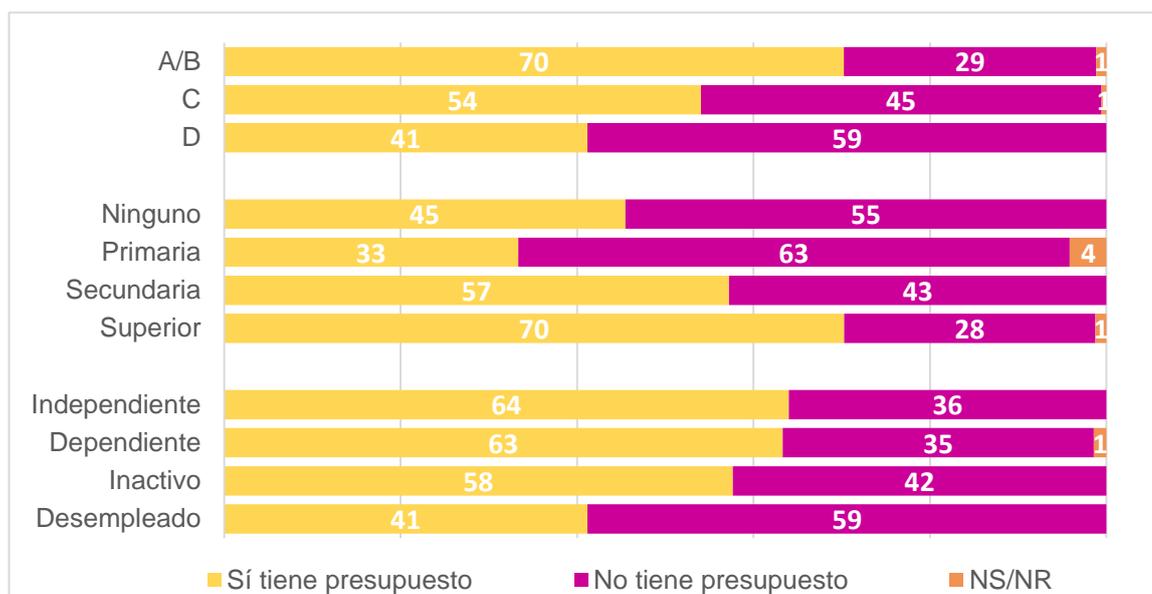


Figura 11. Tenencia de presupuesto según nivel socioeconómico, educación y condición laboral

De acuerdo a la figura 12, la mayoría de encuestados indican que tienen presupuesto, pero planifican de manera muy general (76%), siendo el 24% restante aquellos que llevan este presupuesto forma exacta. En lo que respecta al género, la mayoría de mujeres (74%) indicaron que tienen un presupuesto en forma general y solo el 22% es exacto, algo similar ocurre en el caso de los hombres.

Con referencia a la edad, los que en su mayoría llevan un presupuesto para planificación general son aquellos entre 18 a 24 años con un 83%, no así los de 40 o más años de edad que son quienes lo hacen, más que los otros rangos, exactamente (29%).

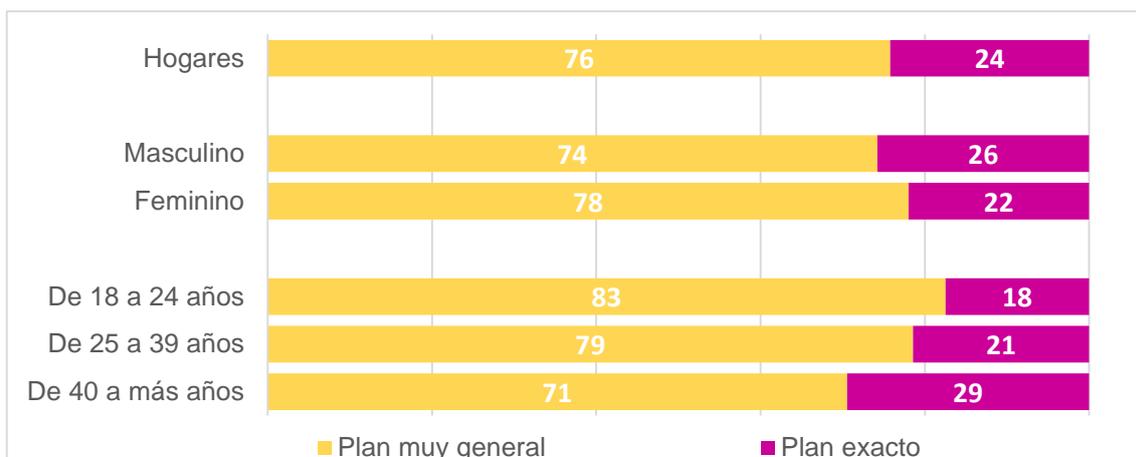


Figura 12. Tenencia de presupuesto familiar según ámbito general, género y edad

En cuanto al nivel socioeconómico la mayor parte de los encuestados dicen tener un plan muy general. Los porcentajes son un 86%, para los de nivel D, un 83% para los de nivel C y 67% para los de nivel A/B. De acuerdo al nivel educativo, alcanzado, el 60 % de quienes no cuentan con instrucción o no han terminado la primaria, tienen un plan general; así mismo es el caso de los otros niveles de educación por lo que se deduce que no es de relevancia el nivel de educación. En lo que respecta a la situación laboral un plan más exacto lo tienen los independientes, aunque sigue siendo minoritario y no se diferencia mucho del resto.

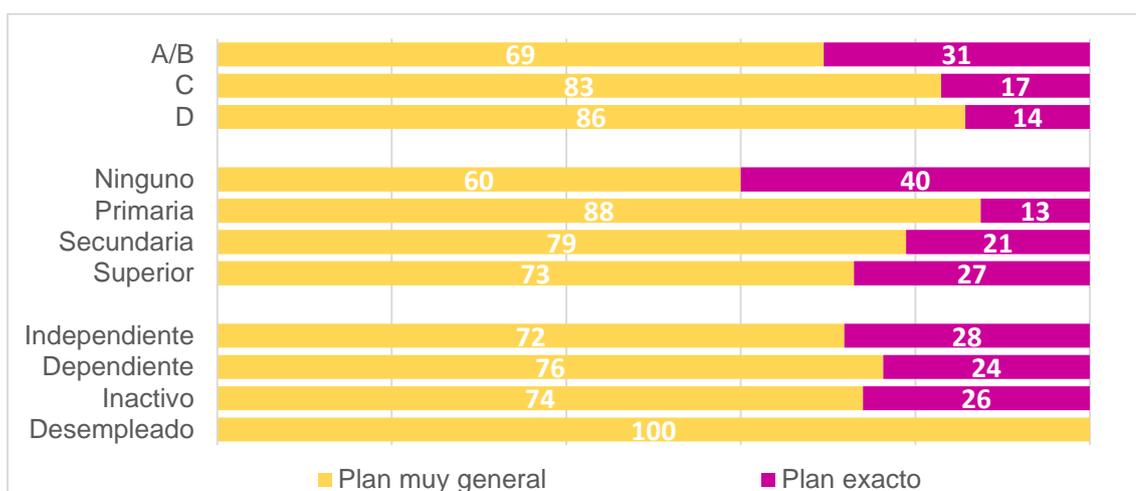


Figura 13. Uso del presupuesto familiar por nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%)

En lo que respecta al seguimiento del presupuesto familiar el 58% de los encuestados lo realiza con poca frecuencia mientras que el 41% lo hace siempre. De acuerdo al género, las diferencias son mínimas y en ambos casos la mayoría de los encuestados a veces realizan el seguimiento del mismo (59% y 58% respectivamente).

En la figura 14, además, se evidencia que las personas de 18-24 años no realizan siempre este seguimiento ya que se refleja únicamente un 18%, no así aquellos de entre 25 a 39 años que con un 49% son los que mayormente hacen este seguimiento siempre.

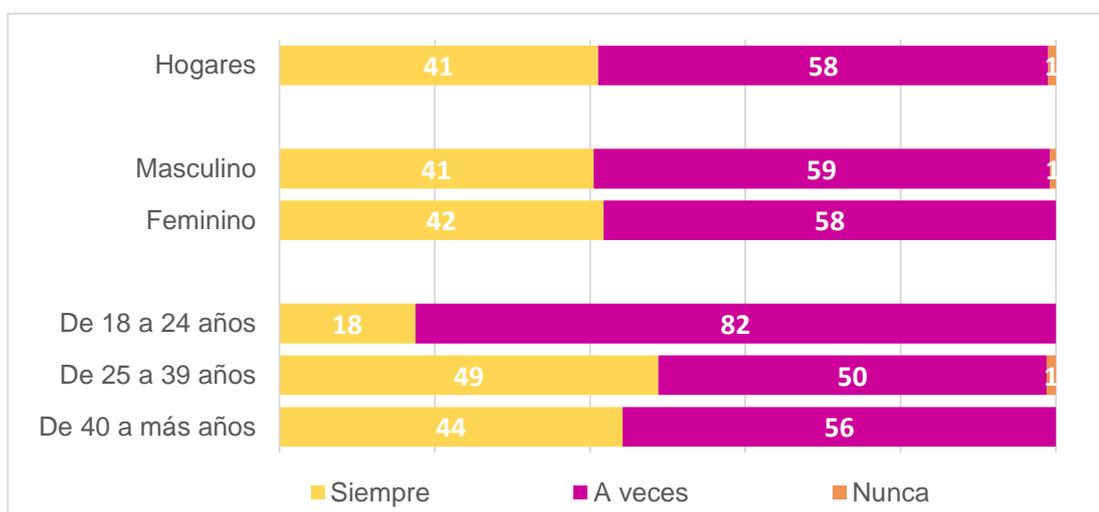


Figura 14. Seguimiento al presupuesto familiar según ámbito general, género y edad (%)

En lo que respecta al nivel socioeconómico A/B el 53% de los encuestados supo responder que solo a veces realiza el seguimiento al presupuesto y el 47% siempre. Es notorio que el 86% del nivel D indica que no lo hace con frecuencia. De acuerdo al nivel educación hay una mayoría del 42% con nivel superior que siempre hace el control de su presupuesto familiar seguido del 40% que representa a las personas con nivel secundario, cabe recalcar que las personas con educación de primaria son los que menos realizan el control frecuentemente.

De acuerdo a la condicional laboral sobresale el nivel de desempleado donde muestra que el 100% de dichos encuestados no realizan el seguimiento a su presupuesto de manera seguida, no así aquellos que trabajan independientemente que, en su mayoría, realizan siempre el seguimiento (59%) (véase figura 15).

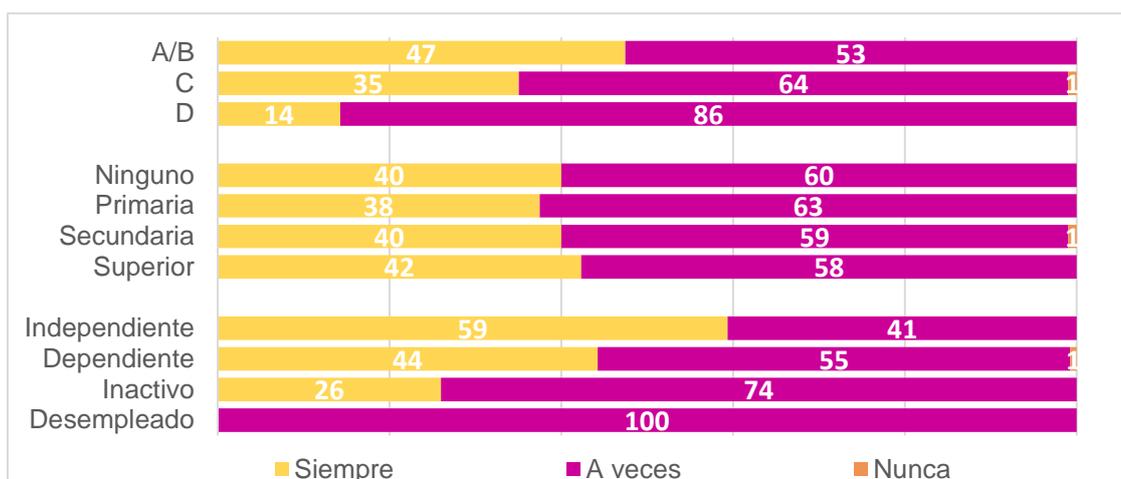


Figura 15. Uso del presupuesto familiar por nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%)

#### 4.2.3. Regularidad y estabilidad de los ingresos familiares

En la figura 16 se muestra los resultados sobre la regularidad de los ingresos en los hogares. El 86% de los ingresos familiares si son estables mientras que existe una minoría con el 14% que no lo son. El 89% de los hombres indican que sus ingresos son estables seguidos de las mujeres con un 82% donde también se expresa que el dinero que recibe a sus hogares es fijo.

En lo que respecta a la edad el 96% de personas entre los 18 a 24 años tienen ingresos estables al nivel hogar seguido de las personas de entre 25-39 años con un 85%.

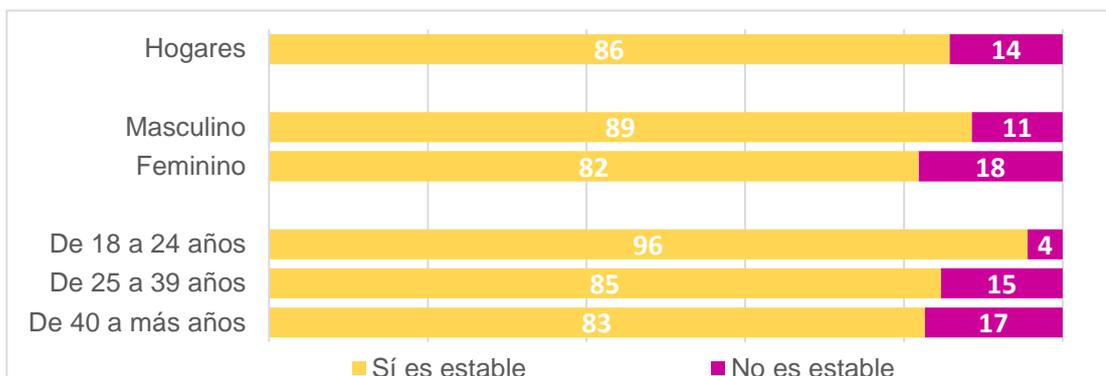


Figura 16. Estabilidad de los ingresos familiares según ámbito general, género y edad (%)

De acuerdo al nivel socioeconómico, los del nivel A/B son los que más estabilidad tienen en lo que respecta a sus ingresos familiares (90%) y solo un (10%) no es estable. En cuanto al nivel C se representa en un 82% al igual que el nivel D. Estos valores reflejan que en su mayoría las personas poseen ingresos estables (véase figura 17).

En lo que respecta al nivel de educación las encuestas con mayor estabilidad de ingresos son las personas con estudios superiores (96%), seguidos de los hogares con educación secundaria (80%); los de primaria representan el 67% de ingresos estables. Esto refleja que la educación es un factor fundamental en la estabilidad de ingresos en los hogares de Marcelino Maridueña.

De acuerdo a su condición laboral sobresalen los dependientes con un 93% de personas que señalan que sus ingresos son estables. En cambio, los encuestados independientes tienen únicamente un 56% de aquellos de tener estabilidad esto debido generalmente por tener negocios por cuenta propia y obtener ingresos según la actividad comercial y movimiento del mercado de cada período.

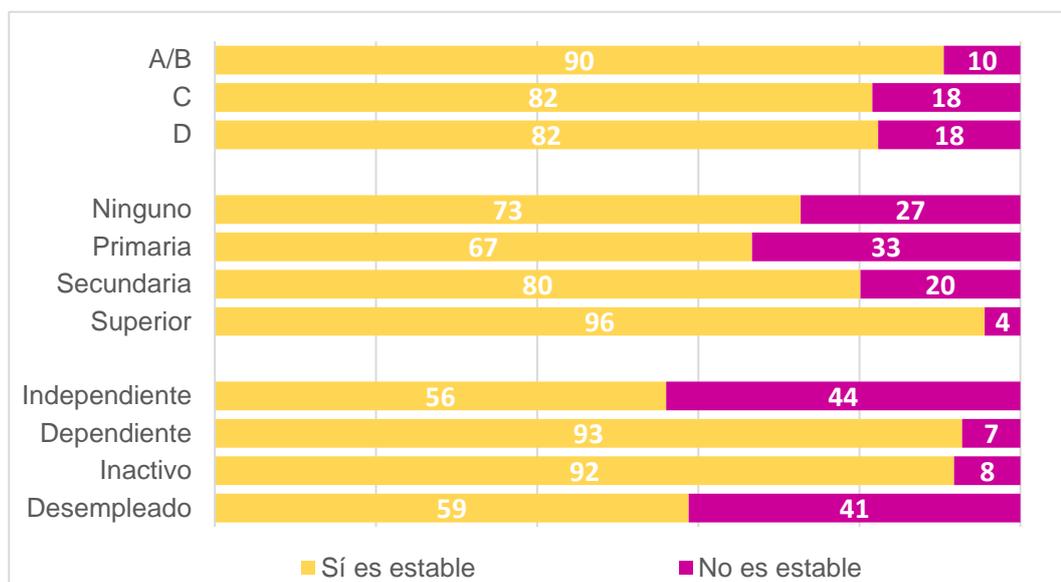


Figura 17. Estabilidad de los ingresos familiares según nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%)

#### 4.2.4. Rango de ingresos

La figura 18 representa el rango de los ingresos familiares mensuales según ámbito general, género y edad. El 47% de los ingresos familiares se encuentra entre más de \$800 seguido del rango entre \$401-800 con un 34%. En lo que respecta al género las mujeres encuestadas tienen un mayor porcentaje de ingresos a nivel hogar con un 52% entre más de \$800; por su parte los hombres indican que perciben esta cantidad en un 44%. Es importante analizar que el rango de edad entre 25-39 años son los que mayores ingresos a nivel hogar perciben ya que el 49% reciben más de \$800.

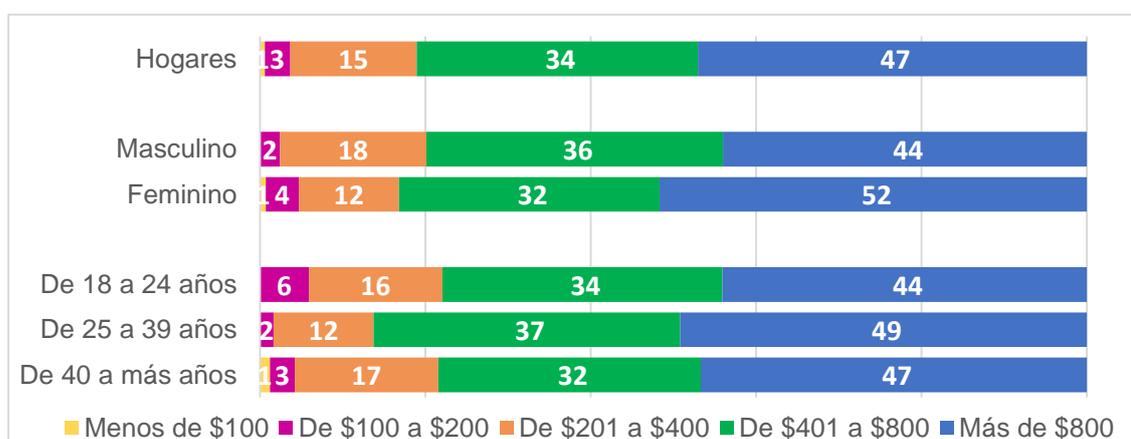


Figura 18. Rango de ingresos familiares según ámbito general, género y edad (%)

La figura 19 en cambio refleja el mismo parámetro, pero considerando esta vez el nivel socioeconómico de los encuestados. El 64% de los encuestados de nivel A/B perciben ingresos mayores a \$800 (64% de ellos). En el nivel C se refleja que la mayoría de ellos (41%) perciben ingresos entre \$400 y \$800, así como los de nivel D en un porcentaje menos (39%).

En lo que respecta al nivel de Educación las personas que tienen estudios superiores son las que mayor cantidad de ingresos están generando de acuerdo a la figura 18. El 67% de ellos obtienen ingresos a nivel hogar mayor a \$800. Los que han obtenido un nivel educativo menor al superior, se ubican en su mayor porcentaje en los ingresos de \$400 a \$800.

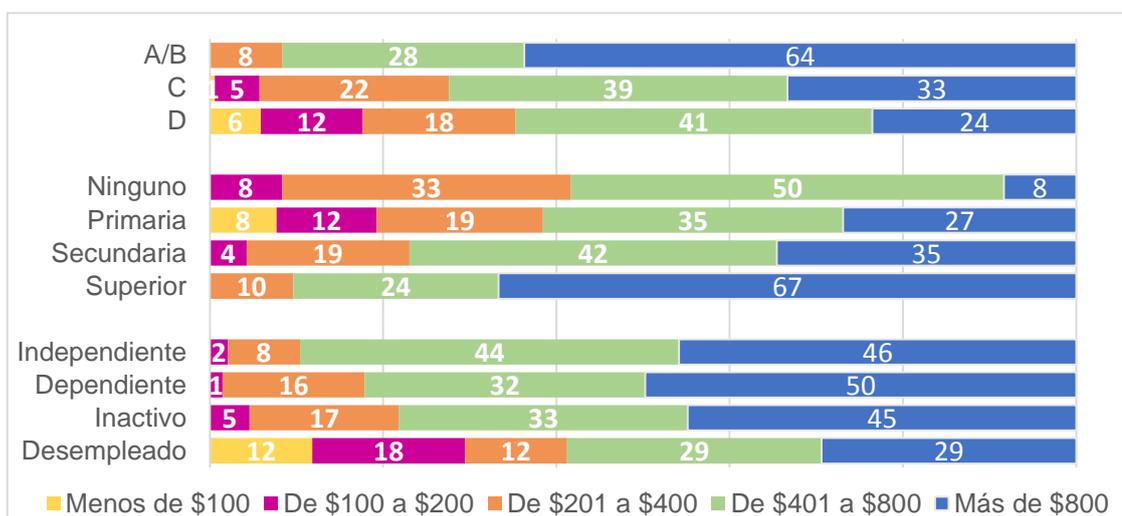


Figura 19. Rango de ingresos familiares según nivel socioeconómico, educativo y condición laboral (%)

## Productos financieros

Esta sección analiza los resultados sobre los productos financieros considerando el conocimiento de los encuestados sobre ellos y la utilización que estos le dan a los mismos.

### 4.2.5. Conocimiento de productos financieros

En la figura 20 se evidencia que los encuestados, en su gran mayoría, conocen de la existencia de las cuentas de ahorros siendo esta la que mayor porcentaje de conocimiento refleja (84%).

En segundo lugar, se ubica el Seguro de Salud – IESS con el 86% y completando el tercer lugar de mayor conocimiento se encuentra el préstamo personal con un 80%.

Cabe recalcar que de acuerdo a lo indicado por los encuestados solo un 28% de los encuestados tienen conocimiento sobre la banca electrónica, un servicio que a nivel país ha sido bastante promovido pero que se evidencia que en la comunidad de enfoque no se ha realizado la respectiva promulgación.

Es importante destacar que únicamente el 1% de los encuestados no conocen existencia de alguno de los productos financieros enunciados por lo que se deduce que el conocimiento de en la comunidad es bastante alto.

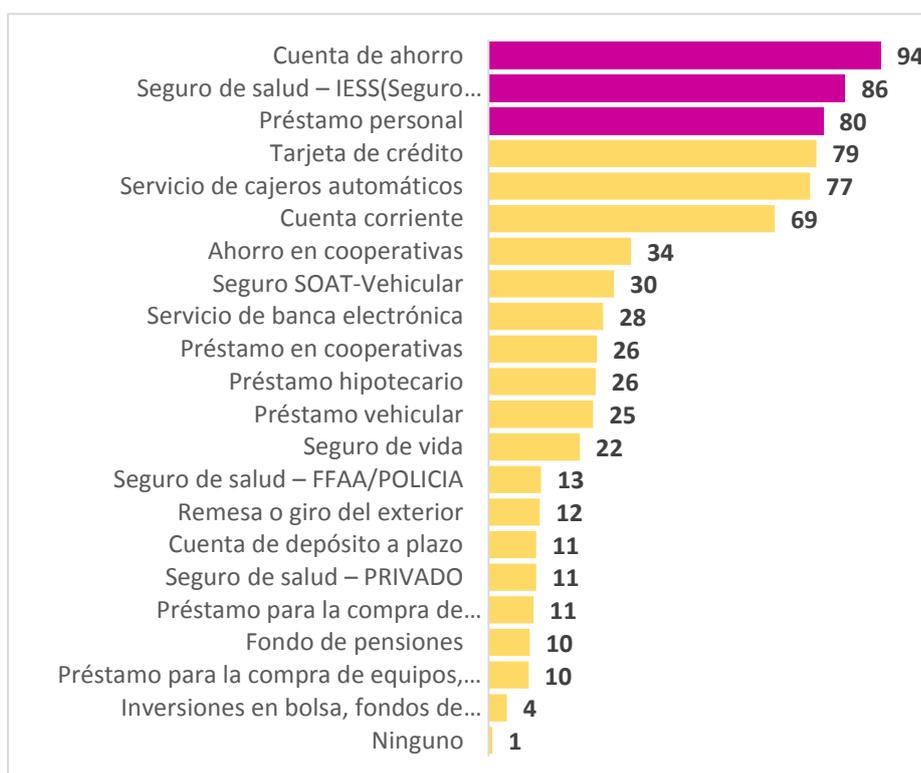


Figura 20. Conocimiento de productos financieros (%)

#### 4.2.6. Tenencia de productos financieros

Es de gran importancia señalar que el 84% de los encuestados dice tener la cuenta de ahorros, coincide con el gráfico anterior donde se indicaba

que el mayor porcentaje en conocimiento de productos financieros recae también en dicho producto financiero (véase figura 21).

En segundo lugar se encuentra el servicio de cajeros automáticos con un 65%, marcando una gran diferencia con la figura 20 considerando que el conocimiento de este es 77% pero con un porcentaje de tenencia mucho inferior. El mismo caso sucede con el seguro de salud – IESS que ocupa el tercer lugar de lista de tenencia con un 58%.

En lo que respecta a la tenencia de demás productos financieros, todos se encuentran por debajo del 50%. Es importante destacar que el 12% de los encuestados no tienen ninguno de los productos en mención lo que marca la gran diferencia entre conocimiento y tenencia (11% de diferencia).

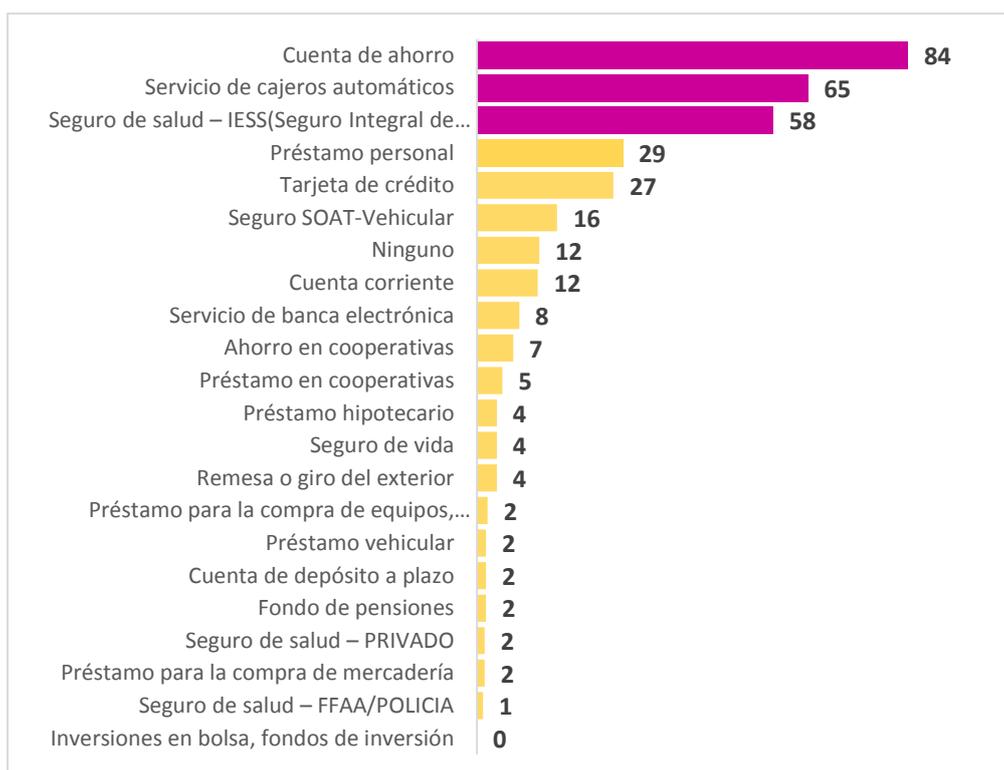


Figura 21. Tenencia de Productos financieros según ámbito general (%)

#### 4.2.7. Elección voluntaria de productos financieros

La figura 22 responde a la pregunta sobre los productos financieros que el encuestado ha elegido voluntariamente o en conjunto considerando aún que ya no lo tienen. Los resultados reflejan que el producto financiero elegido

bajo esta modalidad recae sobre la cuenta de ahorros (84%), seguido del uso de cajeros automáticos (65%) y el seguro de salud – IESS (61%).

Los resultados no tienen tanta diferencia a los obtenidos en la figura que refería a la tenencia de los productos lo que refleja que los productos más representativos aún son manejados por los encuestados y sobre todo que han sido elegidos conscientemente por ellos.



Figura 22. Elección de productos financieros según ámbito general (%)

#### 4.2.8. Manera de elegir un producto financiero

La figura 23 refleja que la mayoría de encuestados (76%) no compararon a la hora de elegir un producto financiero, mientras que solo el 8% señala haber comparado con diferentes empresas. En lo que respecta al género los encuestados de sexo masculino (78%) supieron indicar que no compararon mientras que el género femenino afirma la misma situación en un

75%. Este resultado refleja que el género no influye en el momento de la comparación de elección de los productos ya que los porcentajes guardan gran similitud.

En lo que respecta a la edad, el porcentaje de no comparación sigue siendo alto en cada uno de los rangos estimados siendo aquel entre 18 a 24 años el que mayor representación tiene con un 85%. Los encuestados con edad de 25 a 39 años son los que en mayor porcentaje han comparado entre empresas (9%), pero sigue siendo bajo.

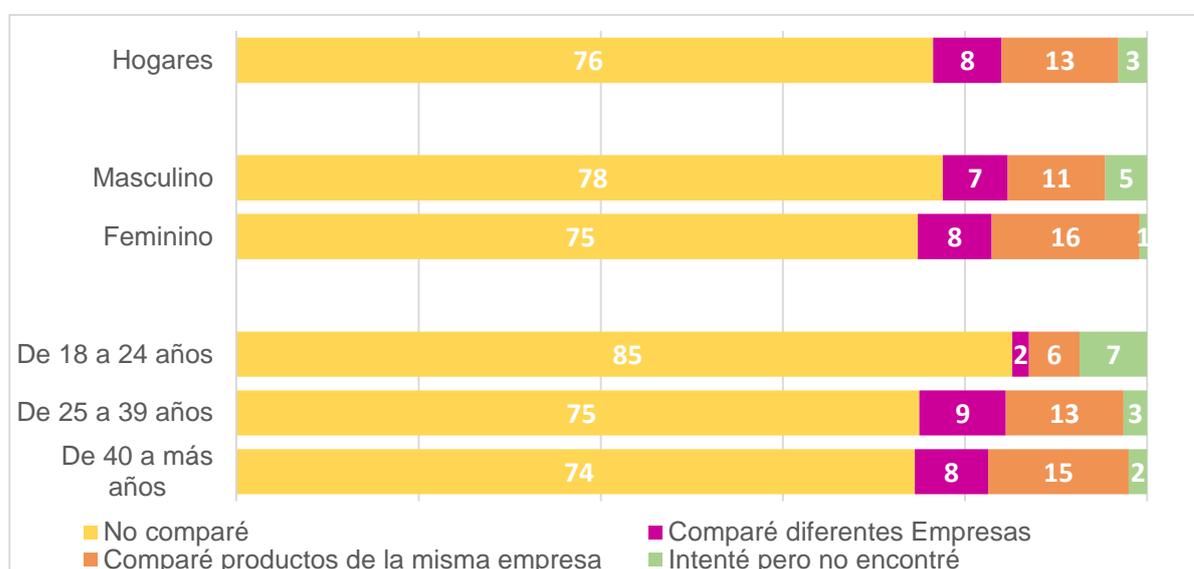


Figura 23. Manera de elección de productos financieros según ámbito general, género y edad (%)

De acuerdo a la figura 24, los encuestados con nivel socioeconómico A/B supieron indicar que no compararon a la hora de elegir el producto financiero en un 72% y sólo el 9% de ellos compararon entre instituciones siendo este porcentaje el más alto entre todos los niveles.

El nivel C y D tienen un porcentaje de no comparación similar (81% y 83%). Se puede indicar que la mayoría de personas, sin importar el extracto social, tuvieron la misma respuesta al indicar que no comparan a la hora de elegir un producto financiero.

En lo que respecta al nivel de educación se da el mismo caso, todos los niveles tienen un gran porcentaje de que no comparan a la hora de elegir

el producto siendo aquellos que únicamente alcanzaron la primera quienes tienen menor tendencia a comparar productos.

Considerando la condición laboral, los trabajadores independientes son los que tienen mayor porcentaje de comparación, ya sea entre empresas (13%) o entre productos de una misma empresa (32%). Seguramente esto se debe a que tienen mayor precaución por la actividad económica que por su cuenta están llevando a cabo.

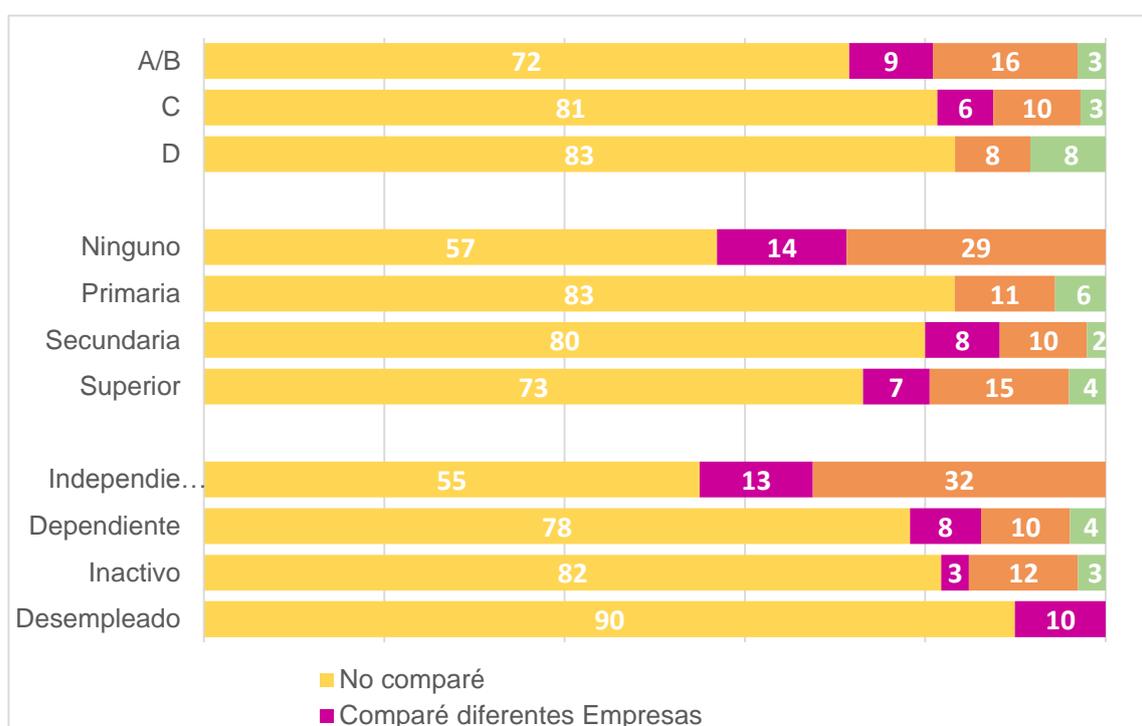


Figura 24. Manera de elección de productos financieros según nivel socioeconómico, educación y condición laboral (%)

#### 4.2.9. Fuentes de información que inciden en la decisión de elegir productos financieros

La figura 25 representa los resultados en base a las fuentes de información que influyen a la hora de elegir un producto financiero. En primer lugar, aparecen las orientaciones y asesorías (38%), seguida de amigos / familiares que no trabajan en entidades financieras (25%) y en tercer lugar de

manera presencial (31%). Es importante recalcar que la orientación y asesoría de los encuestados, han sido recibidas por los sitios en donde estos laboran; ellos han decidido escoger un producto financiero en determinada empresa financiera exclusivamente por recomendación de su lugar de trabajo.

En cuanto a la segunda fuente más frecuente, la manera presencial es en gran parte escogida debido a que en el cantón Marcelino Maridueña existe solo una agencia bancaria con atención al cliente. Por esta razón han escogido ciertos productos financieros de aquella entidad considerando la facilidad de acceso a ella.

Existe un porcentaje bajo en lo que respecta a los medios de comunicación como fuente de información que incide en la elección por lo que se refleja que este medio no está siendo efectivo en la comunidad.

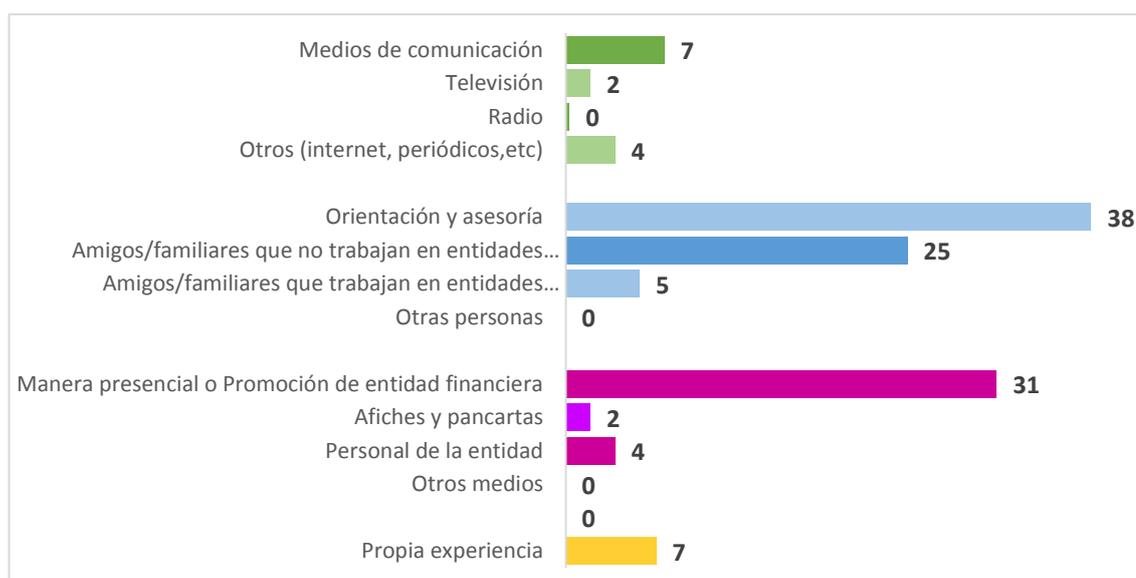


Figura 25. Fuentes de información utilizados para la elección de productos financieros (%)

### Conductas y actitudes sobre el dinero

Este segmento considera sobre la conducta y actitud que los encuestados tienen hacia el dinero, incluyendo a este como un factor primordial para la estimación del nivel de analfabetismo financiero.

#### 4.2.10. El cuidado del dinero

La figura 26 refleja los resultados porcentuales sobre ciertas preguntas que buscan evaluar la actitud hacia el dinero que poseen los encuestados y el cuidado que estos le dan al mismo con el objetivo de asegurarse una estabilidad financiera. En estos se puede ver lo siguiente:

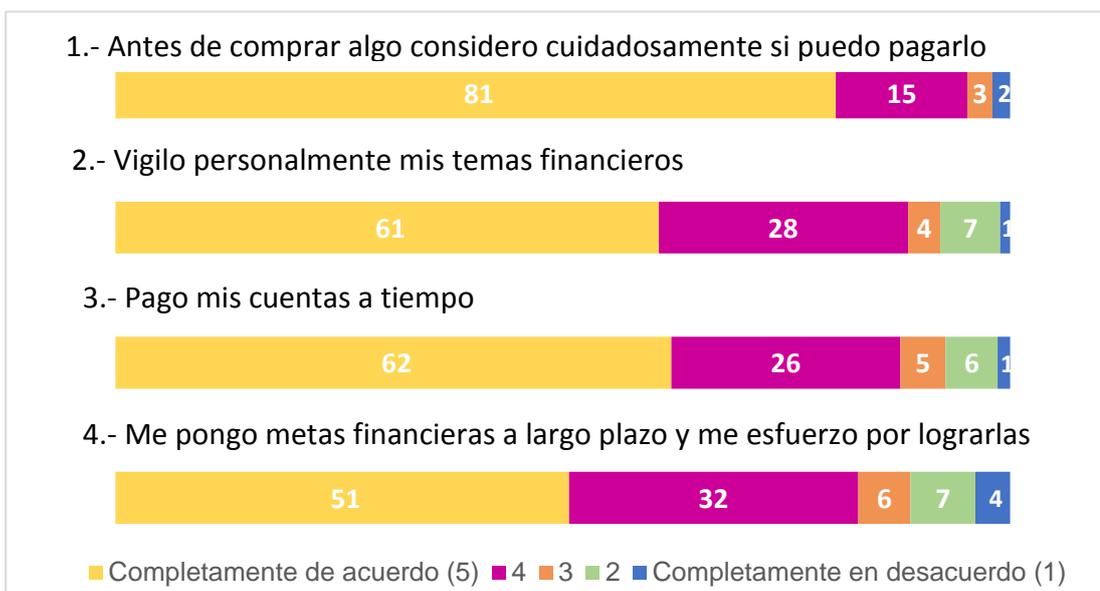


Figura 26. Afirmaciones positivas sobre cuidado del dinero (%)

Se considera como una respuesta positiva a aquellas en las cuales indican que están completamente de acuerdo (5) o la ponderación 4 que refleja que el encuestado está de acuerdo con la afirmación. Considerando esto se hace un análisis individual de cada una de las preguntas obteniendo los siguientes resultados.

La figura 27 refleja los resultados sobre la pregunta sobre estar de acuerdo en que antes de comprar algo considera cuidadosamente si puedo pagarlo. Los porcentajes reflejan un 96% a nivel general, lo que es completamente satisfactoria y evidencia una buena actitud financiera. Este porcentaje no varía en la consideración de género y los rangos de edad establecidos.

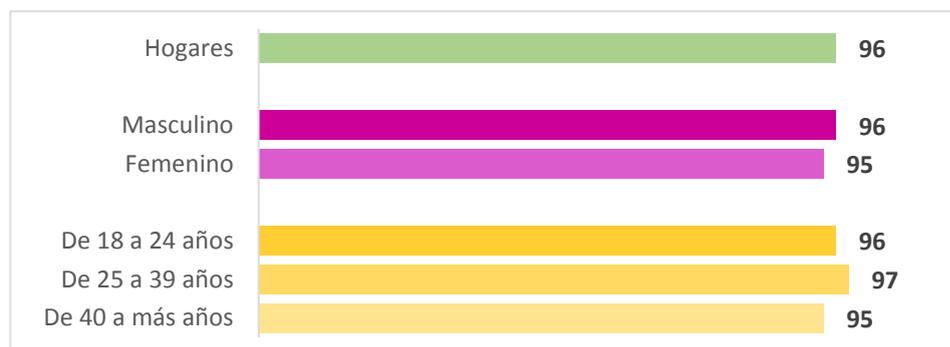


Figura 27. Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo (%)

En base a la afirmación “Pago mis cuentas a tiempo”, el 88% responde de manera positiva. En lo que representa al nivel socioeconómico sobresale el A/B que, con un 91% de aceptación, es el porcentaje más alto entre los estratos considerados.

En cuanto a la escolaridad, el mayor porcentaje (96%) de afirmación es de aquellos con nivel primario, seguido de los de educación superior con un 92%. Los que no poseen instrucción educativa, únicamente responden afirmativamente en un 64% y los que alcanzaron nivel secundario llegaron a un 84%.

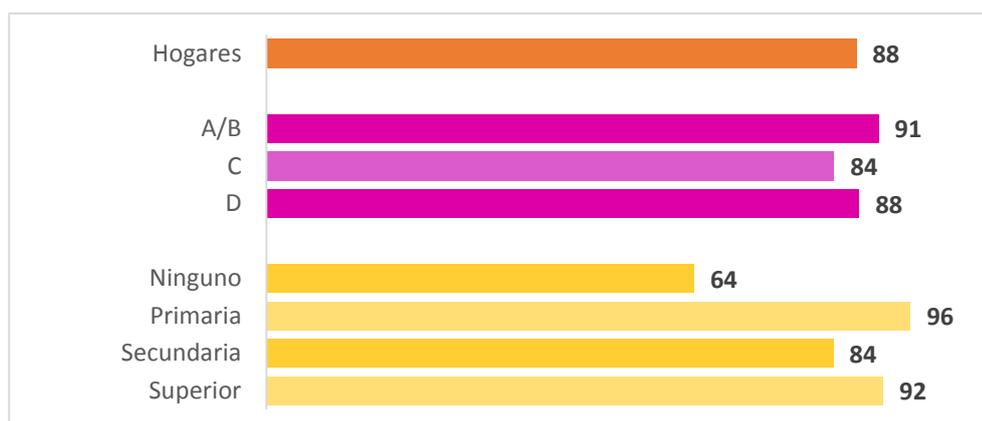


Figura 28. Pago mis cuentas a tiempo (%)

De acuerdo a la pregunta “Vigilo personalmente mis temas financieros” el 89% indica que está completamente de acuerdo con esta afirmación. Las diferencias se dan en el nivel socioeconómico, en donde el NSE D tiene un

menor porcentaje de aceptación (71%) en comparación del nivel A/B que es el mayor de todos con un 92%.

En cuanto al nivel de educación, aquellos que tienen estudios superiores son aquellos que afirman que tienen mayor aceptación ante la consulta de la vigilancia de asuntos financieros.

Aun considerando que el nivel de vigilancia es alto, es importante destacar la importancia de esta actividad e inculcarla a los niveles socioeconómicos bajos que tienen menor frecuencia en realizar esta actividad (véase figura 29).

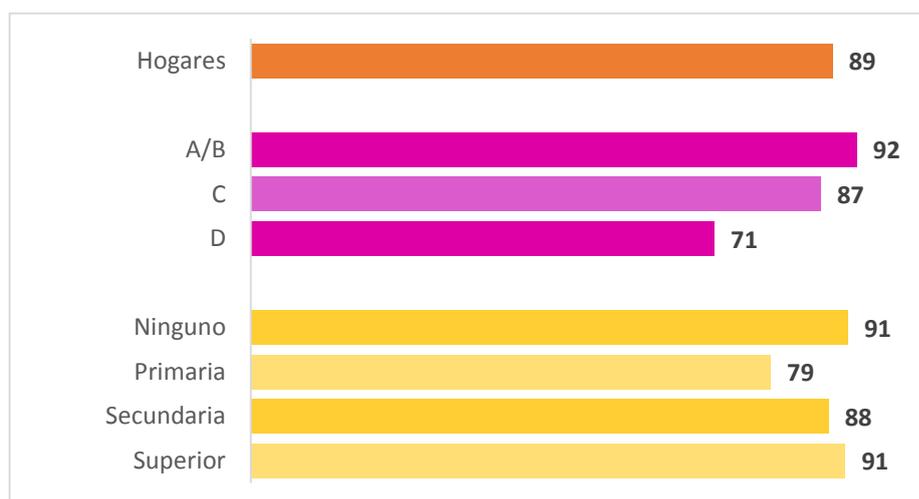


Figura 29. Vigilo personalmente mis temas financieros (%)

Con referencia a la afirmación “Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas” la figura 30 refleja que el 83% de los encuestados indican que están de acuerdo y llevan a cabo esta actividad.

No existen diferencias significativas entre las respuestas afirmativas en lo que se refiere al género y el rango de edad, siendo los encuestados de 40 a más años de edad con menor práctica de ponerse metas financieras (únicamente un 81%).

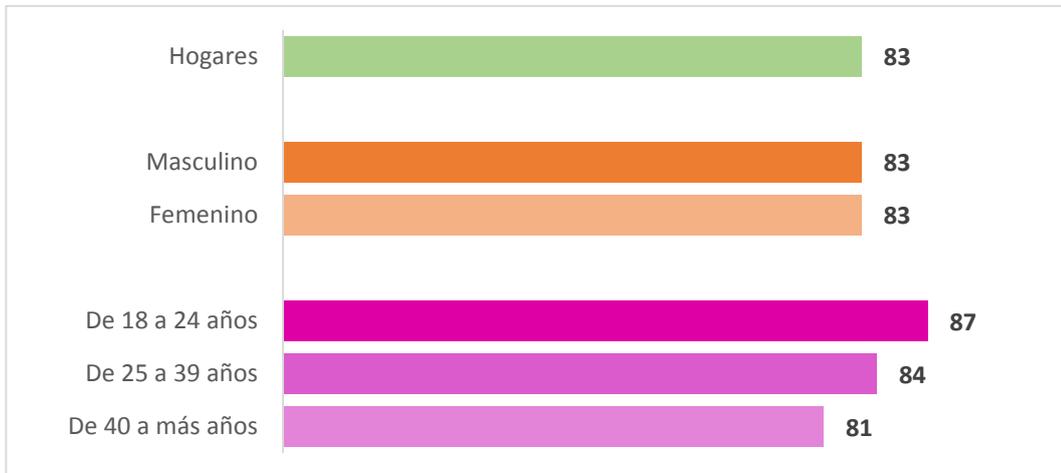


Figura 30. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas según ámbito general, género y edad (%)

En la figura 31 se observa que, a nivel socioeconómico, las diferencias son significativas. A medida que menor es el nivel, menor es la práctica de ponerse metas financieras. El nivel D solo responde afirmativamente ante esta consulta en un 36%. Esto ocurre también en el plano educativo que los que menor instrucción poseen son los que menos afirmaciones han hecho ante la consulta (primaria 71% de acuerdo). En lo que se refiere a condición laboral, los encuestados que se encuentran inactivos y desempleados tienen menor tendencia a ponerse metas financieras (74% y 72% respectivamente).

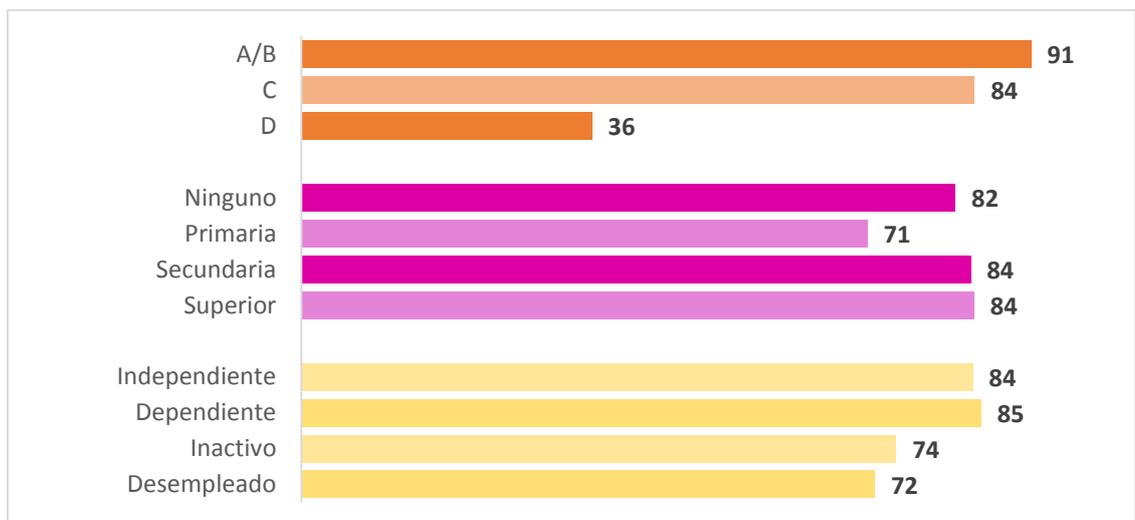


Figura 31. Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas según nivel socioeconómico, nivel educativo y condición laboral (%)

Los encuestados fueron consultados sobre las afirmaciones en relación a arriesgar el dinero propio para efectuar una inversión, el dinero está para ser gastado, vivir al día sin preocuparse por el futuro, y gastar antes de ahorrar, la mayoría de los encuestados están en desacuerdo con estas afirmaciones como es el caso de vivir al día sin preocuparse por el futuro con un 48% seguido con un desacuerdo del 38% en gastar antes de ahorrar (véase figura 32). Existe alta aceptación en las afirmaciones sobre arriesgar dinero para una inversión (43% totalmente de acuerdo) y en aquella del dinero está para ser gastado (33% de acuerdo).

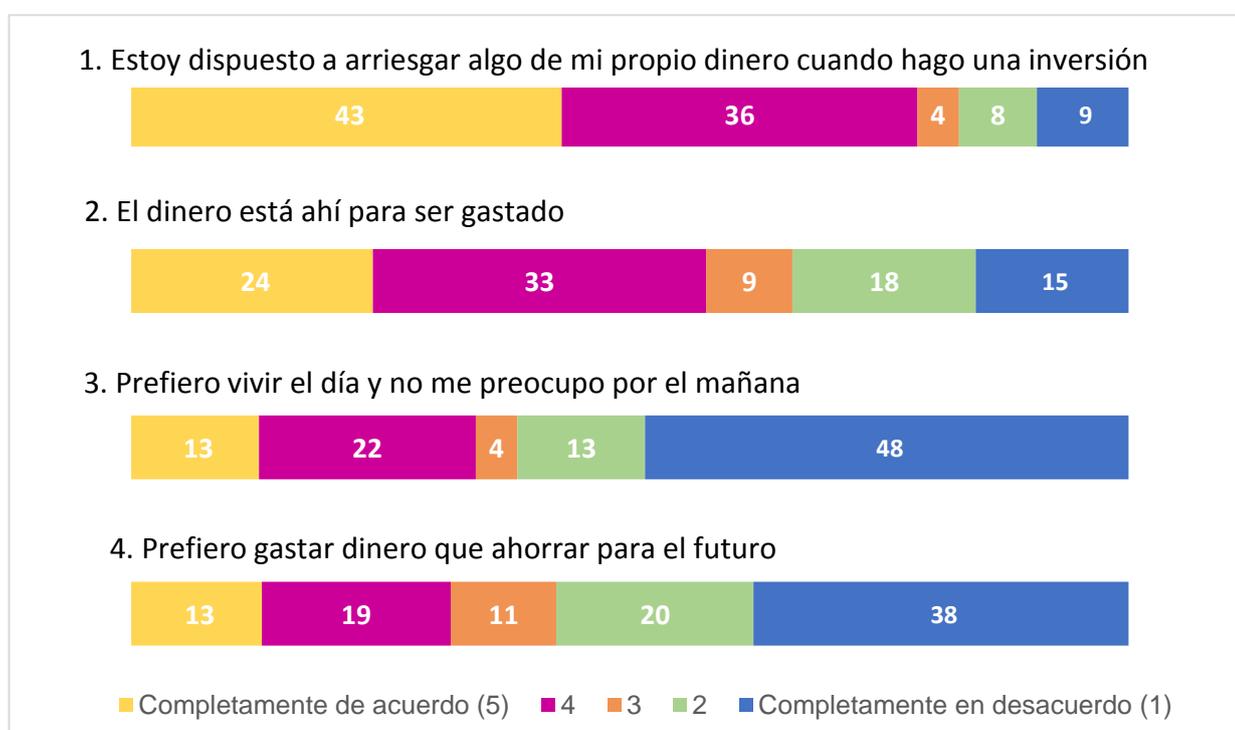


Figura 32. Afirmaciones sobre el cuidado del dinero (%)

#### 4.2.11. Cobertura de gastos

Se realizó la consulta sobre la dificultad de poder cubrir los gastos en el último año y la figura 33 refleja los resultados de los encuestados. Los porcentajes que se obtuvieron denotan que la tendencia es dividida ya que el 49% indica que si tuvieron inconvenientes y el 51% que no lo tuvieron.

Considerando el género, fue el femenino el que indica que fue mayor el porcentaje de afirmación que tuvieron problemas para cubrir los gastos (52%) en comparación al masculino que fue menor (47%).

En cuanto a los resultados según rango de edad, los resultados se mantienen y son aquellos de entre 25 a 39 años quienes tuvieron mayores dificultades (52%). Es importante recalcar que únicamente en el rango de 18 a 24 años fueron los únicos que son más los que no tuvieron dificultades (62%) de los que sí tuvieron. Los resultados reflejan la gran necesidad de una alfabetización financiera para disminuir esta problemática a través de una mejor administración de recursos.

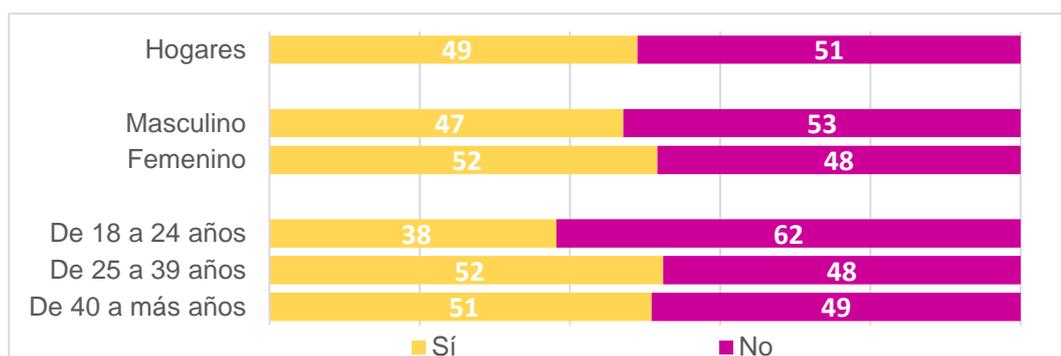


Figura 33. Dificultades para cubrir gastos familiares según ámbito general, género y edad (%)

De acuerdo a la figura 34, se evidencia que según el socioeconómico la dificultad aumenta según el nivel más bajo, siendo el NSE C el de mayor afirmación ante la consulta (56% si tuvieron dificultad). Lo mismo ocurre en el nivel de educación, siendo aquellos que tienen menor instrucción los que mayor dificultad presentaron (64%).

En lo que respecta a la condicional laboral, las personas independientes respondieron afirmativamente en un 52% que han tenido dificultades para cubrir sus gastos, así también los trabajadores dependientes con un 51% por lo que se demuestra que la situación laboral no es un factor determinante en las dificultades que se presentan. Los inactivos tienen una

mejor prevención a las dificultades y se lo denota con el 56% de los encuestados que indicaron que no tuvieron problemas para cubrir sus gastos en los últimos 12 meses del año.

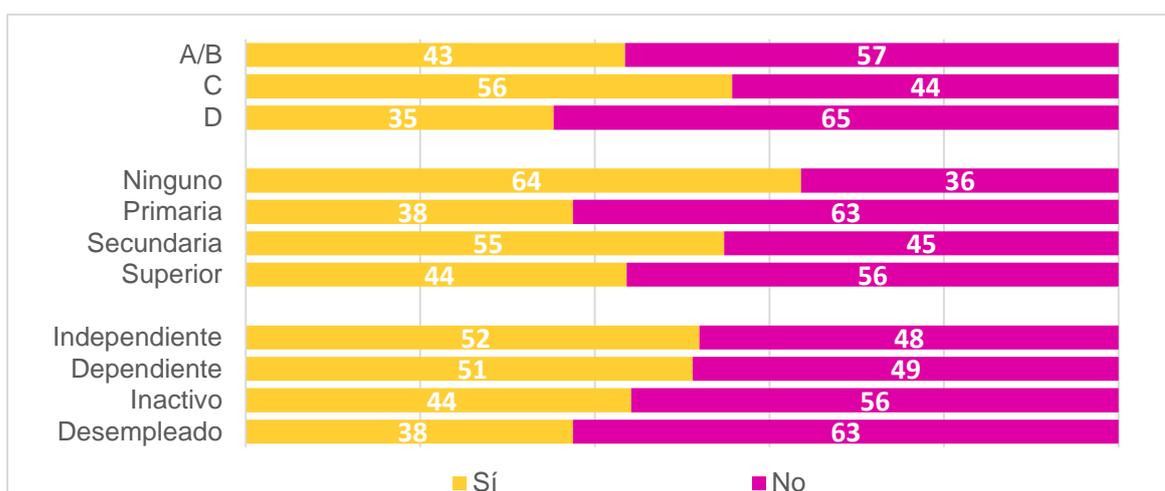


Figura 34. Dificultades para cubrir gastos familiares según nivel socioeconómico, educación y condición laboral (%)

La figura 35 refleja los resultados sobre la consulta acerca de las estrategias utilizadas para una cobertura de gastos a nivel familiar en caso que se presentaran problemas. La actividad más recurrente entre los encuestados es la de reducir los gastos con un 35%. La siguiente actividad utilizada es el préstamo de dinero a familiares a amigos con un 29% y en tercer lugar se encuentran hacer trabajos extras o ganar dinero realizando alguna otra actividad y el retiro de ahorros ambas con un 24%.

Existen otras actividades desarrolladas para cubrir las dificultades financieras, pero son de poco uso por parte de los encuestados. Es importante considerar estos resultados para la guía de los ciudadanos considerando que alrededor de la mitad de la muestra indica que tuvo problemas en sus finanzas a nivel general.



Figura 35. Estrategias de cobertura de gastos frente a pérdida de ingresos

La figura 36 refleja los resultados sobre la consulta de cuánto sería el tiempo en que el encuestado podría estar cubriendo sus gastos en caso de perder su principal fuente de ingresos.

A nivel general, la mayoría de los encuestados indicaron que podrían estar cubriéndolos en un tiempo mayor a un mes, pero no tres meses, respuesta representada con un 49% del total. El segundo porcentaje más representativo es el de por lo menos tres meses, pero no seis meses, con un 20%.

En los resultados considerando los rangos de edad, la opción más representativa sigue siendo la “por lo menos un mes, pero no tres meses” en cada uno de ellos. La única variante con respecto a los resultados generales es que el rango de 18 a 24 años indica como segunda opción más representativa de “por lo menos una semana, pero no un mes” con un 22%.

A nivel socioeconómico, los resultados se mantienen, aunque es importante destacar que existe un gran porcentaje en el nivel D que indica que podrían cubrir sus gastos solo menos de una semana (12%) y por lo menos una semana, pero no un mes (18%).

Estos valores son importantes de destacar debido a que, en caso de que efectivamente pierdan su fuente de ingresos, las personas de este nivel

tendrán que buscar rápidamente una fuente de ingresos para no tener problemas financieros.

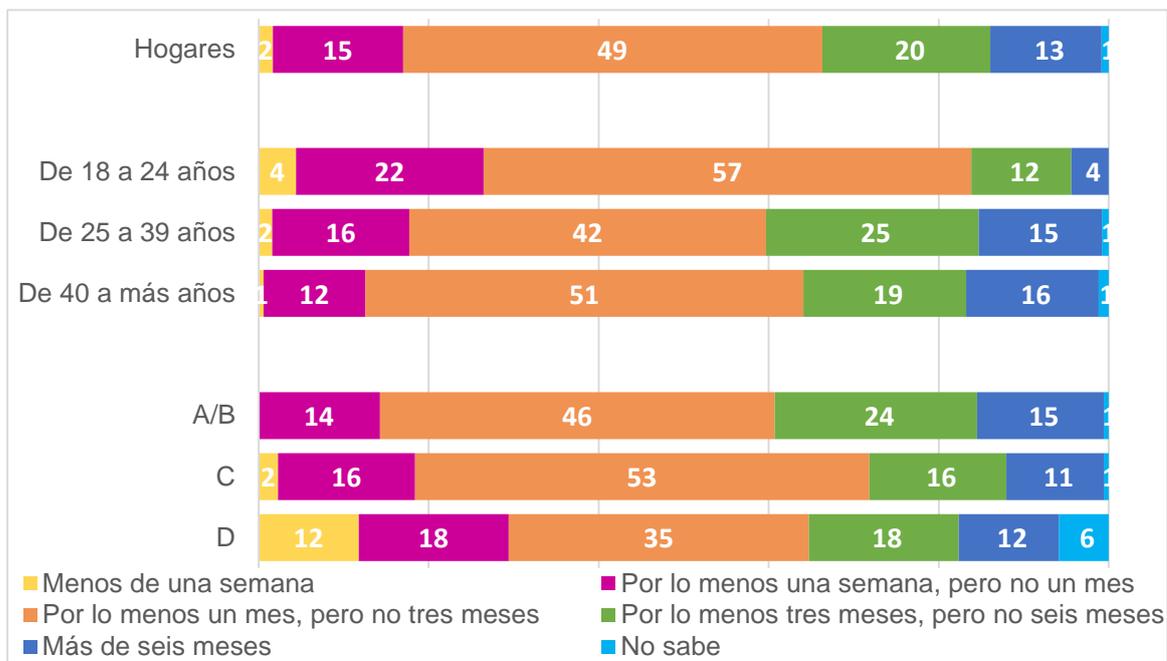


Figura 36. Estrategias de cobertura de gastos frente a pérdida de ingresos según nivel socioeconómico (%)

### Evaluación de conceptos

Una parte de la encuesta está enfocada en realizar la evaluación de los conocimientos de los entrevistados en referencia a temas tales como la inflación, el interés, seguros y el riesgo.

#### 4.2.12. El dinero y la inflación

La figura 37 hace referencia a los resultados de la pregunta sobre el monto que recibiría cada uno de 5 hermanos si reciben un regalo de \$1000. El 61% de las personas acertaron en la respuesta y el 8% dio un resultado erróneo; el 30% restante prefirió con contestar o indicar que no saben la respuesta.

A nivel de género, fueron las mujeres quienes acertaron más que los hombres (63% y 60% respectivamente). En caso de la edad, el rango de 25 a 39 años presenta un mejor porcentaje de aciertos (72% dieron con una respuesta correcta). El caso de consideración es del rango de 40 o más años debido a que de ellos únicamente acertaron el 50% siendo un porcentaje muy bajo considerando la complejidad mínima de la pregunta.

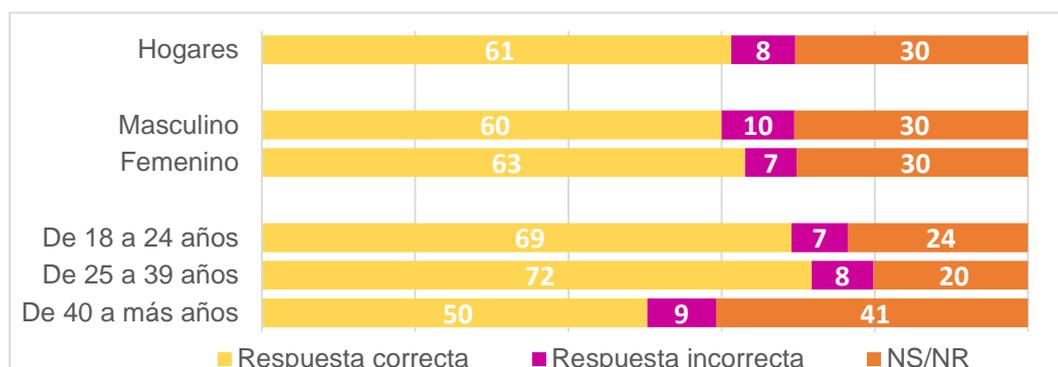


Figura 37. Cálculo simple de matemática según ámbito general, género y edad (%)

En lo que respecta a la figura 38, se observa que a mejor nivel socioeconómico, mejor es la capacidad desarrollar la operación matemática para dar con la respuesta acertada.

En el nivel A/B existe un 76% de encuestados con aciertos, siendo el nivel C y D con menor porcentaje de respuesta correcta.

De acuerdo al nivel de educación la situación es similar. Es marcado que los aciertos son mayores si el nivel educativo es mejor (superior en un 74%). Las personas sin ningún tipo de instrucción no supieron responder esta interrogante (apenas un 9%), por lo que se debería enfocar en este grupo el fortalecimiento o aprendizaje de cálculos básicos de operaciones matemáticas.

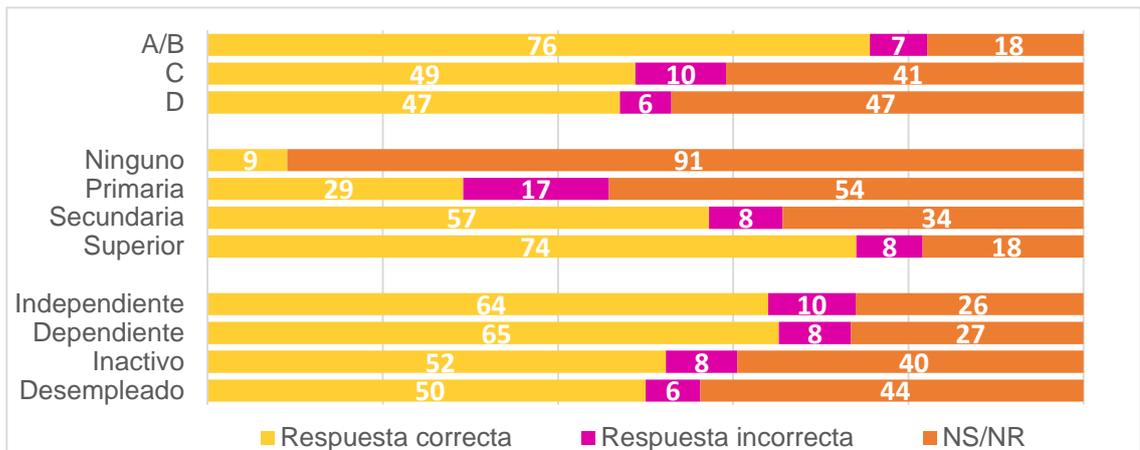


Figura 38. Cálculo simple de matemática según nivel socioeconómico, educación y condición laboral (%)

Se realizó también el cuestionamiento sobre la inflación y como esta afectaría la capacidad adquisitiva si los hermanos no reciben los \$1000 hoy sino dentro de un año.

De acuerdo a la figura 39, se observa que sólo el 27% de los encuestados pudieron responder correctamente. El 33% de las personas prefirió evitar responder o supieron decir que no conocían la respuesta y el 60% restante dio una respuesta errónea.

Dentro de ese 60%, la respuesta incorrecta más frecuente escogida por los encuestados fue aquella que indica que “depende de las cosas quieren comprar”.

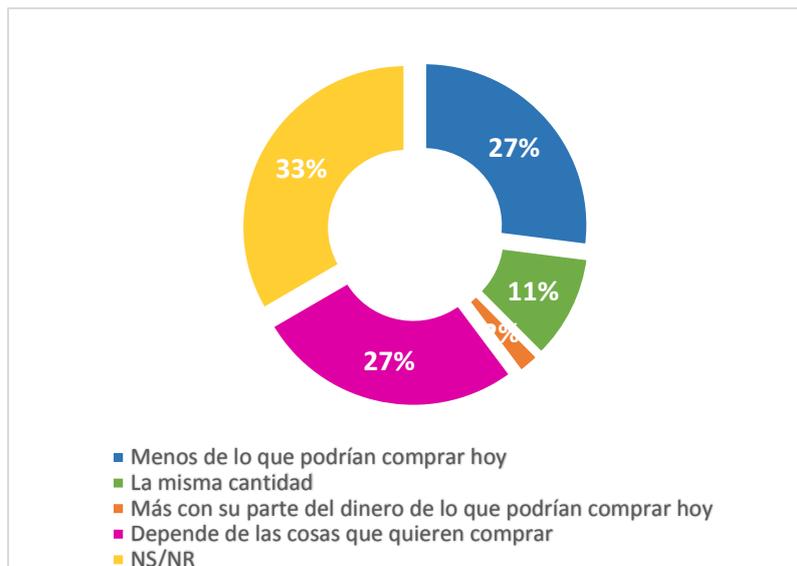


Figura 39. Conocimiento sobre inflación y valor del dinero en el tiempo (%)

La figura 40 refleja los resultados considerando los rangos de edad y se evidencia que en cada uno de ellos el porcentaje de aciertos es bajo (de 25 a 39 años es el de mejor nivel con un 31%).

Según el nivel socioeconómico, existen diferencias significativas. Aun siendo un porcentaje bajo, los encuestados considerados de nivel A/B tuvieron un 39% que es mejor a los de nivel C y D (17% y 12% respectivamente). Los resultados reflejan una gran problemática de incapacidad de determinar el valor del dinero en el tiempo considerando el factor inflación.

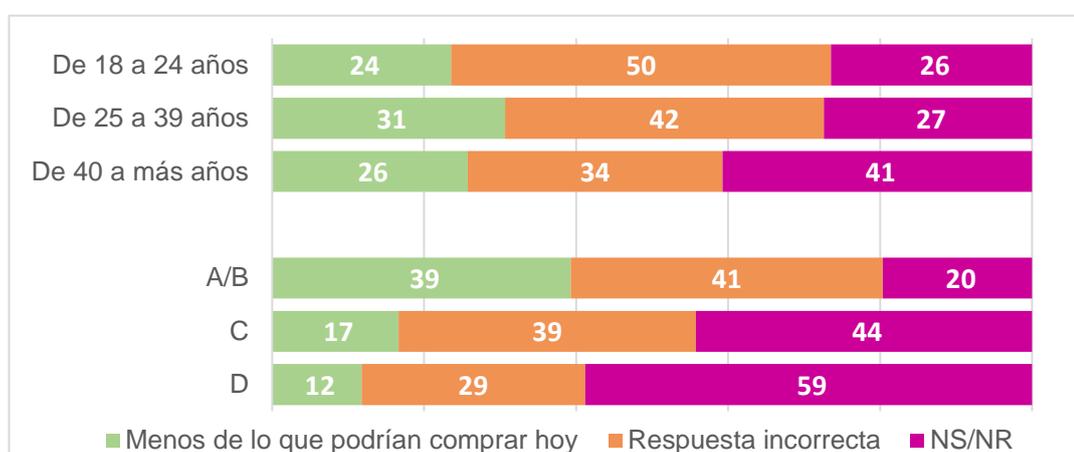


Figura 40. Conocimiento sobre inflación y valor del dinero según edad y nivel socioeconómico (%)

#### 4.2.13. Cálculo de tasa de interés

La figura 41 refleja los resultados sobre la pregunta en que si un amigo pagó interés por un préstamo de \$20 que fue realizado en una noche y pagado al día siguiente con \$20. El 76% de los encuestados respondió correctamente y el 22% prefirió no responder o indicó no saber la respuesta.

A nivel de género, fueron las mujeres quienes respondieron correctamente en mayor proporción (79%) en comparación a los hombres (76%). En cuanto al rango de edad, las personas de 25 a 39 años tuvieron un mejor nivel de acierto (81%) que cualquier otro rango considerado.

En general, los resultados de esta pregunta son positivos ya que en su mayoría las personas supieron las respuestas lo que denota un alto conocimiento del tema de interés y el pago del mismo.

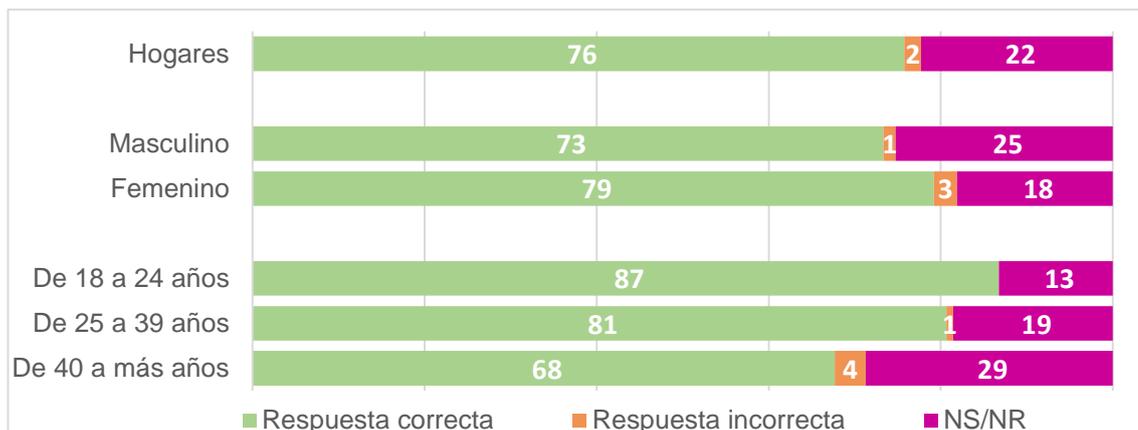


Figura 41. Conocimiento valor del dinero en el tiempo según ámbito general, género y edad (%)

La figura 42 refleja los resultados de la consulta sobre el valor en una cuenta luego de un año, considerando que se hizo un depósito de \$100 y que se recibe un interés del 2% anual.

Únicamente el 25% de los encuestados respondieron correctamente y el 66% no supo dar una respuesta ante la pregunta. El 9% restante dio un valor errado. No se refleja diferencia según el género ya que los porcentajes son similares y es en el rango de edad donde se encuentra una diferencia mínima ya que el 33% de las personas entre 25 a 39 años contestaron correctamente.

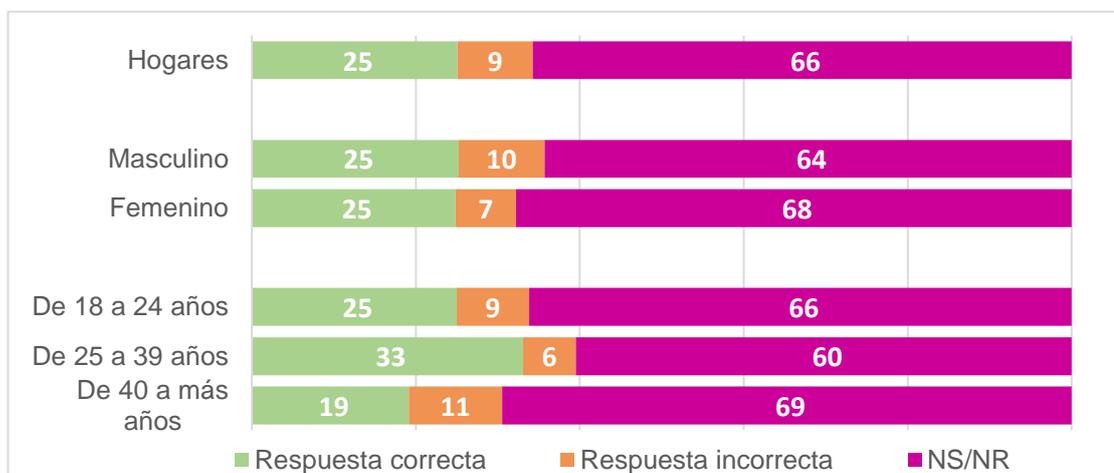


Figura 42. Conocimiento valor del dinero en el tiempo según ámbito general, género y edad (%)

Los resultados según nivel socioeconómico y condición laboral están reflejados en la figura 43. Las diferencias son muy marcadas ya que el porcentaje de aciertos en el nivel socioeconómico A/B es de 41%, muy por encima de los otros niveles que alcanzan solo el 11% (nivel C) y 12% (nivel D).

Según la condición laboral, son los trabajadores dependientes los que acertaron en mayor número (32%), seguido de los independientes (18%). En cuanto los inactivos y desempleados, el porcentaje de aciertos es muy bajo (16% y 6% respectivamente). La mayoría de las personas bajo las dos últimas condiciones laborales prefirieron no dar respuesta o supieron indicar que no sabían cuál era la misma.

Los resultados de esta pregunta son muy bajos y evidencian la necesidad de otorgarle herramientas a la ciudadanía sobre el conocimiento y aplicación de las tasas de intereses y en qué proporción estas generan beneficios adicionales a la persona. El interés está inmerso en muchas de las actividades comerciales que las personas realizan y un desconocimiento de este ámbito puede traer consigo resultados negativos en la economía de los hogares analizados.

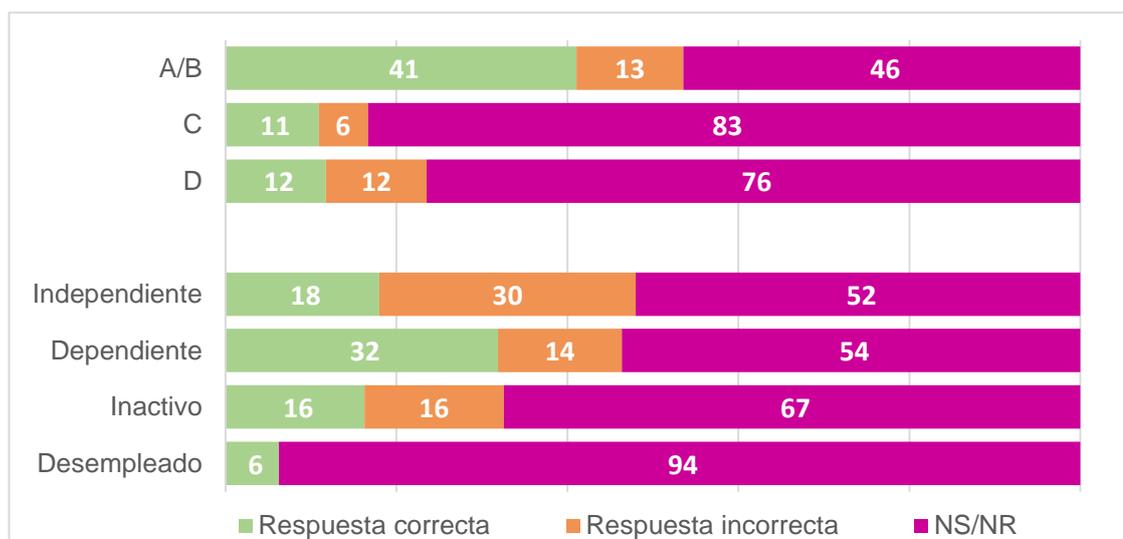


Figura 43. Conocimiento sobre interés simple según nivel socioeconómico y educación (%)

La figura 44 detalla los resultados de la consulta sobre cuánto tendría la cuenta luego de 5 años considerando los datos de la pregunta anterior (\$100 a 2% anual). A nivel general, únicamente el 11% respondió acertadamente esta consulta y el 19% dio una respuesta errónea. El 70% de los encuestados prefirieron no responder sobre la interrogante de interés compuesto.

En lo que respecta al género, fueron los hombres quienes obtuvieron un mayor porcentaje de aciertos (14%) frente a las a mujeres que sólo alcanzaron un 7% de respuestas correctas. El porcentaje de personas que no acertaron con la respuesta es el mismo en cada uno de los géneros (ambos con 19%).

De acuerdo al rango edad, fueron aquellos de 25 a 39 años quienes no respondieron correctamente en un 27%, siendo este el porcentaje más alto en la comparación entre rangos. Por otra parte, los de 40 o más años respondieron mejor que los otros rangos (13% alcanzaron contestar correctamente).

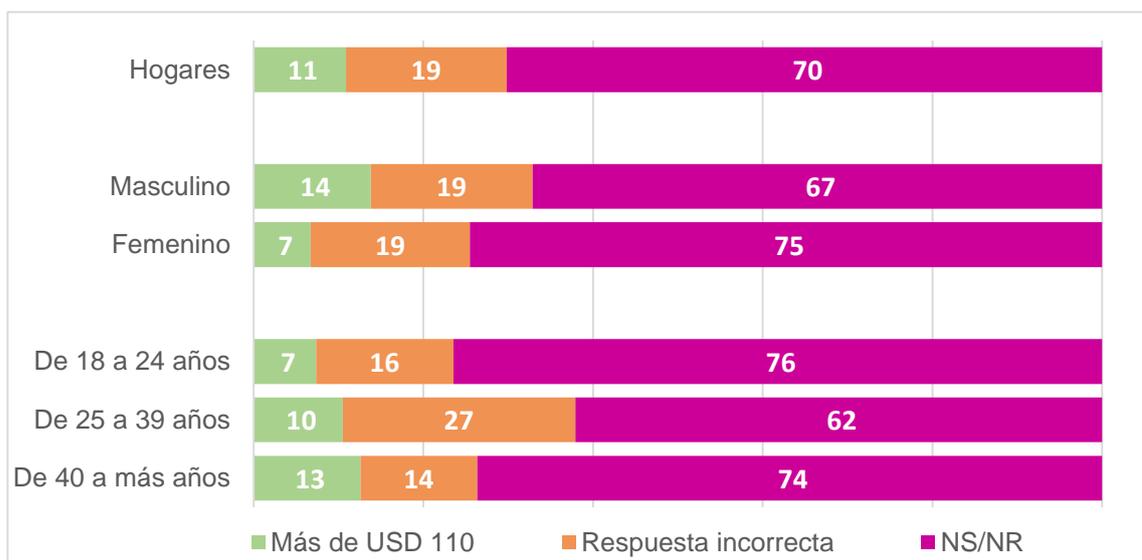


Figura 44. Conocimiento sobre interés compuesto según ámbito general, género y edad (%)

Se evidencia también los resultados de esta interrogante en la figura 45, considerando otros segmentos. En el caso del nivel socioeconómico, el 15% de los de nivel A/B contestaron correctamente en un 15% y es de resaltar el nivel D que no obtuvo ninguna respuesta positiva.

A nivel educativo, mientras mejor sea la instrucción alcanzada, mejor es el porcentaje de aciertos; de esta manera los de nivel superior acertaron en un 15% y se destaca a aquellos que no tiene educación alguna ya que ninguno de ellos pudo contestar la respuesta correctamente y el 73% decidió no responder o dijo no saber.

En lo que respeta a la condición laboral las personas con mayores respuestas incorrectas son los desempleados con un 94%, mientras que los encuestados que respondieron correctamente alcanzaron un 16% y pertenecen al grupo de los independientes.

Los resultados obtenidos en esta pregunta denotan la urgente necesidad de alfabetización financiera en la comunidad de estudio debido a que los niveles son muy bajos en un tema como el interés compuesto que es utilizado frecuentemente en las transacciones financieras.

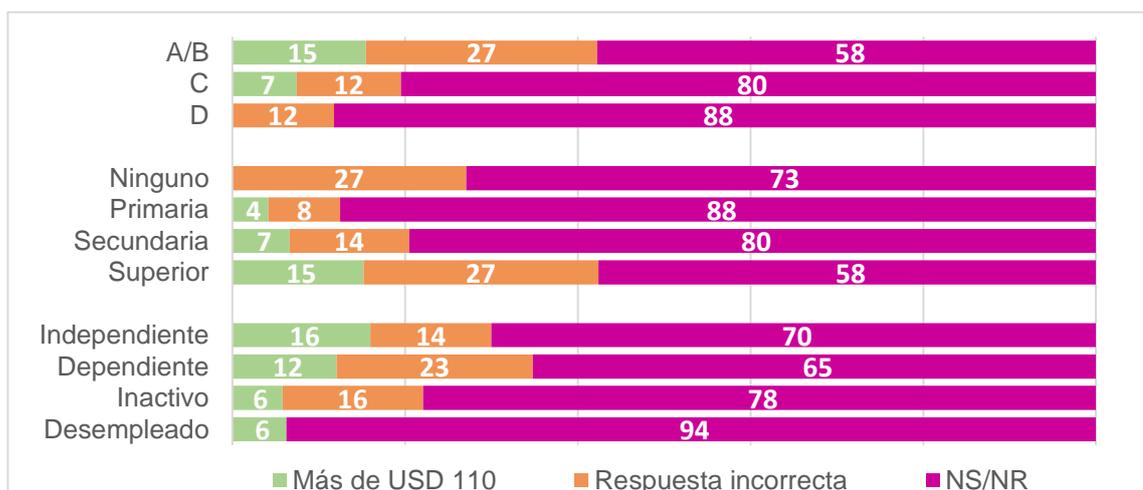


Figura 45. Conocimiento sobre interés compuesto según nivel socioeconómico, estudio y condición laboral (%)

#### **4.2.14. Riesgo e inflación**

La encuesta realizada también incluye entre sus preguntas algunas enfocadas al tema del riesgo y la inflación en donde las personas tuvieron que responder con un verdadero o falso según su consideración y conocimiento sobre el tema en mención,

En la figura 46 se puede observar los porcentajes de la primera pregunta que está enfocada al tema de inversiones y en donde se demuestra que existió un 81% de personas que respondieron correctamente ante la consulta.

En la siguiente afirmación sobre inflación, el 71% de los encuestados respondieron acertadamente ante la pregunta enfocada en la inflación. El 18% de los encuestados no respondieron o indicaron que no sabían la respuesta.

En la última pregunta que hace referencia a la diversificación de riesgo, los aciertos fueron en un 67% y 19% de los encuestados respondieron mal ante la consulta. El porcentaje de aquellos que dijeron abstenerse a responder fue de un 14%.

Los resultados reflejan que las personas conocen el funcionamiento de las inversiones, la inflación y el riesgo, pero considerando los resultados previos, la falencia que existe en los ciudadanos del cantón Coronel Marcelino Maridueña se debe a la parte numérica y cálculo de resultados en donde el porcentaje de acierto es muy bajo.

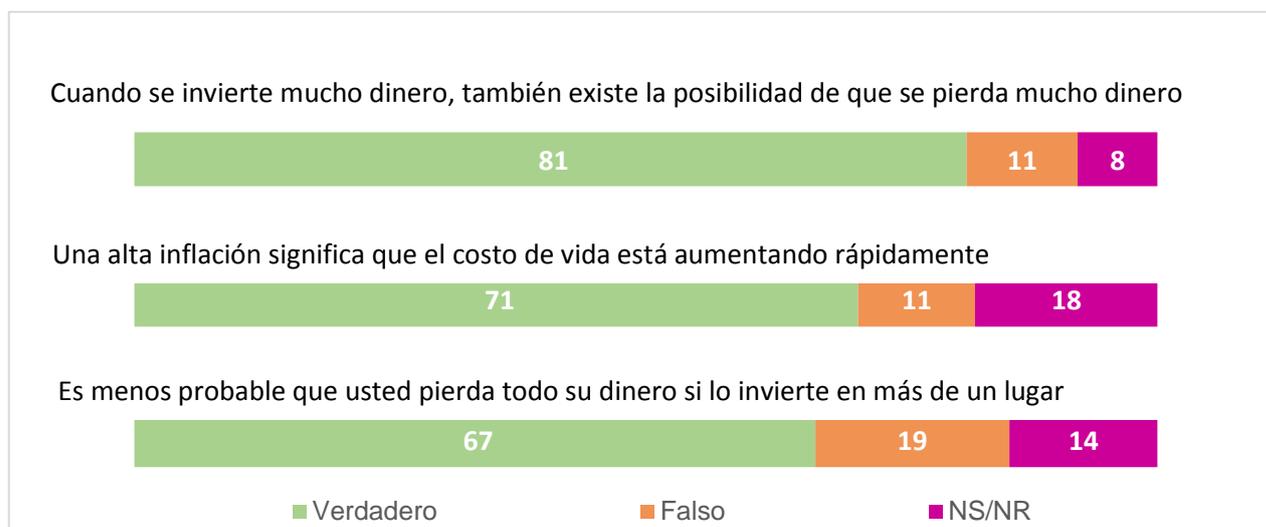


Figura 46. Respuesta a preguntas sobre riesgo e inflación (%)

#### 4.2.15. Seguros de depósitos

En la encuesta también se incluye preguntas sobre el conocimiento de los pobladores sobre los seguros que tienen sus depósitos en las entidades bancarias.

En la figura 47 se refleja que el 29% de encuestados a nivel general respondieron que conocían que efectivamente existe un seguro de depósito para los usuarios. Sin embargo, el 26% respondió incorrectamente.

En lo que respecta al género no existe variación significativa entre hombres y mujeres al responder correctamente (30% y 28% respectivamente).

De acuerdo al rango de edad los que se encuentran entre 25-39 años (34%) son los que mayor porcentaje de respuestas correctas obtuvieron. En el caso de los de 18 a 24 años, únicamente el 19% de ellos acertaron en la opción correcta.

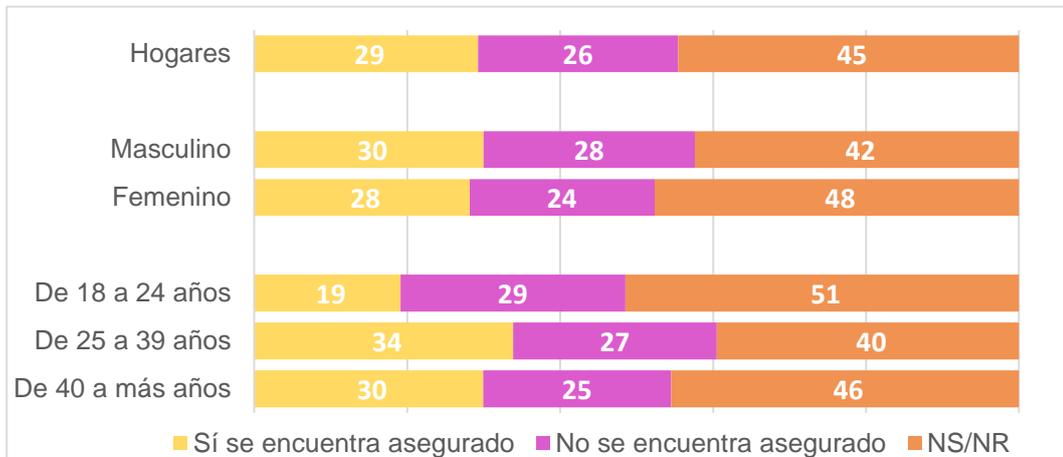


Figura 47. Conocimiento sobre la existencia de un seguro de depósito (%)

De acuerdo a la figura 48, se identifica un desconocimiento en lo que respecta a información sobre seguros de depósitos debido a que el 84% indica no saber sobre el monto de cobertura o prefirieron no responder ante la consulta. Únicamente el 2% de los encuestados respondieron positivamente siendo este porcentaje altamente negativo.

Esta es una razón que demuestra que las instituciones financieras deberían enfocarse en que los ciudadanos adquieran más información sobre los productos financieros, montos de seguro, y requisitos de adquirirlos.

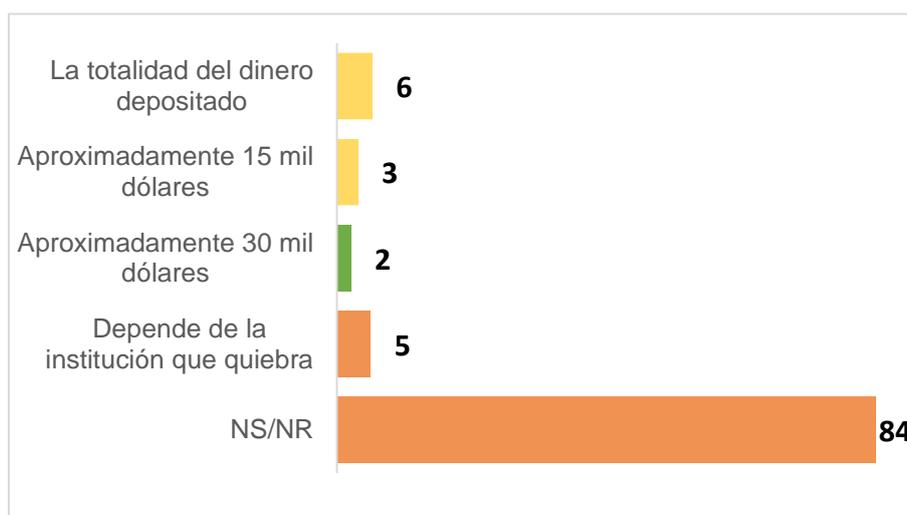


Figura 48. Conocimiento sobre el monto de cobertura del seguro de depósito (%).

### 4.3. Resultados generales

Para la evaluación de cada una de las dimensiones del alfabetismo financiero (conocimiento financiero, comportamiento financiero y actitud financiera), se utilizará la metodología de evaluación presentada por la OCDE el documento *Measuring Financial Literacy* (Atkinson & Messy, 2012) y el cual sirvió para ponderar las respuestas en las investigaciones realizadas anteriormente con el modelo de la encuesta desarrollada.

#### El puntaje de conocimiento financiero

La primera dimensión del alfabetismo financiero considera el conocimiento financiero del encuestado. Para esta sección, se consideró ocho preguntas de la encuesta donde se evalúan los conceptos financieros y la capacidad de la persona para desarrollar cálculos matemáticos básicos tales como el interés simple y compuesto, el valor de la moneda en el tiempo, el manejo de las tasas de interés, inflación y diversificación de riesgo.

Se les dio una ponderación de 0 o 1 considerando si las respuestas fueron correctas (ver Tabla 2 en anexos). Se considera la puntuación de 6 como resultado mínimo para indicar que los encuestados se encuentran con un conocimiento positivo.

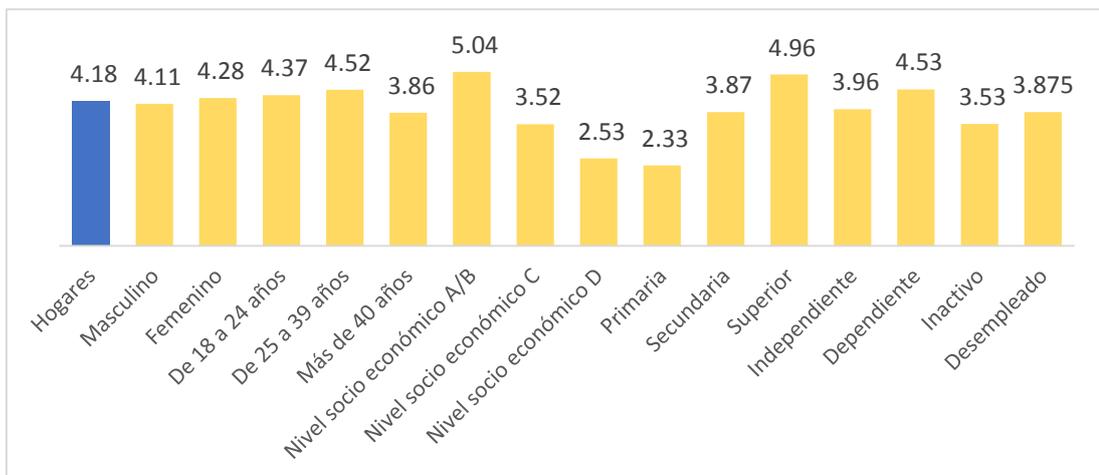


Figura 49. Puntaje de Conocimiento Financiero

La figura 49 demuestra que al nivel general de hogares, la ponderación del conocimiento financiero es de 4.18 siendo este valor menor al mínimo esperado de 6. Este resultado refleja que los pobladores encuestados poseen una deficiencia en el conocimiento financiero.

Se evidencia que el género no es un factor determinante en esta dimensión debido a que no existe una diferencia significativa, así como el rango de edad que presenta la misma situación de similitud en resultados.

En cuanto al nivel socioeconómico y nivel de instrucción educativa, se evidencia una gran diferencia en aquellos mejores posicionados. Los de nivel A/B alcanzan una ponderación general de 5.04 y los encuestados que alcanzaron una educación superior 4.96. Cabe recalcar que aun siendo los valores más altos en las categorías no alcanzan el mínimo requerido para ser considerados con conocimiento financiero alto.

### El puntaje de comportamiento financiero

Para ponderar el comportamiento financiero, se considera ocho preguntas de la encuesta en donde se evalúa el manejo de los recursos del encuestado, manera de elegir los productos financieros, comportamiento hacia el ahorro y la utilización de presupuestos. A cada respuesta correcta (según tabla 3 en Anexos), se le dio una ponderación de 1 y se determina que la puntuación es considerada alta si se alcanza mínimo 6.

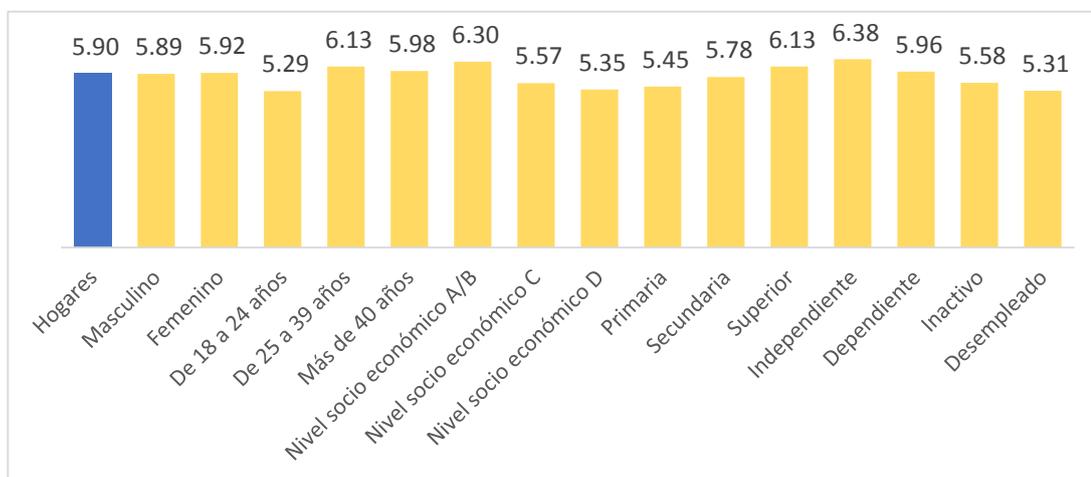


Figura 50. Puntaje de comportamiento financiero

La figura 50 refleja los resultados encontrados a nivel de comportamiento financiero. A nivel general de los hogares, el puntaje global es de 5,90 siendo este, al igual que la primera dimensión, un valor por debajo del mínimo requerido (ponderación de 6). Esto indica que los pobladores de los hogares del sector urbano poseen un comportamiento financiero que no va acorde al necesario para tener una estabilidad y crecimiento económico.

Considerando el género, no existe diferencia entre el masculino y el femenino ya que los puntajes, ambos por debajo del nivel mínimo esperado, no tienen tanta variedad (5,89 y 5,92 respectivamente).

Es importante destacar que las en las 3 categorías restantes, si existen segmentos en donde los encuestados llegaron al puntaje de 6. En el nivel socioeconómico, el A/B tiene una ponderación de 6,30 siendo este un segmento considerado con un comportamiento financiero alto. Así también las personas con estudios superiores ya que alcanzan un puntaje de 6,13.

En cuanto a la condición laboral, es importante destacar que las personas con una situación laboral independiente (dueños de negocios con ninguno o al menos un empleado) alcanzan una ponderación de 6,38. Este resultado es altamente positivo y refleja que este segmento de ciudadanos tiene gran apego a conductas de ahorro, decisiones de productos financieros, manejo de presupuestos y otras actividades que generan beneficios para sus negocios con el objetivo de alcanzar sostenibilidad y crecimiento en ellos.

### **El puntaje de actitud financiera**

La tercera dimensión para determinar el alfabetismo financiero considera la actitud financiera que la persona posee.

En la encuesta se incluye preguntas con escala del 1 al 5 en donde se evalúa si los encuestados están completamente en desacuerdo o completamente de acuerdo en ciertas afirmaciones. Este segmento de preguntas considera la “preocupación en el mañana o vivir el día a día”, “gastar el dinero” y “preferir ahorrar antes que gastar”, todas estas con el

objetivo de medir si la persona tiene una preferencia de percibir los beneficios en el corto o en el largo plazo (ver tabla 4 en anexos).

La ponderación se otorga con la misma calificación que la persona ha dado y se considera una puntuación alta en el promedio igual o mayor a 3.

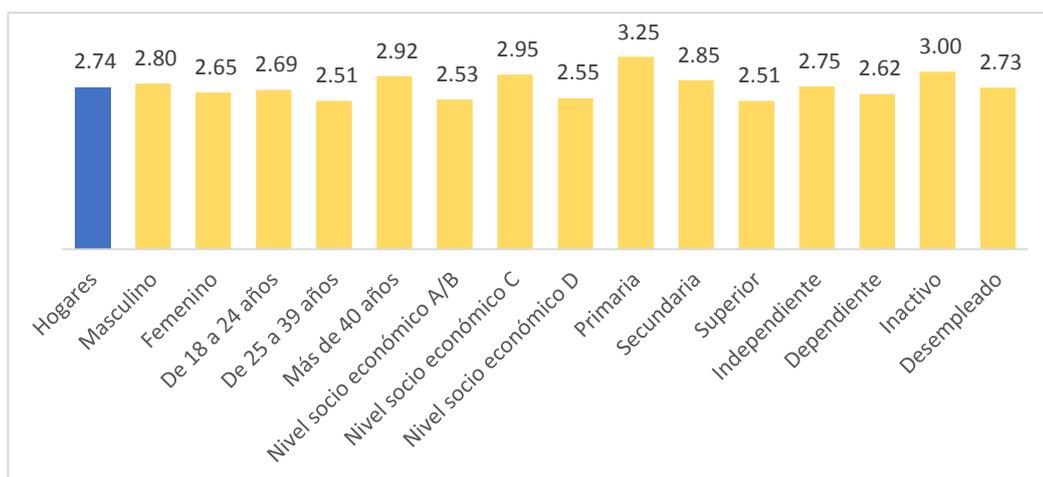


Figura 51. Puntaje de actitudes financieras

Los resultados reflejados en la figura 51 indican que, a nivel general en hogares, la ponderación es de 2,74 siendo este porcentaje menor al mínimo esperado que es de 3.

En la categorización por género, el sexo masculino tiene una mejor puntuación que el femenino (2,80 y 2,65 respectivamente) pero ninguno de estos alcanza la puntuación mínima. A nivel de edades, el rango de 40 o más años tiene una actitud financiera mejor que la de los otros rangos alcanzando estos un 2,92. En nivel socioeconómico ninguno de ellos alcanza el puntaje esperado y es el nivel C el cual más se acerca al mismo (2,95).

En cuanto al nivel educativo y condición laboral, son el nivel C y aquellos que tienen primaria los que alcanzan la puntuación esperada; es un resultado inesperado ya que se encuentran mejores puntuados que los que tienen una mejor situación.

Los resultados probablemente se deben a que los ubicados en los segmentos que alcanzan el puntaje mínimo esperado, son aquellos que perciben pocos ingresos y de esta manera tiene que administrar de mejor manera sus recursos.

## El puntaje de alfabetismo financiero

El puntaje de alfabetismo financiero viene dado por la sumatoria de cada una de las dimensiones descritas anteriormente que, en su conjunto, generan lo que es este concepto. La sumatoria de los valores alcanzados en cada una de ellas es igual a la ponderación que se le da al nivel de alfabetismo financiero de los encuestados. Por tal motivo, se considera al puntaje de 13, como el mínimo esperado.

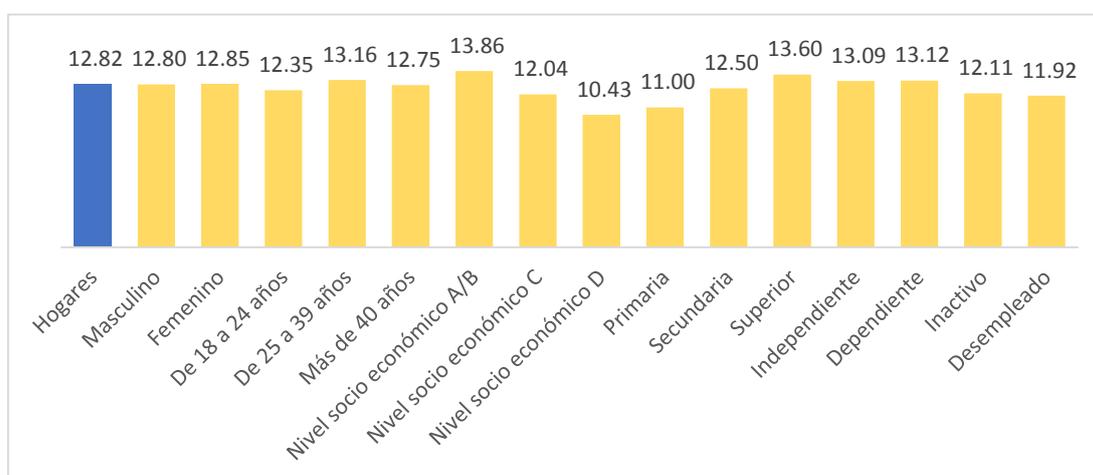


Figura 52. Puntaje de alfabetismo financiero

A nivel general, el puntaje alcanzado por los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña es de 12,82 siendo este valor menor que el esperado. Este resultado permite indicar que el nivel obtenido demuestra que existe analfabetismo financiero en la comunidad en mención.

Considerando el género, tanto el masculino como el femenino están por debajo del valor esperado y no existe diferencia significativa en ambos. El resultado refleja que el género no es un factor que determine una tendencia a tener una mejor realidad financiera.

En cuanto al rango de edad, los que tiene de 25 a 39 años son los que superan el nivel con un 13,16. Los otros rangos están por debajo siendo el de 18 a 24 años el de menor puntuación. Esto indica que las personas de la edad

antes mencionada tienen una tendencia a desenvolverse positivamente en el ámbito financiero, tomando decisiones acertadas y correctas.

En cuanto al nivel socioeconómico, se percibe que este si es un factor determinante ya que el nivel A/B, que en teoría es el mejor posicionado, presenta una ponderación de 13,86 y supera el nivel esperado no como las otras dos categorías que se encuentran por debajo.

Esto refleja que las personas en este aspecto tienen una mejor situación financiera, administran mejor sus recursos y esto garantiza que, en caso de tener una constancia, estos se mantengan en el nivel socioeconómico y mejoren su situación actual. Los niveles más bajos, necesitan una instrucción financiera para que de esta manera puedan mejorar su situación actual.

Considerando el nivel educativo, se observa a mejor nivel de instrucción, mejor es el nivel de alfabetismo financiero. Las personas con estudios superiores, en conjunto, alcanzaron un puntaje de 13,60 por lo que supera a la calificación esperada. Este caso no sucede con los de menor nivel educativo que presentan valores bajos (11 los de primarias y 12,50 los de secundaria).

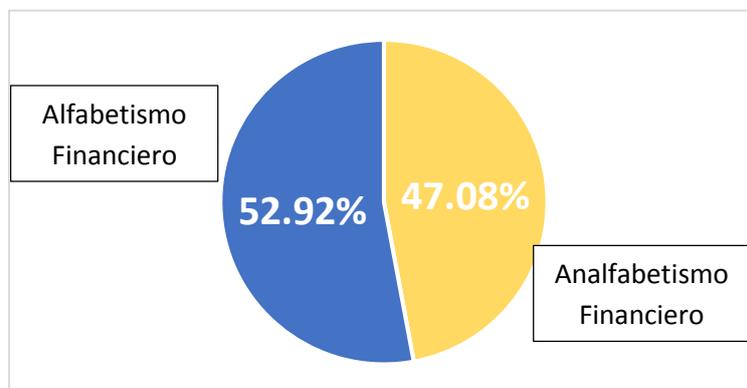
Lo observado en este aspecto, genera la necesidad de indicar que las personas con menor instrucción necesitan ser guiadas con conocimiento e instrucción financiera para que mejoren su actitud y comportamiento hacia el dinero y de esta manera poder administrar mejor los recursos que poseen.

Finalmente, considerando la categoría de condición laboral, son los trabajadores independientes y dependientes los que alcanzan el nivel. Aquellos inactivos o desempleados se encuentran por debajo del puntaje esperado por lo que es una gran advertencia a estos debido a que, aún recursos limitados por su inactividad laboral, no tienen un alfabetismo financiero que les permita manejar sus finanzas y garantizar no tener inconvenientes y necesidades en el futuro.

## **Análisis de resultados – Analfabetismo financiero**

Esta última sección de análisis, busca demostrar de forma exhaustiva el porcentaje de aquellos ciudadanos que son analfabetos financieros.

Se considera a persona con analfabetismo financiero a aquella, que luego de hacer la encuesta de medición de capacidades financieras, no ha alcanzado el puntaje mínimo requerido de 13 considerando las dimensiones que componen al concepto las cuales son: comportamiento financiero, conocimiento financiero y actitud financiera.



*Figura 53.* Población con analfabetismo financiero

En la figura 53 se demuestra que en la muestra poblacional de los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña, existe un nivel de analfabetismo financiero de 47,08% de ciudadanos bajo esta situación.

Siendo este un valor que refleja la posible realidad a nivel global, es de consideración la necesidad de plantear estrategias para mejorar la situación actual de la población. Al tener una tendencia con la mitad de ciudadanos con analfabetismo financiero, es oportuno que se tomen actividades para otorgar a cada persona una educación financiera considerando cada una de las dimensiones analizadas.

## **Capítulo V**

### **Propuesta de Programa de Alfabetización Financiera**

De acuerdo al análisis que se realizó en los capítulos anteriores acerca del nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del Cantón Marcelino Maridueña, se realiza una propuesta que consiste en un programa de alfabetización financiera a toda la comunidad en general mayor a 18 años.

Los resultados reflejan que sólo el 52,92% de los encuestados es alfabeto financiero mientras que el 47,08% tiene analfabetismo en el ámbito financiero. Es por esta razón que la propuesta se da con el objetivo de fortalecer y otorgar conocimiento individual a cada una de las personas que reciban la instrucción. De esta manera se busca aumentar el nivel de educación financiera del marcelinense y así este tenga la capacidad de administrar mejor sus recursos percibidos a nivel hogar y tomar decisiones acertadas en el ámbito económico.

Para el diseño del programa de alfabetización financiera se tomarán en cuenta el conocimiento, compartimiento y actitud financiera, dimensiones que fueron evaluadas en la encuesta y que permitió ponderar los niveles individuales y colectivos de los pobladores.

La propuesta está enfocada en un trabajo conjunto con el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) del cantón Coronel Marcelino Maridueña, el cual es el ente principal en la localidad. A través de la gestión y apertura de esta entidad gubernamental, se plantea esta propuesta la cual será llevada a cabo y financiada por la misma. Además, se pone a consideración el apoyo de parte de las personas que hemos desarrollado el trabajo, así como la gestión nuestra para consultar y gestionar la participación de personal de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil representada por su departamento de vinculación con la comunidad.

Según (Citibank-Colombia, 2015) menciona que existen 10 mandamientos de la educación financiera que son:

1. Nunca gastar más de lo que se tiene.
2. Siempre estudiar y analizar antes de tomar una decisión financiera. No meterse en un negocio sin entender perfectamente de qué se trata. No dejarse pintar "pajaritos de oro". Todo en la vida tiene un precio.
3. Ahorrar, así sea cantidades pequeñas, para que el dinero crezca producto de los intereses.
4. Siempre pagar las deudas y las cuentas, para poder tener créditos en el futuro.
5. Utilizar la herramienta de los presupuestos. Hacer cada año uno que cubra los próximos 12 meses. Hacerles seguimiento a las variaciones contra el plan original.
6. Recordar que a mayores intereses pueden ser mayores los riesgos. Encontrar equilibrio entre los rendimientos y riesgos. Buscar asesoría.
7. Guardar los ahorros en lugar seguro y confiable. Para eso existe el sistema financiero.
8. Tener un plan y un propósito de todo lo que se gaste o invierta.
9. Adquirir conocimientos de educación financiera para poder tomar decisiones inteligentes.
10. Utilizar este sitio para apoyarse en lo que necesite.

Los mandamientos mencionados anteriormente tienen una relación directa con las preguntas que forman parte de la encuesta desarrollada. Temas tales como el ahorro, manejo del dinero, inversión, riesgo y objetivos a largo plazo son algunos de los que están considerados y deben ser reforzados en los pobladores.

El objetivo del programa de alfabetización financiera es de contribuir a los hogares de Marcelino Maridueña con un programa que mejore su calidad de vida, comprensión y conocimiento de los productos financieros, además de aprender al cuidado del dinero.

### **Diseño del Programa de Alfabetización Financiera**

Se establecerá un convenio con el GAD de Marcelino Maridueña para así poder realizar el programa de alfabetización financiera y que este sea dado de forma presencial en las instalaciones o lugar que este asigne según la comodidad de los presentes.

En el programa de alfabetización considerará cada una de las dimensiones del alfabetismo financiero en un contenido teórico-práctico que facilite la comprensión del participante. Dentro de los temas a reforzar y que fueron segmentos de consulta en la encuesta se encuentran:

- Cuidado del dinero
- Ahorro e inversión
- Riesgo del dinero
- Elección de producto financieros
- Interés simple
- Interés compuesto
- Conceptos básicos de economía financiera
- Cálculo matemático

Para el desarrollo del programa, cada uno de los asistentes necesitará tener a disposición los siguientes elementos:

- Cartillas formativas
- Guías didácticas
- Fichas publicitarias (Productos financieros)
- Videos sobre cultura financiera
- Lápices y plumas
- Calculadoras (préstamo en el momento)

Se estima que el costo unitario por cada uno de los ciudadanos participantes será de \$7,50.

### **Contenido y cronograma del programa de alfabetización financiera**

El programa de alfabetización financiera estará compuesto de 4 etapas con 12 días, el total de horas del curso será de 29 en donde se consideran temas teóricos y prácticos. En este período se dictará temas relacionados a la educación financiera, manejo de recursos, planificación, conceptos y cálculo matemático.

<b>ETAPA</b>	<b>DIA</b>	<b>TEMA</b>	<b>HORAS</b>
PRIMERA	1	Cuidado del dinero	3
	2	Ahorro e inversión	3
SEGUNDA	3	Riesgo del dinero	2
	4	Presupuesto Familiar	3
	5	Elección de producto financieros	2
TERCERA	6	Interés simple	3
	7	Interés compuesto	2
	8	Conceptos básicos de economía financiera	3
CUARTA	9	Cálculo matemático	3
	10	Importancia de Decisiones Financieras en el Hogar	2
	11	Taller Didáctico	1
	12	Evaluación	2
		<b>TOTAL DE HORAS</b>	<b>29</b>

Tabla 1. Programa de Alfabetización Financiera

Es importante destacar que posterior a la culminación del programa de alfabetización financiera, los ciudadanos participantes recibirán un seguimiento luego de 3 meses para evaluar la evolución de su nivel financiero y cómo han llevado a la práctica cada uno de los conocimientos adquiridos.

Se recomienda realizar este programa con la mayor cantidad de participantes posibles, en grupos no tan numerosos para que capten las ideas y sobre todo tener una participación activa de cada uno de los participantes. Además, llevar a cabo las encuestas anualmente y levantar información necesaria para conocer la evolución del alfabetismo financiero en la comunidad.

### **Resultados esperados del Programa de Alfabetización Financiera**

Por medio de este programa de Alfabetización Financiera se espera que los habitantes del Cantón Marcelino Maridueña obtengan conocimientos fundamentales e indispensables que les permita desenvolverse en el mundo actual de las finanzas.

El compromiso del GAD Municipal, colaboradores del programa y participantes, será fundamental para alcanzar todos los objetivos esperados. Será fundamental la participación activa de cada uno de estos actores para que el programa se lleve a cabo cubriendo cada uno de los temas a analizar y participando en cada una de las actividades prácticas planificadas.

Finalmente se espera que el programa de alfabetización financiera trascienda a nivel intercantonal y que sea el inicio de una iniciativa para llevar el programa a otros cantones y provincias del país. Será importante la difusión de las actividades a realizar utilizando todos los medios de comunicación posibles para que llegue a cada poblador del cantón, así como los representantes de sociedades del sector privado.

## **Conclusiones y Recomendaciones**

### **Conclusiones**

Efectivamente existe analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña. Se puede afirmar esto porque no se llega al puntaje mínimo de 13 en el nivel de alfabetismo considerando los datos generales. Las falencias en el ámbito financiero que tienen los pobladores están tanto en el comportamiento, conocimiento y actitud financiera y se estima que, considerando la muestra de la población, esta problemática se encuentre en gran proporción a nivel cantonal.

El analfabetismo financiero está en cada uno de los estratos sociales y económicos de la población. Se pudo reflejar que los niveles y diferencias que pueden llegar a existir entre personas, no es un factor que influya fuertemente en los puntajes de alfabetismo financiero. Es por esta razón que se puede concluir que el analfabetismo financiero no se determina por quien posee mayores recursos económicos o tiene mayor nivel de educación o mejor situación laboral; la carencia de educación financiera es un problema a nivel general y debe ser considerado para disminuirlo.

Las personas tienen mayor conocimiento financiero que capacidad de resolución numérica. Esto se vio reflejado en las encuestas realizadas y en la interacción que hubo con cada uno de los ciudadanos. La gente del cantón conoce más el funcionamiento de ciertos aspectos financieros pero la problemática se ve mayor evidenciada en la resolución matemática de ejercicios planteados que consultan una respuesta específica.

Otra de las conclusiones extraídas del trabajo es la poca participación activa de los ciudadanos para la elección de productos financieros. En la gran mayoría de los encuestados, se pudo observar que escogieron los productos sin realizar un análisis previo. La gran mayoría persuadido por la entidad donde trabajan debido a que de esta manera recibirán la remuneración correspondiente y otros escogiendo al único banco con agencia de atención en la localidad.

Considerando los objetivos específicos planteados, se cumplió satisfactoriamente lo propuesto en el primer objetivo ya que se pudo determinar alguno de los enfoques más importantes teóricos del analfabetismo financiero y las dimensiones que lo conforman. Se pudo observar que este concepto ha ido evolucionando con el pasar de los años y actualmente es un tema que va creciendo rápidamente en cuanto a su estudio a nivel latinoamericano.

La caracterización del concepto que se planteaba como segundo objetivo específico, fue realizada a través de la encuesta desarrollada con la comunidad de enfoque. Este instrumento permitió cumplir satisfactoriamente la meta planteada, además de permitir, debido a su contenido, una interrelación los participantes debido a la gran novedad de los temas encuestados.

El análisis de resultados, propuesto como tercer objetivo específico, fue llevado a cabo exitosamente debido a la facilidad que otorgaba la metodología de ponderación y evaluación realizada. Se demostró que la veracidad y confiabilidad del cuestionario es altamente efectiva por la facilidad de esquematización y análisis.

Finalmente, el cuarto objetivo específico, incluía la propuesta la cual fue desarrollada para presentar al Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Coronel Marcelino Maridueña. La investigación previa al planteamiento de la misma, evidenció una gama de posibilidades para extender este tipo de programas y llevarlos a cabo en un tiempo prolongado. Además, surgió la posibilidad de plantear ciertos aspectos que vinculan directamente a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil la cual puede participar, como proyecto de vinculación, en la realización del programa formando una alianza con la entidad gubernamental. Esto permite a ambas instituciones, en caso de darse, fortalecer su imagen a nivel social con un programa innovador y que busca el beneficio de la comunidad.

## **Recomendaciones**

La principal recomendación es que la propuesta realizada debería llevarse a cabo en el cantón Marcelino Maridueña. El presente estudio refleja cuantitativamente las falencias en la población en el campo financiero y las autoridades públicas y privadas pueden basarse en este para llevar a cabo actividades de mejora. Existe una necesidad de educación que aqueja a la ciudadanía y es una gran oportunidad para que las autoridades y personas en general aporten significativamente en el crecimiento personal de los pobladores.

A la comunidad universitaria y profesional se recomienda replicar y profundizar el estudio de la alfabetización financiera en cada uno de los sectores de nuestro país. El aporte significativo que se puede generar a la ciudadanía, es una oportunidad para la comunidad universitaria y profesional en Ecuador. Este tipo de estudios pueden traer beneficios en la vida de los pobladores y un crecimiento profesional y personal de quienes lo lleven a cabo. El llevar a cabo programas de alfabetización financiera pueden marcar un antes y después en la economía de una sociedad y el objetivo de cada persona involucrada es que estas actividades logren trascender.

Finalmente se recomienda a las personas involucradas en el estudio de este tema, la socialización de sus investigaciones, avances y resultados alcanzados en cada una de las etapas que se llevan a cabo. En Ecuador el alfabetismo financiero es un tema poco desarrollado y cada aporte permite profundizar el tema en cada sector en donde se desarrolle. Es importante destacar que el crecimiento de un país, es alcanzado a través de la suma de las capacidades de sus pobladores y la educación que cada uno de ellos posee; se necesitan generadores de conocimientos y las investigaciones de este ámbito pueden ser motivación para acercar a la nación a mejor porvenir.

## Referencias Bibliográficas

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. 2013. Obtenido de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>
- Álvarez, R., & Ruiz-Tagle, J. (Julio de 2016). Recuperado el 08 de Noviembre de 2017, de Repositorio online de la Facultad de Economía y Negocios de la Universidad de Chile/Centro de Microdatos: [http://www.microdatos.cl/Documentos/doctos\\_noticias/626\\_Docto1.pdf](http://www.microdatos.cl/Documentos/doctos_noticias/626_Docto1.pdf)
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. París. Obtenido de <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1519144914&id=id&accname=guest&checksum=3A266C967BCCEA2D75429BCAE5A88174>
- Bernheim, D. (1995). Do households appreciate their financial vulnerabilities? An analysis of actions, perceptions, and public policy. *Tax policy and economic growth*, 3, 11-13.
- Bernheim, D., Garrett, D., & Maki, D. (2001). Education and saving: The long-term effects of high school financial curriculum mandates. *Journal of Public Economics*, 80(3), 435-465. Obtenido de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0047272700001201>
- Briones, G. (1996). *Metodología de la investigación cuantitativa en las ciencias sociales*. Bogotá: Instituto Colombiano para el Fomento de la Educación Superior, ICFES.
- CAF. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Obtenido de [https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Cano, C., Esguerra, M., García, N., Rueda, J., & Velasco, A. (2014). *Inclusión financiera en Colombia*. Obtenido de Banco de la República.
- CESE. (2017). *Visión general*. Obtenido de [https://europa.eu/european-union/about-eu/institutions-bodies/european-economic-social-committee\\_es#¿qué\\_hace\\_el\\_cese?](https://europa.eu/european-union/about-eu/institutions-bodies/european-economic-social-committee_es#¿qué_hace_el_cese?)
- Citado en Asobancaria. (2014). *Experiencias y aprendizajes de la educación financiera*. Obtenido de <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/wp->

content/uploads/2016/08/Cartilla-Educacion-Financiera-Asobancaria-Mayo-Sin-lineas-de-Impresion.pdf

Citado en SNI. (2014). *Ficha de cifras generales*. Obtenido de Cantón Coronel Marcelino Maridueña: [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0923\\_CORONEL%20MARCELINO%20MARIDUE%C3%91A\\_GUAYAS.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0923_CORONEL%20MARCELINO%20MARIDUE%C3%91A_GUAYAS.pdf)

Citado por Gobierno Provincial del Guayas. (2012). *Plan de ordenamiento territorial de la provincia del Guayas*. Obtenido de <http://www.guayas.gob.ec/dmdocuments/ley-de-transparencia/literal-k/Senplades%20PLAN%20ORDENAMIENTO%20TERRITORIAL.pdf>

CONDUSEF. (2009). *La cultura financiera en México*.

Constituyente, E.A. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.dpe.gob.ec/bitstream/39000/638/1/NN-001-Constituci%C3%B3n.pdf>

Corporación Colombiana Digital. (2015). La educación financiera es prioridad para los jóvenes colombianos. Obtenido de <https://colombiadigital.net/actualidad/noticias/item/8348-la-educacion-financiera-es-prioridad-para-losjovenes-colombianos.html>

DANE. (2017). *Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE)*. Obtenido de Archivo Nacional de Datos: [https://formularios.dane.gov.co/Anda\\_4\\_1/index.php/catalog/439](https://formularios.dane.gov.co/Anda_4_1/index.php/catalog/439)

Denegri, M., & Martínez, G. (2004). ¿Ciudadanos o consumidores? Aportes constructivista a la educación para el consumo. *PAIDEIA. Revista de Educación*, 37, 101-116.

Denegri, M., Del Valle, C., González, Y., Etchebarne, S., Sepúlveda, J., & Diego Sandoval, D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos?: Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 40(1), 75-96.

Denegri, M., Fernández, F., Iturra, R., Palavecinos, M., & Ripoll, M. (1999). *Consumir para vivir y no vivir para consumir*. Chile: Ediciones Universidad de La Frontera.

Durán, J. (2016). *La política en el siglo XXI: Arte, mito o ciencia*. New York: Debate.

Funides. (2012). *Crecimiento Inclusivo*. Obtenido de [http://funides.com/media/attachment/funides\\_crecimiento\\_inclusivo.pdf](http://funides.com/media/attachment/funides_crecimiento_inclusivo.pdf)

- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Perspectivas*.
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Obtenido de [http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](http://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)
- Gómez, F. (2009). *Educación Financiera: Retos y Lecciones a partir de experiencias representativas en el mundo*. Obtenido de <http://www.asbasupervision.com/en/bibl/financial-inclusion/financial-literacy/177-educacion-financiera-retos-y-lecciones-a-partir-de-experiencias-representativas-en-el-mundo/file>
- Hernandez, S., Fernández, R., & Baptista, C. (2004). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACION*. MEXICO: McGraw-Hill Interamericana.
- Hilgert, M., Hogarth, J., & Beverly, S. (2003). Household financial management: The connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*, 309-322. Obtenido de <https://www.federalreserve.gov/pubs/bulletin/2003/0703lead.pdf>
- Hsu, J. (2011). *Aging and Strategic Learning: The Impact of Spousal Incentives on Financial Literacy*. Obtenido de <https://www.federalreserve.gov/Pubs/Feds/2011/201153/201153pap.pdf>
- INEC. (2010). *Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC*. Obtenido de Ecuador en cifras: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/guayas.pdf>
- INEC. (2010). *Mujeres y hombres del Ecuador en cifras II*. Obtenido de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Libros/Socioeconomico/Mujeres\\_y\\_Hombres\\_del\\_Ecuador\\_en\\_Cifras\\_III.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Libros/Socioeconomico/Mujeres_y_Hombres_del_Ecuador_en_Cifras_III.pdf)
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2010). *Proyección de la Población Ecuatoriana, por años calendario, según cantones 2010-2020*. Obtenido de <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/>
- Jappelli, T., & Padula, M. (2013). Investment in financial literacy and saving decisions. *Journal of Banking and Finance*, 37(8), 2779-2792. Obtenido de <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0378426613001623>

- Larrouyet, M. (2015). *Desarrollo sustentable. Origen, evolución y su implementación para el cuidado del planeta*. Obtenido de [https://ridaa.unq.edu.ar/bitstream/handle/20.500.11807/154/TFI\\_2015\\_larrouyet\\_003.pdf?sequence=1](https://ridaa.unq.edu.ar/bitstream/handle/20.500.11807/154/TFI_2015_larrouyet_003.pdf?sequence=1)
- Loor, P., & Orellana, J. (2011). *Análisis de la cultura financiera microempresarial de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el crecimiento de sus negocios. Período 2009 - 2010*.
- López, J. (2017). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5-44. Obtenido de <http://gflec.org/wp-content/uploads/2014/12/economic-importance-financial-literacy-theory-evidence.pdf>
- Lusardi, A., Mitchell, O., & Vilsa, C. (2010). Financial Literacy among the Young. *The Journal of Consumer Affairs*, 44(2).
- Lyons, A. (2004). A profile of financially at-risk college students. *The Journal of Consumer Affairs*, 38, 56-80.
- Martín, P. J., Lafuente Castejón, M., & Martínez Lechga, Ú. F. (2015). *Guía práctica de estadística aplicada a la empresa y al marketing*. Ediciones Paraninfo.
- Mejía, D., Pallota, A., Egúsqüiza, E., & Palán, C. (2015). *Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Ecuador 2014*.
- Muccino, G. (2014). *La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008*. Buenos Aires: FLACSO. Sede Académica Argentina, Universidad de San Andrés, Universidad de Barcelona. Obtenido de <http://67.192.84.248:8080/handle/10469/6330>
- Naciones Unidas. (2012). *Cómo desarrollar ciudades más resilientes - Un manual para líderes de los gobiernos locales*. Obtenido de Naciones Unidas: [http://www.unisdr.org/files/26462\\_manualparalideresdelosgobiernosloca.pdf](http://www.unisdr.org/files/26462_manualparalideresdelosgobiernosloca.pdf)
- Niño Rojas, V. M. (2011). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Ediciones de la U.

- OCDE. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*. Obtenido de <http://www.oecd.org/finance/financial-education/35108560.pdf>
- OCDE. (2015). *PISA 2015 result, volume IV, Students` financial literacy*. Obtenido de <http://www.oecd-ilibrary.org/docserver/download/9817031e.pdf?expires=1510335380&id=id&accname=guest&checksum=A32C6C57A0DA7BD8632A215719F69175>
- OECD. (2012). *PISA 2012 Financial Literacy Assessment*. Recuperado el 08 de Noviembre de 2017, de Sitio web de la "Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos"-OCDE: <http://www.oecd.org/pisa/pisaproducts/46962580.pdf>
- OECD. (2014). *PISA 2012 Results: Students and Money: Financial Literacy Skills for the 21st Century*.
- OIT. (2017). *Desarrollo económico y social*. Obtenido de <http://www.ilo.org/global/topics/economic-and-social-development/lang--es/index.htm>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE. (2017). *Programe For international Student Assessment*. Obtenido de PISA en español: <http://www.oecd.org/pisa/pisaenespaol.htm>
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OECD. (2013). *Advancing National Strategies for Financial Education*.
- Pértegas, S., & Fernández, S. (2002). Investigación cuantitativa y cualitativa. *Cad Aten Primaria*, 9, 76-78.
- PNUD. (2016). *Informe sobre Desarrollo Humano*. Nueva York: PNUD. Obtenido de [http://hdr.undp.org/sites/default/files/HDR2016\\_SP\\_Overview\\_Web.pdf](http://hdr.undp.org/sites/default/files/HDR2016_SP_Overview_Web.pdf)
- PNUD. (2016). *Informe sobre Desarrollo Humano*. Nueva York: PNUD.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Obtenido de <http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quintero, S. (2014). *Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano*. Obtenido de Repositorio Universidad Santo Tomás: <http://repository.usta.edu.co/handle/11634/3399>

- Ramírez, R., & Nelson, C. (2014). *Modelos para integrar los servicios financieros con la educación financiera para jóvenes*. Obtenido de [https://www.freedomfromhunger.org/sites/default/files/documents/AIMyouth\\_IntegratedServices\\_Spa.pdf](https://www.freedomfromhunger.org/sites/default/files/documents/AIMyouth_IntegratedServices_Spa.pdf)
- Red Financiera. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera-Un sistema para vivir mejor*. BAC CREDOMATIC. Obtenido de <https://www.educacion-holistica.org/notepad/documentos/Economia/Finanzas%20-%20Educacion%20Financiera.pdf>
- Rivero, D. (2008). *Metodología de la investigación*. Ediciones Shalom.
- Ruiz, H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*(114). Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- SBS. (28 de 08 de 2010). *Código de derechos del usuario del sistema financiero*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=625&vp\\_tip=1](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1)
- Sistema Nacional de Información. (2014). *Ficha de cifras generales*. Obtenido de Cantón Coronel Marcelino Maridueña: [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0923\\_CORONEL%20MARCELINO%20MARIDUE%C3%91A\\_GUAYAS.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/Portal%20SNI%202014/FICHAS%20F/0923_CORONEL%20MARCELINO%20MARIDUE%C3%91A_GUAYAS.pdf)
- SNI. (2014). *Actualización del plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Marcelino Maridueña*. Obtenido de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdiagnostico/PDYOT%20DIAGNOSTICO%20M%20MARIDUE%C3%91A\\_15-11-2014.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/PDYOT%20DIAGNOSTICO%20M%20MARIDUE%C3%91A_15-11-2014.pdf)
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2010). *Código de derechos del usuario del sistema financiero*. Obtenido de [http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=625&vp\\_tip=1](http://www.sbs.gob.ec:7778/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1)
- The World Bank. (2012 de 06 de 2012). *Financial Literay around the World*.
- UNACC. (2012). *Educación financiera versus exclusión financiera*. Obtenido de <http://www.unacc.com/Portals/0/Otras%20Publicaciones/Libros/Educacion%20financiera%20versus%20exclusion%20financiera.%20Unacc.pdf>

- UNICEF. (04 de 2013). *Educación social y financiera para la infancia*. Obtenido de [https://www.unicef.org/cfs/files/CFS\\_FinEd\\_Sp\\_Web\\_8\\_5\\_13.pdf](https://www.unicef.org/cfs/files/CFS_FinEd_Sp_Web_8_5_13.pdf)
- Valdez, M. (2017). *Los problemas financieros no se resuelven con dinero, sino con educación financiera*. Obtenido de Lider Empresarial: <http://www.liderempresarial.com/negocios/analfabetismo-financiero/>
- Vallejo, L., & Matrínez, M. (06 de 2016). Perfil de bienestar financiero: aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>
- Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perspectivas*.
- Vega, A. (2013). *La formación económico – financiera en Educación Secundaria Obligatoria en el marco de evaluación de la competencia financiera por PISA 2012*. Ponferrada, España.
- Vera, J. (2017). La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una Aproximación Teórica. *Empresarial*, 10(37), 36-41.
- Villagomez, A. (08 de 2014). *Alfabetismo financiero en jóvenes mexicanos de 15 a 18 años*. Obtenido de Repositorio CIDE: <http://repositorio-digital.cide.edu/bitstream/handle/11651/849/131111.pdf?sequence=4&isAllowed=y>
- Vitt, L. (2001). Personal Finance and the Rush to Competence: Financial Literacy Education in the U.S. A national field study commissioned and supported by the Fannie Mae Foundation. *ISFS, Institute for Socio-Financial Studies*. Obtenido de <http://www.isfs.org/documents-pdfs/rep-finliteracy.pdf>
- Yamane, E. (1997). The meaning of “economics education” in Japanese elementary and secondary education: An historical perspective. *Proceedings of the Second Conference of the International Association for Children’s Social and Economic Education*, (pág. 101). Malmo, Suecia.

## **Anexos**

### **Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los países Andinos**

La encuesta utilizada como método de evaluación consta de las siguientes partes que permitirán determinar el nivel de alfabetismo financiero del encuestado: (a) Datos generales del hogar (b) Economía del hogar (c) Productos financieros (d) Conductas y actitudes hacia el ahorro (e) Evaluación de conceptos (f) Datos educativos / laborales.

#### **Sección A**

##### **DATOS GENERALES DEL HOGAR**

1) Por favor, ¿podría indicarme su estado civil?

- Casado
- Conviviente
- Soltero
- Viudo
- Separado
- divorciado
- No responde

2) ¿Cuántos niños y adolescentes menores de 18 años viven con usted?

3.) ¿Cuántas personas mayores de 18 años viven con usted (incluido (a) su pareja)? Por favor no se cuente a usted mismo.

## Sección B

### ECONOMÍA DEL HOGAR

4) ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

- Usted
- Otra persona
- Usted y su pareja
- Nadie
- Usted y otro miembro de la familia (o familiares)
- No sabe
- Su pareja
- No responde
- Otro miembro de la familia (o familiares)

5) ¿Su familia tiene un presupuesto?

- Sí
- No
- No sabe
- NR

6) ¿Su familia utiliza este presupuesto para planificar exactamente el uso del dinero o para planificar de manera muy general?

- Planificar exactamente
- Planificar de manera muy general
- No sabe

7) ¿Su familia sigue el plan elaborado para la utilización del dinero?

- Siempre
- A veces
- Nunca
- No sabe
- No responde

## Sección C

### PRODUCTOS FINANCIEROS

8) ¿Me puede decir si usted ha oído hablar de alguno de estos productos financieros? ¿Algún otro?

9) Solo si responde la anterior ¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene alguno de estos productos

10) Y en los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (personalmente o conjuntamente), aunque ya no los tenga actualmente?

- Cuenta de Ahorros
- Cuenta Corriente
- Ahorro en Cooperativas
- Seguro de Salud-IESS
- Tarjeta de Crédito
- Seguro SOAT Vehicular
- Préstamo en cooperativa
- Seguro de Vida
- Préstamo Personal
- Préstamo Hipotecario
- Prestamistas
- Fondo de Pensiones- IESS
- Seguro de Salud-Privado
- Casas de Empeño
- Préstamo Vehicular
- Cuenta de Depósito a plazo
- Préstamo para compra de Mercadería
- Préstamo para la compra de equipo
- Seguro de Salud- FFAA/Policía
- Microseguros de Vida
- Fondo de Pensiones- FFAA
- Inversiones en Bolsa

11) ¿Cuáles fuentes de información siente que influyen más cuando decide elegir algún producto financiero?

### **Medios de Comunicación**

- Televisión
- Radios
- Otros

### **Orientación y asesoría**

- Amigas / Familiares que no trabajan en entidades financieras
- Amigas/ Familiares que trabajan en entidades financieras
- Otras personas

### **Promoción de entidad Financiero**

- Afiches y pancartas
- Personal de la Entidad
- Otros Medios
- Propia Experiencia anterior
- Otras fuentes
- Anterior

## **Sección D**

### **CONDUCTAS Y ACTITUDES HACIA EL DINERO (AHORRO / GASTO)**

12) Voy a leer algunas afirmaciones sobre actitudes y comportamientos hacia el dinero. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo.

- Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo 1-5
- Vigilo personalmente mis temas financieros 1-5
- Pago mis cuentas a tiempo 1-5
- Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas 1-5
- El dinero está ahí para ser gastado 1-5

13) A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?

- Sí
- No

14) ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Hizo algo más?

- Retiré dinero de los ahorros
- Saqué bienes o alimentos fiados
- Reduje los gastos
- Sobregiré con autorización mi línea de crédito
- Vendí algo que me pertenece
- Usé la tarjeta de crédito para un avance en efectivo o para pagar las facturas
- comprar alimentos
- Hice trabajos extra
- gané dinero extra
- Tomé un préstamo personal de una entidad financiera (incluidas las cooperativas de crédito bancarias o de microfinanzas)
- Tomé prestados alimentos o dinero de familiares o amigos
- Tomé un préstamo de un proveedor informal/ prestamista 15 Obtuve préstamos de mi empleador o sueldos adelantados
- Me atrasé en los pagos / fui más allá de la cifra acordada
- Empeñé algo que me pertenece 7 Hice un sobregiro no autorizado
- Tomé un préstamo de fondos colectivos
- Pagué mis cuentas tarde; fallé en los pagos
- Hipotequé un activo (por ejemplo poner en hipoteca o en garantía contra préstamo la vivienda)
- Otras respuestas
- Solicité un préstamo/retiré dinero de mi fondo de pensiones

15) En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?

- Ahorra en el hogar (alcancía o “debajo del colchón”)
- Ahorra en algún fondo colectivo informal
- Deja una cantidad de dinero en su cuenta de ahorros o corriente
- Compra de productos de inversión financiera, distintos de los fondos de pensiones (tales como bonos, fondos de inversión, acciones, inversiones en bolsa, etc.)
- Deposita dinero en una cuenta de ahorros
- Ahorra de otra manera como compra de ganado o propiedades
- Deposita dinero en una cuenta / depósito a plazo fijo
- No ha estado ahorrando activamente (incluye: No ahorro / no tengo dinero para ahorrar)
- Da dinero a la familia para ahorrar en su nombre
- No responde

16) En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero o sin mudarse de su vivienda?

- Menos de una semana
- Más de seis meses
- Por lo menos una semana, pero no un mes
- No sabe
- Por lo menos un mes, pero no tres meses
- No responde
- Por lo menos tres meses, pero no seis meses

## **Sección E**

### **EVALUACIÓN DE CONCEPTOS**

17) Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de 1,000 dólares. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?

- No sabe
- No responde

18) Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 dólares y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. En el plazo de un año, ¿ellos van a poder comprar...?

- Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy
- Depende de las cosas que quieren comprar
- Respuesta irrelevante
- La misma cantidad
- No sabe
- Menos de lo que podrían comprar hoy
- No responde

19) Usted prestó 20 dólares a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 dólares al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?

- No sabe
- No responde

20) Supongamos que pone 100 dólares en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez se realiza el pago de intereses?

- No sabe
- No responde

21) Y con la misma tasa de interés de 2%, ¿cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería

- Más de 110 dólares
- Es imposible decir con la información dada
- Exactamente 110 dólares
- No sabe
- Menos 110 dólares
- No responde

22) Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas

	<b>Verdadero</b>	<b>Falso</b>
Si alguien le ofrece la oportunidad de ganar mucho dinero, también existe la posibilidad de que usted pierda mucho dinero.		
Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente		
Es menos probable que usted pierda todo su dinero si lo invierte en más de un lugar		

23) Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o cooperativa de ahorro y crédito, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no?

- Si
- No
- NS
- NR

24) ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado?

- La totalidad del dinero depositado
- Depende de la institución que quiebra
- Aproximadamente 15 mil dólares
- No sabe
- Aproximadamente 30 mil dólares
- No responde

## **DATOS EDUCATIVOS / LABORALES**

25) ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?

- Sin nivel educativo
- sin instrucción
- Secundaria incompleta
- Universitaria incompleta
- Preescolar
- Secundaria completa
- Universitaria completa
- Primaria incompleta
- Técnica superior incompleta
- Maestría
- Doctorado
- Primaria completa
- Técnica superior completa
- No responde

26) ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?

- Soy trabajador por cuenta propia
- soy mi propio jefe y no tengo empleados
- Estoy retirado (recibo jubilación)
- Soy dueño o socio de un negocio propio y tengo al menos un empleado
- Estoy desempleado
- Trabajo a tiempo completo como empleado
- No estoy trabajando por incapacidad, o enfermedad prolongada
- Trabajo a tiempo parcial como empleado
- Vivo de alquileres, utilidades, intereses y/o dividendos (soy rentista)
- Estoy estudiando
- Otro
- Me dedico a los quehaceres del hogar y la familia
- No responde

27) Cuando ofrece sus servicios de trabajo, ¿usted emite factura por honorarios siempre, a veces o nunca?

- Siempre
- A veces
- Nunca
- No tiene recibos
- No responde

28) En su trabajo actual, ¿usted recibe beneficios laborales como vacaciones, gratificación o seguro de salud, o no?

- Sí recibe
- No recibe
- No sabe
- No responde

29) Considerando todas las fuentes de ingresos que entran en su hogar cada mes, ¿diría usted que el ingreso de su hogar es regular y estable, o no?

- Sí
- No
- No sabe
- No responde

30) Y finalmente, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso de su hogar?

- Menos de \$100
- De \$201 a \$400
- De \$801 a \$1,600
- Más de \$3,200
- De \$100 a \$200
- De \$401 a \$800
- De \$1,601 a \$3,200
- No responde

31) Y con estas opciones, ¿podría decirme en cuál de estos rangos se ubica el ingreso de su hogar?

- Menos de \$318
- De \$637 a \$954
- De \$1,273 a \$1,590
- Más de \$3,180
- De \$318 a \$636
- De \$955 a \$1,272
- De \$1,591 a \$3,180
- No responde

32) ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales?

- Manuela Espejo
- Joaquín Gallegos
- Bono de desarrollo Humano
- No sabe
- Proyecto Alimentario Nutricional Integral (PANI)
- No responde
- Bono de Vivienda
- Otro

### **Clasificación de NSE**

33) ¿Cuál es el grado de instrucción alcanzado por el jefe de hogar?

- Ninguno / Analfabeto
- Superior técnica completa
- Primaria incompleta
- Superior universitaria incompleta
- Primaria completa
- Superior universitaria completa
- Secundaria incompleta
- Post grado
- Secundaria completa
- Superior técnica incompleta

34) ¿El jefe de hogar es un trabajador dependiente, es independiente, o no trabaja actualmente?

- No trabaja
- Trabajador dependiente
- Trabajador independiente

35) ¿Cuál es la principal ocupación del jefe de hogar? (la que genera mayor ingreso) \_\_\_\_\_

36) ¿De la siguiente lista, cuál diría usted que es la principal ocupación del jefe de hogar?

- Obrero eventual
- Empleado de rango intermedio,
- técnico
- Vendedor ambulante
- Transportista
- Taxista
- chofer propietario
- Servicio doméstico
- Funcionario público de rango intermedio
- Obrero poco especializado/ de limpieza
- Oficial FF.AA./Policía
- Empleado poco esp./mensajero, vigilante
- Prof. indep, abogado, catedrático, consultor
- Subalterno de las FF.AA./Policía
- Funcionario profesional de Sector Público
- Campesino/ pequeño agricultor
- Ejecutivo profesional del Sector Privado
- Pescador 8 Pequeño empresario (de 5 a 20 trabajadores)
- Artesano
- Gerente, alto ejecutivo
- Obrero especializado,
- mecánico,
- chofer,
- electricista
- Empresario (más de 20 trabajadores)
- Vendedor comisionista
- Pequeño comerciante (con puesto)
- Profesor escolar, profesor no universitario
- Agricultor mediano

37) ¿Cuál de los siguientes bienes posee en su hogar?

	Sí	No
Refrigeradora en buen estado	( )	( )
Lavadora de ropa en buen estado	( )	( )
Servicio doméstico (empleada permanente o por horas)	( )	( )

38) ¿Cuántos años tiene dentro de su hogar o no tiene ninguno?

1 a 2 personas

- 0 Baños
- 1 2 Baños
- 3 o más Baños

3 personas o más

- 0 baños
- 1 baño
- 2 a 3 baños
- 4 a más baños

## Clasificación de Nivel Socio Económico

1. ¿Cuál es el grado de instrucción alcanzado por el jefe de hogar?

NIVEL DE ESTUDIO		
Ninguno analfabeto	1	0 PUNTOS
Primaria incompleta	2	1 PUNTO
Primaria completa	3	
Secundaria incompleta	4	2 PUNTOS
Secundaria completa	5	
Superior técnica incompleta	6	
Superior técnica incompleta	7	3 PUNTOS
Superior técnica incompleta	8	
Superior técnica incompleta	9	
Post grado	10	4PUNTOS

2.- ¿El jefe de hogar es un trabajador dependiente, es independiente, o no trabaja actualmente?

CONDICION LABORAL	
No trabaja	1 PUNTO
Trabajador dependiente	2 PUNTOS
Trabajador independiente	3 PUNTOS

2b. ¿Cuál es la principal ocupación del jefe de hogar? (la que genera mayor ingreso) \_\_\_\_\_

2c. ¿De la siguiente lista, ¿cuál diría usted que es la principal ocupación del jefe de hogar?

<b>PRINCIPAL OCUPACION DEL JEFE DEL HOGAR</b>
<b>1 PUNTO</b>
Obrero eventual
Vendedor eventual
Servicio domestico
Obrero poco especializado
Empleado poco especializado
Subalterno de las ffaa
Campesino/ pequeño agricultor
Pescador
Artesano
<b>2 PUNTOS</b>
Obrero especializado
Vendedor comisionista
Pequeño comerciante
Profesor escolar
Agricultor Mediano
<b>3 PUNTOS</b>
Empleado de rango intermedio
Transportista
Funcionario publico
Oficial FF.AA
Prof indep,abogado ,catedratico , consultor
Funcionario profesional de sector publico
Ejecutivo de sector privado
Pequeño empresario
<b>4 PUNTOS</b>
Gerente ,alto ejecutivo
Empresario más de 20 trabajadores

3.- ¿Cuál de los siguientes bienes posee en su hogar

	SI	NO
Refrigeradora en buen estado		
Lavadora de ropa en buen estado		
Servicio doméstico( empleada permanente o por horas		

PUNTAJE	
Cero bienes = 1 PUNTO	Dos bienes = 3 PUNTOS
Un bien = 2 PUNTOS	Tres bienes = 4 PUNTOS

5. ¿Cuántas personas conforman el hogar? \_\_\_\_\_  
(sin contar a empleados de la vivienda)

5a. ¿Cuántos baños tiene dentro de su hogar o no tiene ninguno?  
(considerar baños completos o medios baños) (r: marcar “cero” si no tiene)

\_\_\_\_\_

1 a 2 personas	
0 Baños	1 pto
1 a 2 baños	3 ptos
3 o más baños	4 ptos

3 personas o más	
0 baños	1pto
1 baño	2 ptos
2 a 3 baños	3 ptos
4 o más baños	4 ptos

### Cálculo de Nivel Socioeconómico

NIVEL SOCIOECONÓMICO	
Hasta 4 puntos	E
5 a 7 ptos	D
8 a 9 ptos	C2
10 a 11 ptos	C1
12 a 13 ptos	B2
14 a 15 ptos	B1
16 a 17 ptos	A2

**Tabla 2: Matriz de definición asignación del puntaje de conocimiento financiero**

Pregunta	Pregunta	Respuesta Correcta	Puntaje
División	Imagine que cinco hermanos reciben una donación / regalo de X monto. Si los hermanos tienen que compartir el dinero por igual, ¿cuánto recibe cada uno?	\$200	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos
Valor del dinero en el tiempo	Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los X monto y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...? Para el caso de Bolivia se puso 3% de inflación.	Menos de lo que podrían comprar hoy	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos
Interés en el tiempo	Usted prestó X monto un amigo una noche y él le devolvió estos X monto al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?	No pago interés	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos
Calculo de Interés simple	Supongamos que pone X monto en una cuenta de ahorros con una tasa de interés de 2% por año. Usted no realiza ningún otro pago en esta cuenta y no retira dinero. ¿Cuánto habría en la cuenta al final del primer año, una vez se realiza el pago de intereses?	\$102	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos
Cálculo de Interés compuesto:	¿Y con la misma tasa de interés de 2%, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería...	Más de 110	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos
Riesgo e Inversión	Cuando se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero	VERDADERO	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos
Conocimiento de inflación:	Una alta inflación significa que el costo de vida está aumentando rápidamente	VERDADERO	Puntaje 1 para respuesta correcta puntaje 0 para los demás casos

**Tabla 3: Matriz de definición asignación del puntaje de comportamiento financiero**

<b>Pregunta</b>	<b>Pregunta</b>	<b>Respuesta Correcta</b>
Antes de comprar algo considero cuidadosamente si puedo pagarlo	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación 1 para las respuesta entre 4 y 5 y en los demás casos 0.
Pago mis cuentas a tiempo	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación 1 para las respuesta entre 4 y 5 y en los demás casos 0.
Vigilo personalmente mis temas financieros	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación 1 para las respuesta entre 4 y 5 y en los demás casos 0.
Me pongo metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación 1 para las respuesta entre 4 y 5 y en los demás casos 0.
Responsable financiero	Es una variable de la combinación de las preguntas sobre decisión del manejo del dinero y tiene presupuesto	Puntuación 1 cuando la persona que es responsable individual o en conjunto del manejo del dinero y cuenta con presupuesto y puntuación 0 en los demás casos
Ahorro activo en los últimos 12 meses	Es un pregunta que evidencia la actitud del entrevistados de ahorrar ya sea de manera formal o informal	Puntuación 1 cuando la respuesta es que la persona ahorra en cualquier forma y puntuación cero en los demás casos
Préstamos para cubrir gastos	Esta pregunta combina dos preguntas, una sobre si han tenido problemas para cubrir sus gastos y que estrategias usaron para cubrir dichos gastos	Puntaje 0 cuando se utiliza crédito para pagar gastos al fin de mes. Puntaje 1 en los demás casos.

**Tabla 4: Matriz de definición asignación del puntaje de actitud financiera**

<b>Pregunta</b>	<b>Característica</b>	<b>Asignación de valor</b>
Prefiero vivir al día y no me preocupo por el mañana	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación de 1 a 5. No respuesta 3.
Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación de 1 a 5. No respuesta 3
El dinero está ahí para ser gastado	Es una pregunta con respuesta cualitativa con una escala de 1 a 5	Puntuación de 1 a 5. No respuesta 3

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Macías Bedoya Joyce Mercedes**, con C.C: # **0950530485** autora del trabajo de titulación: **El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña** previo a la obtención del título de **INGENIERA COMERCIAL** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 12 de marzo de 2018

f. \_\_\_\_\_

Nombre: **Macías Bedoya Joyce Mercedes**

C.C: **0950530485**

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, **Rivera Ruales Marco Emilio**, con C.C: # **0950215996** autor del trabajo de titulación: **El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña** previo a la obtención del título de **INGENIERO COMERCIAL** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 12 de marzo de 2018

f. \_\_\_\_\_

Nombre: **Rivera Ruales Marco Emilio**

C.C: **0950215996**

## **REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA**

### **FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN**

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	El nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña		
<b>AUTOR(ES)</b>	Joyce Mercedes Macías Bedoya y Marco Emilio Rivera Ruales		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b>	Ing. Mena Campoverde Carola Luxary, Mgs / Ing. Jácome Ortega Xavier Omar Ph.D		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>FACULTAD:</b>	Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas		
<b>CARRERA:</b>	Administración de Empresas		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Ingeniero Comercial		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	12 de marzo de 2018	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	121 páginas
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Alfabetización financiera, educación financiera, Finanzas		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Analfabetismo financiero, educación financiera, hogares, alfabetización económica, conocimiento monetario, actitud financiera		
<b>RESUMEN/ABSTRACT</b>			
<p>El presente trabajo de investigación tiene como objetivo principal Determinar el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña para evidenciar el porcentaje de conocimientos y aptitudes financieras de la población en mención debido a que, estudios realizados anteriormente en Ecuador, se demuestra la deficiencia en temas y conceptos financieros de la población.</p> <p>En la primera parte del trabajo se definen los diversos enfoques teóricos, conceptuales y legales en lo que corresponde al analfabetismo financiero, los cuales permitieron entender y analizar las diversas teorías que pertenecen al tema en mención.</p> <p>En lo que respecta a la metodología de investigación, el enfoque que se realizó es el cuantitativo, motivo por el cual se realizó una encuesta digital validada y ejecutada anteriormente en países de Latinoamérica y desarrollada por la CAF (Banco de Desarrollo de América Latina). Este instrumento permitió recolectar información y obtener los resultados que fueron analizados para determinar el nivel de analfabetismo financiero en los hogares del sector urbano del cantón Marcelino Maridueña.</p> <p>Los resultados demuestran que efectivamente existe un nivel de analfabetismo en los hogares del sector urbano del cantón Coronel Marcelino Maridueña ya que la ponderación obtenida es de 12,82 siendo 13 el puntaje mínimo esperado. El porcentaje de encuestados analfabetos financieramente fue de 47,08% y por tal motivo se plantea, al final del trabajo, una propuesta de alfabetización financiera para la comunidad.</p>			
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> +593-4-991800130 +593-4-992344696	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:joyce-mabe@hotmail.com">joyce-mabe@hotmail.com</a> <a href="mailto:marco.rivera95@hotmail.com">marco.rivera95@hotmail.com</a>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE)::</b>	<b>Nombre:</b> Paola Alexandra Traverso Holguín		
	<b>Teléfono:</b> +593-4-999406190		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:paola.traverso@cu.ucsq.edu.ec">paola.traverso@cu.ucsq.edu.ec</a>		
<b>SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA</b>			
<b>Nº. DE REGISTRO (en base a datos):</b>			
<b>Nº. DE CLASIFICACIÓN:</b>			
<b>DIRECCIÓN URL (tesis en la web):</b>			