

**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TEMA:**

**RELACIÓN ENTRE EL BIENESTAR FINANCIERO Y LA SALUD  
MENTAL EN LOS TRABAJADORES PROFESIONALES DE LA  
CIUDAD DE GUAYAQUIL**

**AUTORA:**

**ING. MÓNICA CRISTINA MANCHENO TORRES**

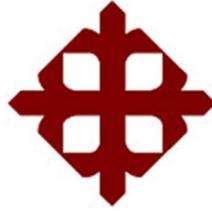
**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL GRADO ACADÉMICO DE:  
MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TUTOR:**

**ING. GERMÁN ENRIQUE LOBOS ANDRADE, PH.D.**

**Guayaquil, Ecuador**

**2018**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**CERTIFICACIÓN**

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por la **Ingeniera en Gestión Empresarial Internacional, Mónica Cristina Mancheno Torres**, como requerimiento parcial para la obtención del Grado Académico de **Magister en Administración de Empresas**.

**DIRECTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN**

---

**Ing. Germán Enrique Lobos Andrade, Ph.D.**

**REVISORA**

---

**Ing. Elsie Zerda Barreno, Mgs.**

**DIRECTORA DEL PROGRAMA**

---

**Econ. María del Carmen Lapo Maza**

**Guayaquil, 20 de agosto del 2018**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

**Yo, Mónica Cristina Mancheno Torres**

**DECLARO QUE:**

El proyecto de investigación **Relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil** previa a la obtención del **Grado Académico de Magister en Administración de Empresas**, ha sido desarrollada en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría. En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del proyecto de investigación del Grado Académico en mención.

**Guayaquil, 20 de agosto del 2018**

**LA AUTORA:**

---

**Mónica Cristina Mancheno Torres**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL  
SISTEMA DE POSGRADO  
MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**AUTORIZACIÓN**

**Yo, Mónica Cristina Mancheno Torres**

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la **publicación** en la biblioteca de la institución del **Proyecto de Investigación de Magister en Administración de Empresas** titulado: **Relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

**Guayaquil, 20 de agosto del 2018**

**LA AUTORA:**

---

**Mónica Cristina Mancheno Torres**

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, a mi papá, Aníbal Mancheno y a mi mamá Grecia Torres, a mi hermano Henry, a mi amado esposo y a nuestra familia, mis sobrinas Vicky, Danna, Dayanna, Sarai, Abdielito, Magaly, Miriam, Xavier y un agradecimiento especial a mi suegra Angela Cruz, gracias por el cuidado de mi hija y sus gratos consejos, sin Ustedes no podría haber alcanzado esta meta, la cual es muy importante en mi vida personal y profesional. Dios los bendiga y una vez más gracias por tanto. A mi hija Christel Vallejo por enseñarme que siempre lo que cuesta más vale la pena. Los amo con todo mi corazón. Además, un grato agradecimiento a mi tutor el Dr. Germán Lobos quién con su amplio conocimiento y dirección aportó de forma fructífera para el éxito del presente trabajo de investigación.

## **DEDICATORIA**

Dedicado a mis padres, en especial a ti mami por tu enorme firmeza, por tu resistencia, por tu fe, por nunca rendirte, te admiro mucho, no imaginas cuanto haz sembrado en mí, sintiéndome muy orgullosa de la mujer y profesional que soy ahora; lo lograste mami. A mi esposo Leonardo Vallejo por permitirme avanzar hasta donde yo lo desee, por querer siempre lo mejor para mí y nuestra hija, por los mejores libros de educación financiera que ayudaron a concluir mi proyecto de investigación. A mi hija Christel, por convertirte en ese eje inspirador para mejorar mi versión cada día, te amo mi amor.

## Índice General

RESUMEN.....	XIV
ABSTRACT.....	XV
INTRODUCCIÓN.....	1
Antecedentes.....	5
Bienestar financiero.....	5
La depresión.....	6
La ansiedad.....	8
El estrés.....	10
Problema de investigación.....	11
Justificación.....	14
Objetivos.....	17
Objetivo general.....	17
Objetivos específicos.....	17
Hipótesis.....	18
Preguntas de investigación.....	18
CAPÍTULO I.....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
Situación económica de Ecuador.....	19
Depresión, ansiedad y estrés en profesionales de Ecuador.....	22
MARCO CONCEPTUAL.....	24
Bienestar financiero.....	24
Componentes del bienestar financiero.....	25

Medición del bienestar financiero.....	26
Bienestar financiero y finanzas personales.....	27
Actitud financiera.....	28
Comportamiento financiero.....	29
Conocimiento financiero.....	31
El bienestar financiero y los trabajadores.....	33
Importancia del bienestar financiero.....	35
Salud mental.....	36
Depresión.....	41
Posibles causas de la depresión.....	45
Depresión y bienestar financiero.....	45
Síntomas de depresión, ansiedad y estrés por falta de dinero.....	47
Ansiedad.....	47
Posibles causas de la ansiedad.....	48
Ansiedad y bienestar financiero.....	49
Estrés.....	50
Posibles causas del estrés.....	51
El impacto de afrontar el estrés financiero.....	53
El estrés y el dinero.....	54
Resumen del Capítulo I.....	56
CAPITULO II.....	57
MARCO REFERENCIAL.....	57
Depresión a nivel mundial.....	57
Ansiedad a nivel mundial.....	60

Venezuela víctima de la ansiedad financiera y otros problemas de salud mental.....	61
Estrés a nivel mundial.....	64
Principales causas de estrés a nivel mundial en hombres y mujeres.....	65
El dinero y el estrés a nivel mundial por grupos de edades.....	67
Programas de bienestar financiero para profesionales.....	70
Niveles de bienestar en Ecuador.....	72
Capacidades financieras en profesionales de Guayaquil.....	73
Programas de Educación Financiera.....	75
Brasil.....	75
Colombia.....	77
Chile.....	78
El Salvador.....	79
México.....	80
Perú.....	81
Ecuador PISA 2017.....	82
Resumen del Capítulo II.....	87
CAPITULO III.....	88
DISEÑO METODOLÓGICO.....	88
Alcance de la investigación.....	88
Muestra y proceso.....	90
Instrumento de medición.....	90
Escala DASS-21.....	93
Escala bienestar financiero.....	95
Preguntas escala de depresión, ansiedad y estrés (DASS-21).....	96

Preguntas escala bienestar financiero.....	97
Resultados.....	97
Análisis de confiabilidad.....	97
Análisis factorial.....	98
Análisis correlacional.....	99
Características sociodemográficas.....	99
Análisis de regresión lineal.....	100
Resumen del Capítulo III.....	102
CAPITULO IV.....	103
PROPUESTA.....	103
Plan Nacional de Educación Financiera en Ecuador.....	103
Objetivo de la propuesta.....	103
Objetivos específicos.....	103
Definición de educación financiera.....	104
Beneficios del PLANEFEC.....	105
Situación actual.....	106
Importancia del PLANEFEC.....	107
Propuesta PLANEFEC.....	109
Libros de educación financiera online.....	118
Mente millonaria.....	118
Piense y hágase rico.....	121
Actitud mental.....	124
Padre rico, padre pobre.....	126
Presupuesto plataforma PLANEFEC.....	128

Plan de inversión del proyecto.....	129
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	132
Resumen del Capítulo IV.....	134
Referencias Bibliográficas.....	135
Apéndices.....	160

## Índice de Tablas

Tabla 1 Porcentajes de conocimiento financiero en los países de Latinoamérica.....	34
Tabla 2 Porcentajes del nivel de depresión a nivel mundial.....	61
Tabla 3 Porcentajes del nivel de ansiedad por países y regiones.....	64
Tabla 4 Principales causas de estrés alrededor de 22 países por grupo de edades.....	71
Tabla 5 Plan de organizaciones para adoptar el programa de bienestar financiero en los próximos años.....	75
Tabla 6 Cambio en el Bienestar Subjetivo, objetivo y relativo de Ecuador.....	77
Tabla 7 Indicadores de Fiabilidad y Validez.....	103
Tabla 8 Caracterización de la muestra.....	104
Tabla 9 Resultados del análisis de regresión Lineal.....	106
Tabla 10 Presupuesto plataforma PLANEFEC.....	135

## Índice de figuras

Figura 1 Riesgo de estrés y mala salud mental en diferentes grupos profesionales.....	40
Figura 2 Profesiones más estresantes del mundo.....	43
Figura 3 Cinco principales causas de estrés alrededor de 22 países.....	68
Figura 4 Cinco principales causas de estrés alrededor de 22 países en hombres y mujeres.....	70
Figura 5 Slogan y lema del PLANEFEC.....	116
Figura 6 Historia del dinero.....	117
Figura 7 Valor del dinero.....	118
Figura 8 Porque conservar el dinero.....	118
Figura 9 La importancia de los ingresos y egresos.....	119
Figura 10 Identificar las necesidades básicas.....	120
Figura 11 Presupuesto familiar.....	121
Figura 12 La inversión.....	122
Figura 13 Formas de invertir segura.....	122
Figura 14 Sopa de letras – vocabulario financiero.....	123
Figura 15 Patrón del dinero.....	125

## RESUMEN

El objetivo de este trabajo de investigación es encontrar la relación entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil. El diseño metodológico para este estudio fue un enfoque de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal para probar la hipótesis, las escalas de depresión, ansiedad y estrés DASS-21 y la escala de bienestar financiero formaron parte de este análisis, con una muestra a conveniencia de 441 individuos profesionales de tercer y cuarto nivel de educación, encuestados en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, donde se evidenció que a mayor ingreso mayor bienestar financiero con un nivel de significancia del 1%. Además, se halló que a mayor depresión, ansiedad y estrés, menor bienestar financiero con un nivel de significancia del 5%, concluyendo que la salud mental en los trabajadores profesionales depende del bienestar financiero y que existe una relación entre el bienestar financiero y la depresión, ansiedad y estrés. Así también, se aceptó la hipótesis con un resultado negativo pero significativo del 1%, tal y como se observa en el análisis de correlación bajo los indicadores de Alfa de Cronbach 0,789 y KMO 0,926. Además, luego de los resultados obtenidos se presenta la propuesta del proyecto donde se sugiere la inversión de una plataforma e – learning, donde se insertará un programa de educación financiera denominado PLANEFEC (Plan de Educación Financiera Ecuador) para la Educación General Básica en Ecuador que comprende el nivel de Educación Básica, Educación Media y Educación Superior.

**Palabras claves:** bienestar financiero, depresión, ansiedad, estrés, educación financiera.

## ABSTRACT

The aim of this research is to find the relationship between the financial well-being and the problems of mental health in the professional workers of the Guayaquil city. The methodological design for this study was an approach of not experimental, transverse and correlational-causal type to verify the hypothesis, the scales of depression, anxiety and stress DASS-21 and the scale of financial well-being formed a part of this analysis, with a sample to convenience of 441 professional individuals of the third and fourth level of education, polled in the Catholic University of Santiago of Guayaquil, where there was demonstrated that when the revenue increase, the financial well-being is better with a level of significance of (1%). In addition, to major depression, anxiety and stress, minor financial well-being with a level of significance of (5%), concluding that mental health in the professional workers depends on the financial well-being and that there is a relationship between the financial well-being and the depression, anxiety and stress. Therefore, the hypothesis was accepted by a negative but significance result of (1%), as it is observed in the correlation analysis, under the indicators of Cronbach's Alpha 0,789 and KMO 0,926. In addition, after results it introduced the proposal of the project an investment of a platform e- learning, where it will be inserted a program of financial education named PLANEFEC (Plan of Financial Education Ecuador) for the General Basic Education in Ecuador that understands the level of Basic Education, Middle Education and Highest Education.

**Key Words:** Financial well-being, depression, anxiety, stress, financial education.

## INTRODUCCIÓN

García (2011), indicó que el bienestar financiero es un indicador que mide el bienestar de los individuos y como tal se puede definir como una reacción de carácter mental o físico, determinado por la certidumbre financiera o el riesgo de pagar o no las deudas que se hayan adquirido de forma previa. Según, la certidumbre que proviene de la capacidad del individuo de generar ingresos para cubrir con sus necesidades o responsabilidades; así como de la percepción que se tiene de la capacidad para administrar las finanzas personales y del nivel de riesgo que puede o está dispuesto a asumir un individuo en un momento determinado (Fuenzalida & Ruíz, 2009). Sin duda, los autores nombraron al bienestar financiero como un claro indicador que medía la salud de las personas a través de las deudas adquiridas.

El Comercio (2014), indicó que las enfermedades mentales son las derivadas de las condiciones de estrés a las que están sometidas diariamente las personas. Tanto así, la depresión, la ansiedad y también los trastornos por consumo de sustancias psicoactivas son las principales enfermedades mentales que existen en Ecuador. En síntesis, se debe prestar mayor atención al origen de los problemas de salud mental en las personas con el objetivo de establecer una solución en el futuro que mejore la calidad de vida y bienestar de los individuos.

De hecho, Raccanello & Herrera (2014) enfatizaron que lo importante a considerar es que la inclusión financiera logre mejorar el conocimiento financiero de las personas permitiendo tomar las mejoras decisiones a lo largo de sus vidas.

Así también, los autores revelaron que la participación del gobierno y del sector privado es indispensable ya que los programas de educación financiera permiten que las personas inicien su conocimiento financiero y definan los conceptos de ahorro y financiamiento a fin de que se tome las mejores decisiones en materia financiera y que además la inclusión financiera ayuda al desarrollo de los países.

La crisis económica desde la época del 2008 hasta la actualidad, expone a las personas a un sentimiento de inseguridad financiera (Maldonado, 2010). Por tanto, se evidenció la necesidad de incluir al aspecto de educación financiera, para disminuir el estrés y proporcionar el conocimiento de la administración financiera, las cuales son trascendentales como las finanzas organizacionales, las mismas que ayudan a tomar decisiones inteligentes, aumentando los niveles de productividad, reduciendo el estrés financiero y los costos que ocasionarían la falta de salud y bienestar sobre las finanzas de los trabajadores (Martínez, 1995). Entonces los problemas de salud mental como la depresión, la ansiedad y el estrés están relacionados con el bienestar financiero donde el aspecto económico y emocional de las personas juega un rol importante dentro del ambiente en el que se desenvuelven, provocándoles bienestar o problemas de salud mental.

El presente trabajo de investigación consta de una pequeña introducción sobre el tema a desarrollar, los antecedentes de cómo se conocía en la antigüedad el concepto de bienestar financiero y de los problemas de salud mental y cómo se relacionan en el presente. Así mismo, consta de una justificación, problema de investigación, objetivo general, objetivos específicos, hipótesis y las preguntas de investigación. Es importante mencionar que el desarrollo de este proyecto comprende cuatro capítulos. El capítulo I, corresponde al marco teórico y marco

conceptual donde se describió varias definiciones sobre el bienestar financiero. También se desglosó cuáles son los componentes y la medición del bienestar financiero. Así mismo, cuál es la importancia que tiene la buena administración de las finanzas personales. No obstante, se hace referencia al término de actitud financiera donde se otorga algunas definiciones. Además se indicó cómo se comporta el bienestar financiero y qué es el conocimiento financiero, entre otros.

Por tanto, antes de especificar los conceptos de la depresión, la ansiedad y el estrés se describe algunas definiciones sobre el concepto de la salud mental y cómo algunos profesionales estaban sometidos al estrés de acuerdo al trabajo que desempeñaban. De igual forma se indicó cuáles son las profesiones más estresantes del mundo. No obstante, se mencionó cuáles son las posibles causas de la depresión, la ansiedad y el estrés y sus respectivos síntomas. Además se señaló la relación existente entre cada uno de los problemas de salud mental y el bienestar financiero. Respecto al estrés, se mencionó cuál es el impacto de afrontar el estrés financiero y sus estresores.

El capítulo II, se refiere al marco referencial donde se presentó los respectivos datos estadísticos sobre la depresión y la ansiedad a nivel mundial en porcentajes. Así mismo, se detalló los casos presentes en Puerto Rico y Venezuela respecto a la relación existente entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental. Además, se presentó un estudio sobre el estrés a nivel mundial por la encuestadora GfK, sus principales causas y cómo afecta el estrés según las edades, entre otros. Así también se reveló un estudio realizado en Virginia a los trabajadores de Recursos Humanos donde se observó el comportamiento de sus finanzas respecto a la salud entre otros aspectos. De hecho, se reveló un programa de bienestar

financiero a nivel internacional donde las compañías pueden ser partícipes para beneficiar a sus empleados y que puedan manejar mejor sus finanzas. No obstante, se detalló los niveles de bienestar en Ecuador y un caso específico de la consecuencia de los problemas de salud mental en los profesionales de Ecuador.

El capítulo III del diseño metodológico se desarrolló bajo el enfoque cuantitativo de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal con una muestra de 441 individuos donde se sometió a estudio la variable dependiente entendida como bienestar financiero y la variables independiente denominada DASS-21 que comprende, la depresión, la ansiedad y el estrés. Además, se usó un análisis de confiabilidad y un análisis factorial para hallar el Alfa de Cronbach y el KMO respectivamente. Sin embargo, se realizó el análisis de correlación para comprobar la prueba de hipótesis, la cual se aceptó con un resultado negativo pero significativo del 1%. No obstante, el análisis de regresión lineal permitió obtener un valor de significancia sobre el ingreso descartando las demás variables sociodemográficas. En el capítulo IV, se detalló la propuesta para el tema de investigación donde se desarrolló un programa de educación financiera denominado (PLANEFEC) específicamente para la Educación General Básica en Ecuador que comprende la Educación Básica, Educación Media y Educación Superior donde los estudiantes y profesores tendrán acceso al contenido de la plataforma *e-learning* de aprendizaje virtual sobre educación financiera. El contenido para cada Nivel de Educación General comprenderá 100 módulos, es decir 100 en cada nivel. De esta forma, se trata de contestar al objetivo general del presente trabajo de investigación.

## **Antecedentes**

### **Bienestar financiero**

Inicialmente el concepto de bienestar financiero fue entendido como la felicidad o satisfacción de la situación financiera. (Porter y Garman, 1993). Strumpel (1976) explicó que el bienestar financiero va más allá de satisfacciones transitorias a abarcar la satisfacción de los individuos por el ingreso y ahorros, así como las percepciones de oportunidades, capacidad *make ends meet* hacer equilibrios para vivir, el sentido de seguridad material, y el sentido de imparcialidad del sistema de distribución de recompensa.

Para la década de los ochenta las investigaciones afirmaron que el bienestar financiero está medido objetivamente por aspectos demográficos, estatus socioeconómico, consumo y bienes duraderos. En segundo lugar, las medidas subjetivas como la satisfacción del consumo, manejo de las finanzas familiares y la situación de los hogares fueron investigadas para evaluar el rol individual de la situación financiera sobre el bienestar (Foster & Metzen, 1981; Godwin & Carroll, 1985; Hafstrom & Dunsing, 1973; Hefferan, 1982; Hira, 1986; Jeries & Allen, 1986; Wilhelm, Iams & Ridley, 1987; Williams, 1985).

No obstante, Barnard, Fouché y Vosloo (2014) mencionaron que algunos investigadores como Porter y Garman quienes en los años noventa afirmaron que el sentido del bienestar financiero no solo depende de las medidas objetivas o subjetivas de la situación financiera, sino también en como una persona atribuye los objetivos percibidos de la situación financiera comparándolos después en contra de ciertos estándares. Entonces, Joo (1998) mencionó que el bienestar financiero

puede ser percibido con tres niveles de escalas: escala de percepción subjetiva, escala objetiva y la escala globales de bienestar financiero.

Hoy en día el tema de bienestar financiero va más allá de un simple concepto la educación financiera es el trasfondo de este problema en la sociedad. Por tanto, Richard Cordray de Consumer Financial Protection Bureau (CFPB), señaló que la realidad es que se está atravesando por una crisis de educación financiera. La brecha entre la complejidad del mundo financiero y la habilidad de poder realizarlo se hace cada vez más grande (Horcasitas, 2015).

Mientras que para el año 2015 un equipo de investigación preguntó a los consumidores de Estados Unidos que entendían por bienestar financiero, a lo cual respondieron que no se trata de cuánto dinero se produce, sino de cuánto les permiten esos recursos tanto ahora como en el futuro seguridad y libertad financiera. No obstante, respecto a sus finanzas personales, quienes reportaron niveles más altos de bienestar financiero tuvieron relación en tres hábitos: saber cuánto tienes y cómo se lo gastas, tener un colchón financiero y planear (Horcasitas, 2015).

### **La depresión**

Según lo reportado por Jiménez (2002, p.46) el escritor y psicólogo sobre los trastornos de ánimo Carmelo Vázquez indicó que la depresión fue ya descrita en el Antiguo Testamento. Así también, se define otras apreciaciones que el autor describe como importantes ya que el término de depresión en la antigüedad ya era muy conocido, por tanto se desglosa el siguiente concepto que corresponde a lo sugerido por el escritor de acuerdo a su análisis:

La alusión a la vida afectiva y a los sentimientos ha estado presente a lo largo de toda la historia de la filosofía. Grandes filósofos como Platón, Aristóteles, Santo Tomás de Aquino, San Agustín, Descartes, Leibniz, Kant, Locke, Hume, Hegel, en otros, han dedicado parte de sus reflexiones y su trabajo a este tema, en el que de una forma u otra, aparece el estado de ánimo deprimido, la tristeza, la desesperanza, el desánimo, la melancolía, la pena, el duelo y otros términos afines relacionados con el de la depresión. Sin embargo, los primeros estudios sobre la depresión dieron lugar a finales del siglo XIX e inicios del siglo XX donde esta dolencia estaba motivada por el contraste entre el ello la naturaleza salvaje básica del ser humano y el superyo las reglas sociales.

Además, se estableció una clasificación de la enfermedad, que podía ser simple, confusa, grave o fantástica, entre otras modalidades. Sin embargo, Freud y Kraepelin pensaban que tenía causas orgánicas vinculadas a elementos hereditarios (Domínguez, Maurín, Villavicencio y Corzo, 2011). En los años setenta la teoría sobre la depresión se fundamentó en la terapia cognitiva y los trastornos emocionales ya que para esa época los casos por depresión habían aumentado, sometiendo a estudio a los individuos para obtener más información sobre el problema que enfrentaba la sociedad. No obstante, se estableció varios tratamientos que pudieran ayudar a las personas a superar esta dificultad (Beck, Emery, Rush y Shaw, 1979). Sin duda los fármacos antidepresivos eran utilizados como una alternativa pero no se obtenía buenos resultados con todos los pacientes por lo que a quienes no les surgía efecto se les aplicaba las terapias, las mismas que tendrían resultados a largo plazo dependiendo de cómo se afronte la enfermedad.

En la actualidad las personas viven expuestas a grandes tareas o responsabilidades con gran presión, que provocan altos niveles de estrés tales como problemas personales o desequilibrios en las finanzas y altas tasas de endeudamientos, lo que causa la aparición de esta enfermedad llamada depresión (Forbes Staff, 2014). Hoy en día, la depresión afecta a todos, lastima las relaciones personales, interfiere con la capacidad de trabajar, afecta la autoestima y tiene un gran costo social y económico (OMS, 2017).

### **La ansiedad**

Respecto a la ansiedad, la literatura mencionó como algunos autores la definían según su percepción. En los años cincuenta la ansiedad empezó a ser percibida como una dolencia de sobreexcitación. Por tanto, el término se definió como una exposición que se prolonga por medio de un estímulo de excitación es decir en algo incapaz para inhibir la excitación (Malmo, 1957). El autor afirmó las primeras reacciones que se percibía en los individuos cuando se presentaba esta enfermedad.

Durante la década de los años cincuenta y los años sesenta la investigación psicológica se enfocó en el estudio del trastorno mental de la esquizofrenia. Mientras que en los años setenta el análisis se dirigió a la evaluación de los estados de ánimo, especialmente la depresión. Sin embargo, los psicólogos norteamericanos, Husain y Jack Maser, afirmaron que la década de los años ochenta no pasaría desapercibida y sería considerada en la historia como la década de la ansiedad la misma que pasó a ocupar un lugar preferente que perdura hasta la actualidad (Sierra, Ortega & Zubeidat, 2003).

Según lo reportado por Sierra, et al. (2003) el psicólogo estadounidense Joseph Wolpe describió a la ansiedad como lo que impregna todo, la misma que estaba

condicionada a distintas propiedades dispersas en el medio ambiente, haciendo que el individuo esté ansioso de forma continua y sin ninguna causa justificada. Por tanto, en la época de los años sesenta el psicólogo Peter Lang manifestó la teoría tridimensional sobre la ansiedad, según la cual expresaba que las emociones se manifiestan a través de reacciones asociadas en distintas categorías, entre ellas la cognitiva o subjetiva, fisiológica y motora o comportamental, las cuales se correlacionan entre sí.

Los autores citados en el párrafo anterior también mencionaron a otro psicólogo estadounidense Lewis Madison Terman quién en la década de los ochenta planteó que la ansiedad en primer lugar constituye un estado emocional experimentado como miedo o algo similar cualitativamente y distinto a la ira; en segundo lugar, se refiere a una emoción desagradable descrito por el sentimiento de muerte o derrumbamiento; en tercer lugar, se sitúa al futuro, relacionándose con algún tipo de amenaza o peligro inminente; en cuarto lugar, en ella no aparece una amenaza real y si la hay el estado emocional sugerido resulta desproporcionado a ésta; en quinto lugar, se señala la presencia de sensaciones corporales que causan molestias durante los episodios de ansiedad. Así también, se describe como la sensación de ahogo, opresión en el pecho, dificultades respiratorias, entre otros; en último lugar, se informa de la manifestación de trastornos corporales que bien pertenecen a funciones controladas voluntariamente de huida, defecación, entre otros. Sin embargo, obedecen a funciones involuntarias o parcialmente voluntarias como vómitos, temblor y sequedad de la boca.

La ansiedad se describió de una forma básica y en dos términos sencillos como la expresión de tristeza y miedo que sentían los individuos, sentimientos que debían

diferenciarse de la depresión, la cual se refería a lo psicológico (Piqueras et al. 2008). Ya para el nuevo milenio aparecen nuevas definiciones: según el psicólogo Peter Lang describe a la ansiedad como una respuesta emocional que reflejan las personas ante situaciones que percibe o interpreta como amenazas o peligros (Virues, 2005). En los últimos años, el término ansiedad se relaciona aún más al bienestar de los individuos en el trabajo. Vélez (2013) evidenció en su publicación sobre la ansiedad en el trabajo que esta sería la causa principal que afecta a las personas en su entorno laboral. Así también, que el estrés estaría asociado a las preocupaciones que surgen en el ambiente profesional por la presión de las tareas encomendadas, la carga laboral, la inestabilidad, entre otros, produciéndoles ansiedad y siendo menos productivos. La literatura muestra una clara evidencia que la ansiedad es un factor negativo que afecta el bienestar y la salud de los trabajadores ya que distorsiona su estabilidad emocional.

### **El estrés**

Ortiz (1995) en su informe sobre estrés y sufrimiento mencionó que este término fue definido como una reacción respecto a la fisiología animal por el fisiólogo estadounidense Walter Cannon quien realizó varios experimentos con perros, los cuales eran sometidos a una sobrecarga eléctrica de estimulación. Así también, el autor mencionó al neurólogo y científico Harold Wolf quién explicó el estrés relacionado a problemas gástricos que surgen debido a difíciles situaciones de afrontamiento. Entonces, para los años cuarenta el fisiólogo y médico austrohúngaro Hans Selye conceptualizó al estrés como un síndrome general de adaptación por el descrito.

El autor antes citado enfatizó que en los últimos treinta años la definición de estrés estaría relacionado a temas psíquicos, neurales, endocrinos e inmunitarios debido a una herida, quemaduras, infección, entre otros. Así también, que el estrés se refiere a diversas condiciones patológicas como el asma, la hipertensión arterial y la úlcera gástrica, debido a situaciones que causan ansiedad o depresión tales como los problemas familiares y el trabajo, condiciones de estrés. Sin embargo, para la década de los ochenta el estrés se relaciona a los problemas financieros por diversas causas.

Por tanto, Dillman y Horton (1986) presentaron un estudio donde más del 18% de los encuestados seleccionaron a los problemas financieros como el factor importante donde surge el estrés. De hecho, Kim y Garman (2003) examinaron la relación entre el estrés financiero, el bienestar y la salud. Entonces, se definió que el estrés financiero se presenta más en la sociedad de hoy debido a factores con altos niveles de endeudamiento de las personas, bajos ahorros y la recesión económica (Barnard, Fouche y Vosloo, 2014). Es evidente que si no existe un cambio radical en las actitudes y comportamientos de los individuos con relación al manejo en las finanzas el estrés va afectar siempre el bienestar.

### **Problema de investigación**

Los problemas de salud mental son sin duda uno de los temas con más relevancia del siglo XXI y que afecta a toda una sociedad. Un factor que evidencia que existen graves problemas de salud mental a nivel mundial es el excesivo consumo de antidepresivos que se ha duplicado desde la década de mil novecientos noventa. Así lo reveló un estudio reciente publicado en Reino Unido, según el cual los médicos están prescribiendo estos fármacos alrededor del (7%) más cada año durante el

último cuarto de siglo. Por tanto, hoy en día se puede mencionar que los problemas de salud mental están afectando a los individuos y a su bienestar (Revista Semana, 2017).

No obstante, Hurrell, Levi, Murphy y Sauter (1995) indicaron que para los psicólogos estadounidenses Eaton y Cols existen pruebas que revelan en Estados Unidos de que algunas profesiones de gran tensión están relacionadas a la depresión. Además, varios estudios epidemiológicos en los últimos años, sumados a diversos modelos de ansiedad y depresión, han establecido la relación entre estos trastornos, no sólo en lo que se refiere a su comorbilidad (40% a 60%), sino también en cuanto a otros aspectos más básicos (Ballenger, 1993). Así también, tanto las personas como los agentes del orden y los bomberos, desempeñan tareas peligrosas caracterizadas por la probabilidad de verse expuestas a un producto dañino o una actividad lesiva, parecen correr también mayor riesgo de sufrir estados de sufrimiento psicológico mayores y más prevalentes, como la ansiedad (McIntosh, 1995). Tal parece que los autores antes citados relacionaban los diversos problemas de salud mental respecto a la profesión que ejercían.

El autor antes citado, indicó que hay datos de que ciertos trabajadores empleados en profesiones peligrosas consideran su trabajo es muy estimulante y no que genere algún peligro y que lo afrontan mejor, en lo que a sus respuestas emocionales al trabajo se refiere. Otra profesión que corre evidentemente un gran riesgo de sufrir niveles de ansiedad altos y a veces incapacitantes son los músicos profesionales. De igual forma, los profesionales y su trabajo, se hayan expuestos a un severo escrutinio por parte de sus directores, deben trabajar en público y deben enfrentarse a la ansiedad tanto antes de su actuación como durante este miedo escénico,

esperando de ellos tanto por parte de los demás como de sí mismos que den notas perfectas (Sternbach, 1995).

Por último, los psicólogos estadounidenses Smith y Cols mencionaron que hay pruebas de que los trabajadores sometidos a vigilancia informatizada de su rendimiento consideran su trabajo más estresante y notifican mayor número de síntomas psicológicos, incluida la ansiedad, que los no sometidos a este tipo de supervisión ( Hurrell, Levi, Murphy y Sauter, 1995). Si bien son ciertas, las teorías indican una relación entre la depresión, ansiedad y estrés respecto a la profesión, cuál es la relación entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental. Además, un estudio reveló que los problemas de salud mental afectan a los profesionales y que estos están relacionados con el bienestar financiero.

La pérdida del poder adquisitivo, el endeudamiento por créditos hipotecarios y el mal uso de las tarjetas de crédito afectaron gravemente la economía de los mexicanos después de la crisis financiera mundial de dos mil ocho, ese impacto negativo tuvo grandes consecuencias hasta el año dos mil trece. Una muestra de 183 profesionales mexicanos del sector petrolero sureste de México, evidencia que el bienestar financiero tiene una relación negativa significativa de (60%) sobre el estrés financiero, lo que significa que a menor bienestar financiero, el estrés financiero de los empleados se incrementa (Mejía, 2016). Entonces, el bienestar financiero lleva a una relación estrecha con los problemas de salud mental.

El problema que se plantea abordar en este proyecto de investigación es identificar la relación entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil. Por consiguiente, se plantea la siguiente interrogante ¿Qué relación existe entre el bienestar financiero

y los problemas de salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil? Como resultado de la pregunta formulada se dará a conocer dentro del desarrollo del proyecto de investigación la relación existente. Si bien es cierto, no existe una solución clara o específica que solucione este problema, se darán a conocer algunas herramientas, conclusiones y recomendaciones para que el individuo cree su propio marco de responsabilidad sobre el manejo de las finanzas personales. De igual modo, en la propuesta del tema planteado, se realizará un análisis sobre la concepción del problema, estudiándolo desde otra perspectiva.

### **Justificación**

A fin de establecer conciencia en el individuo y por el impacto que genera este tema en la sociedad y a nivel global, se cree conveniente exponer la importancia del manejo de las finanzas personales a través de la educación financiera. El presente trabajo de investigación considera que una buena administración de las finanzas logrará aminorar los problemas financieros relacionados con la depresión, ansiedad y estrés. Por tanto, la literatura indicó algunas teorías respecto al tema donde se pretende que el lector logre asociar el bienestar financiero con los problemas de salud mental y conocer cómo administrar sus finanzas a través de la educación financiera.

Tyson (2006) indicó que un mal comportamiento en la administración de las finanzas no solo conlleva a una gran ansiedad o estrés, sino también que altera la conducta de las personas llevándolos a caer en problemas muy serios, como la falta de ahorro, conflictos entre matrimonios por cuestiones económicas, desconocimiento de los planes de jubilación, así como el manejo de las tarjetas de crédito, entre otros. Además que el aumento de estrés y la ansiedad están

relacionados, evidentemente cuando no existe un buen manejo del dinero, provocando que se afecte gravemente el bienestar financiero de los individuos. No obstante, el bienestar financiero está ligado a las diferentes conductas que tengan las personas respecto a las decisiones financieras y que estas decisiones pueden ser responsables o de gran riesgo para la salud financiera.

De hecho, el autor antes citado mencionó que algunas investigaciones conducidas por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo (OCDE) mostraron que el nivel de educación financiera es muy bajo en la mayoría de los países, incluyendo los desarrollados. Por tanto, la educación financiera permite que los países desarrollados o en vía de desarrollo se beneficien si logran la inclusión de la educación financiera en sus individuos. La literatura permite concluir que la educación financiera es un factor importante para la estabilidad económica y desarrollo de un país rompiendo cualquier paradigma e involucrando a toda una sociedad. Así también, León (2006) afirmó que el bienestar financiero se refiere a la apreciación de la situación financiera que las personas adquieren en un determinado momento de sus vidas y se refiere al grado en el que los individuos, las familias o una sociedad se siente segura sobre su situación. En conclusión, las teorías hacen referencia que entre mayor seguridad posean sobre su situación financiera podrán tomar mejores decisiones más acertadas sin que afecte a su salud emocional.

Además, Duarte, Rosado & Basulto (2014) en su informe sobre el comportamiento y bienestar financiero afirmaron que algunos investigadores como Edward Lee, Robin McKenzie y Bárbara O'Neill explicaron que la buena salud es un importante factor para la creación de bienestar y riqueza de los individuos. Lo

que evidencia una relación entre el bienestar, la salud y la riqueza de las personas. Los autores antes citados mencionaron una importante relación entre estos factores ya que muestra que a mayor salud mejor bienestar financiero de los individuos quienes sienten que poseer una buena salud es síntoma de bienestar.

Para efecto, se señala en este trabajo de investigación que en la actualidad existen varias interrogantes respecto al bienestar financiero y la relación que existe con la salud mental de los trabajadores profesionales. La evidencia científica indica que definitivamente en los últimos años existe una creciente preocupación ya que el nivel de rendimiento de los trabajadores ha desmejorado por lo que en algunos continentes tales como Europa, Latinoamérica entre otros están siendo parte de un programa de educación financiera para los trabajadores profesionales a fin de contrarrestar este malestar en las organizaciones y que sus colaboradores manejen mejor sus finanzas personales y no altere su bienestar dentro del ambiente laboral y a nivel personal (Sumofuturo, 2017). No obstante, el estrés y la depresión no sólo representarían un coste humano, sino más bien económico. Un estudio realizado por el Foro Económico Mundial (FSPH), afirmó que las cinco enfermedades o patologías crónicas más concurrentes serán el cáncer, la diabetes, los trastornos cardiovasculares, las enfermedades respiratorias y los trastornos mentales, estimando un coste a nivel mundial de 47 billones de dólares durante los próximos 20 años. De hecho, los trastornos mentales representarán más de un tercio de este presupuesto, es decir 16 billones de dólares, en cifras porcentuales (1,3%) del Producto Interno Bruto (PIB) mundial. Por tanto, las estadísticas señalan que las enfermedades crónicas no solo rompen los sistemas sanitarios, abarca una crisis de economía global y emocional (Muñoz, 2012).

Finalmente este proyecto investigativo corresponde a línea de investigación transformación de la matriz productiva del programa de la Maestría en Administración de Empresas Promoción XVI, el mismo que se alinea al objetivo específico número cuatro del presente trabajo. En Ecuador, se planteó el cambio de una matriz productiva a través del conocimiento para mejorar el desarrollo de las capacidades financieras de los futuros trabajadores profesionales, refiriéndose a la educación tecnológica y superior. Sin duda, los cambios se han dado con la creación de varios organismos de control como el CES, la CEAASES entre otros (Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo, 2018). Pero es importante establecer un verdadero precedente desde el inicio que corresponde a una revolución de la matriz productiva en la Educación General Básica donde se inserte un Plan de Educación Nacional Financiero y ahora sí en un futuro contar con profesionales que no solo manejen los términos financieros sino que se formen grandes emprendedores para beneficio del país.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

- Evaluar la relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil a fin de elaborar un programa de educación financiera para la Educación General Básica en Ecuador para instituciones públicas y privadas.

### **Objetivos específicos**

- Validar las escalas de bienestar financiero y de salud mental en la muestra considerada.
- Determinar la correlación entre bienestar financiero y salud mental.

- Medir el impacto de la salud mental y otras variables sociodemográficas sobre el bienestar financiero.
- Elaborar un programa de educación financiera para la Educación General Básica en Ecuador.

### **Hipótesis**

Existe una relación entre el bienestar financiero y la salud mental de los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil. En el capítulo III, se dará a conocer si existe o no una relación respecto a la hipótesis planteada. Así también, se indicará el instrumento de medición que se usó a fin de obtener la validez y confiabilidad de los resultados. En efecto, se mostrará la correlación entre las variables dependientes e independientes.

### **Preguntas de investigación**

- 1.- ¿Cuál es el grado de fiabilidad y validez de las escales de bienestar financiero y de salud mental?
- 2.- ¿Cuál es la correlación entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental como la depresión, ansiedad y estrés?
- 3.- ¿Cómo se mide el impacto de la salud mental y otras variables sociodemográficas sobre el bienestar financiero?

# CAPÍTULO I

## MARCO TEÓRICO

### **Situación económica de Ecuador**

La situación económica de Ecuador, con un salario básico de 375 dólares mensuales y las facilidades de crédito por parte de la banca, han desencadenado en un problema de bienestar financiero para los ecuatorianos y en especial para los profesionales quienes han terminado una carrera universitaria y no tienen como pagarla. En el país, las captaciones bancarias ecuatorianas, al cierre del año dos mil quince, registraron un saldo acumulado de USD 25.112 millones, lo que en términos anuales demuestra que el total de depósitos creció (8,9%) al igual que crecimiento del crédito bancario. El nivel de endeudamiento, es una preocupación latente en los hogares ecuatorianos. Según la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) y el Instituto Ecuatoriano de Créditos Educativos (IECE) este tema está ligado a la actual situación económica del país (El Telégrafo, 2017).

Así también, la cita mencionada en el párrafo anterior indicó que según una encuesta realizada por la firma ABPE en el año dos mil quince en 23 provincias, el (77%) de ecuatorianos registró un aumento de sus deudas o tiene préstamos por pagar. Además, solo un (16%) señaló que sus valores por pagar disminuyeron y el resto no respondió. Así mismo, el sondeo de opinión se efectuó a 2.122 hogares en el país. El índice de morosidad en la cartera de consumo de la banca privada fue del (5,6%) y (7,6%) en agosto de dos mil catorce y de dos mil quince y (3,4%) a (4,6%) entre marzo del año dos mil quince y del año dos mil dieciséis (Líderes, 2016).

El bienestar financiero es el sentido de la situación financiera que se basa en las cualidades objetivas y las cualidades percibidas que se juzgan contra estándares de

comparación a las cualidades evaluadas de esa situación financiera (Porter, 2010). En ese mismo sentido, el bienestar financiero es una función de las características individuales, de comportamientos financieros y de acontecimientos financieros estresantes, en donde las personas a través del transcurso de su vida se ven enfrentados a diferentes situaciones o eventos estresantes al adquirir deudas y asumir responsabilidades; los que tienen buena conducta financiera gozan de un mayor nivel de bienestar financiero (Bray, 2002).

Entonces, De la Torre (2008) mencionó que el proceso educativo y en específico el de la educación financiera presenta rasgos propios y distintivos dentro del universo de cada grupo social que conforma una comunidad, producto de la construcción individual y colectiva de los mismos, la cual permite distinguir e identificar dichas características con el propósito de reconstruir el proceso educativo, relacionado con las finanzas personales y su consecuente bienestar financiero. El autor afirmó que la falta de educación financiera es otro factor que lleva a las personas a elevar su nivel de endeudamiento y que este afecte a su bienestar financiero cayendo en las patologías de la depresión, la ansiedad y el estrés por no poder cubrir las deudas. Además, teniendo en cuenta que el bienestar financiero y que determinarlo en una comunidad permite inferir acerca de los conocimientos que estos han adquirido con relación a la educación financiera, posibilita concentrar esfuerzos y recursos para el mejoramiento de la situación de dicha comunidad en particular y de la sociedad en general (Garman, 2005).

La Organización Mundial de la Salud (OMS) ha estimado que para el año dos mil treinta, los trastornos por depresión, ansiedad y estrés serán las causas

más importantes de discapacidad en el mundo. De tal manera, existe evidencia de que estas enfermedades consideradas como problemas de salud mental, irán en aumento en los países desarrollados, afectando a las personas a nivel mundial. Entonces se puede mencionar que este problema no distingue edad, sexo, clase social o económica (OMS, 2017). Así también este organismo en su informe en inglés sobre los desórdenes mentales, explica que estas patologías suponen ya el (12%) del total de las enfermedades. Además, aseguró que entre un (35%) y un (50%) de las personas que padecen de estos trastornos no han sido diagnosticados ni tratados. Por otro lado, afirmó que más de 322 millones de personas viven con depresión, un incremento de más del (18%) entre dos mil quince y dos mil cinco, 264 millones sufren de ansiedad, reflejando un incremento del (15%) más que hace una década (WHO, 2017). No obstante, el estrés afecta a 40 millones de trabajadores profesionales en el mundo (Torrente, 2016).

En las Américas, cerca de 50 millones de personas vivían con depresión en el año dos mil quince, alrededor del (5%) de la población. La depresión afecta a todos los individuos y no discrimina la edad, raza o historia personal. Incluso, puede dañar las relaciones, interferir con la capacidad de las personas para ganarse la vida y reducir su sentido de la autoestima (OMS, 2017). De hecho, la depresión más grave se puede superar con un tratamiento adecuado. Sin embargo, a nivel mundial, el trastorno por depresión afecta más a las mujeres (5,1 %) y a los hombres un (3,6 %). Además, la ansiedad también afecta más a mujeres (4,6 %) que a los hombres (2,6%), sin embargo el estrés respecto a problemas financieros afecta también más a mujeres (32%) que a los hombres (26%) (GfK, 2015).

## **Depresión, ansiedad y estrés en profesionales de Ecuador**

Los trastornos mentales pueden llegar a presentarse en los profesionales por diferentes razones, el factor económico es uno de los principales problemas. No obstante, en el caso de Ecuador, con un desempleo considerado como el más bajo de la región en el año dos mil dieciséis (5,2%), este aumentó respecto al año dos mil quince, el cual se ubicó en (4,8%). De igual forma, el PIB registró (0,3%) en el año dos mil quince y (-1,7%) en el año dos mil dieciséis. Aunque los niveles de pobreza han disminuido entre el año dos mil quince y el año dos mil dieciséis de (23,3%) a (22,9%), es evidente la situación que viven los profesionales ecuatorianos. Además, la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) registra que al terminar el año dos mil quince el número de desempleados fue de 357.892 personas. De hecho, para el año dos mil dieciséis fueron 410.441, esto indica que 52.549 ciudadanos se sumaron a esta categoría (El Telégrafo, 2017).

Actualmente los profesionales y los que aún no culminan su carrera universitaria viven una pesadilla al no tener los recursos económicos para pagar sus estudios ya que el IECE no respetó los periodos de gracia por los préstamos bancarios, es decir que deben cancelar sus deudas de forma inmediata. Incluso, para aquellos estudiantes o profesionales donde se fijó un pago mensual de 150 dólares, ahora deben pagar entre 500 y 600 dólares. Además se mencionó que no podrían pagar sus deudas a causa del desempleo ya que no tienen recursos suficientes ni otra fuente de ingreso (La Hora, 2017).

Además, la evidencia científica indicó que las personas que no tomen conciencia de su situación económica afectan gravemente su bienestar financiero y estado emocional. En resumen, expertos aseguran que los problemas financieros, desencadenan problemas de insomnio, estrés, ansiedad, y discusiones con la pareja, entre otros efectos; por eso se debe buscar como parte del desarrollo personal mejorar el conocimiento financiero (González, 2016). Tal parece, que en los últimos años la situación económica ha disparado los números, mostrando más casos de niveles de depresión ansiedad o estrés, no solo en el país sino también a nivel mundial, este tema va captando la atención, la recesión económica y la falta de dinero en los individuos es el principal detonante para que aparezcan estas enfermedades denominadas trastornos mentales.

Actualmente, estas patologías van tomando mayor lugar debido a la entrada de los compatriotas venezolanos ya que las empresas privadas contratan sus servicios profesionales, incluso pagándoles menos del salario básico por lo que ocasiona un desbalance y provoca más desempleo pero en los ecuatorianos. A continuación, se presenta el desglose del marco conceptual donde se detalla varias definiciones relacionadas al bienestar financiero y como el concepto se relaciona a las enfermedades de trastorno mental como la depresión, ansiedad y estrés. Por tanto, se encontrará las apreciaciones de varios autores respecto al contenido mencionado anteriormente.

## MARCO CONCEPTUAL

### **Bienestar financiero**

Vallejo y Martínez (2016) en su informe sobre el perfil de bienestar financiero afirmaron que para la revista *Compromiso Empresarial* experta en finanzas describió que el bienestar financiero o la situación financiera, son el reflejo del nivel de educación financiera que cada persona adquiere con el paso de los años y el cual muestra una correlación muy alta entre el crecimiento económico y los indicadores sociales, incluyendo la satisfacción de las necesidades y el desarrollo individual de quienes son miembros de una sociedad. Cabe resaltar que dependerá de la toma de decisiones de cada individuo a partir de su conocimiento o educación financiera. Por su parte, Carlson (2016), mencionó que el bienestar financiero está compuesto por varios factores como tener conciencia sobre los gastos personales, estar preparado financieramente para emergencias, tener acceso a la información y lograr adquirir diferentes herramientas necesarias para tomar buenas decisiones financieras y tener un plan para el futuro respecto a su vida económica.

Mejía (2016) indicó que el bienestar financiero se concibe como un nivel de salud financiera donde se involucra la satisfacción con los aspectos materiales de la situación financiera, la percepción de la estabilidad financiera de los individuos, incluyendo los recursos financieros materiales e inmateriales suficientes que cada individuo posee. Sin embargo, Joo (1998) definió al bienestar financiero como un concepto integral, multidimensional que incorpora la satisfacción financiera, el estatus o situación financiera objetiva, las actitudes financieras y el comportamiento financiero. El bienestar financiero fue definido por Porter (1990) como aspectos

objetivos y subjetivos de la situación financiera de una persona contra los estándares de comparación para construir una opinión propia sobre la situación financiera de los individuos. Además, Harter & Rath (2010) mencionaron que se trata de como las personas manejan su vida económica ya que las personas con un nivel alto de bienestar financiero manejan sus finanzas personales bien y gastan prudentemente su dinero.

### **Componentes del bienestar financiero**

Woodyard (2013), indicó que existen cuatro componentes para medir el bienestar financiero: (1) las medidas objetivas que miden el ingreso y el consumo las cuales integran las variables *proxies* del estatus financiero (como el patrimonio neto, relacionados a la expectativa de vida, casa, alimentación, liquidez, estabilidad de ingresos). (2) La satisfacción financiera, que significa la evaluación propia de la autopercepción de la satisfacción con el nivel de recursos y una fuerte relación con la tensión financiera, problemas de empleo, teniendo el poder del control de ciertos acontecimientos. (3) El comportamiento financiero que mide el comportamiento positivo de los individuos respecto a sus ingresos incluyendo el manejo de efectivo, ahorros para emergencias imprevistas, uso del crédito, planes de ahorros a futuro, entre otros.

No obstante, Woodyard (2013) planteó en este tercer componente que también existen comportamientos negativos que afectan a los individuos como desperdiciar el dinero en apuestas, desembolsos innecesarios, renunciar al trabajo auspiciado por programas de jubilación evitando la educación financiera y discusiones. (4) El autor antes citado mencionó que el componente del bienestar financiero se refiere a las percepciones financieras de las personas tanto de forma objetiva como subjetiva,

dónde el conocimiento objetivo financiero refleja el conocimiento individual de los temas específicos financieros como interés compuesto, los efectos de la inflación sobre los ahorros, el tiempo del valor del dinero, los beneficios de diversificación de las tasas de interés. Así también, el conocimiento subjetivo muestra el interés de las personas en temas financiero, si disfrutan el trabajo con temas financieros y si se sienten seguras y capaces de tomar decisiones financieras.

### **Medición del bienestar financiero**

El bienestar financiero puede ser medido con tres niveles de escalas: percepción subjetiva, percepción objetiva y la situación financiera total. Algunos investigadores han recomendado el estudio de variables subjetivas para medir el bienestar financiero. Además, evaluar solo la situación financiera de la persona basado en atributos objetivos no proporciona información sobre su percepción de la situación financiera (Joo, 1998; Mejía, 2016; Porter & Garman, 1993). Para Bagwell (2000), mediante el uso de las variables de percepción subjetiva obtenidas por auto informes, los investigadores pueden medir las actitudes, los sentimientos y las percepciones acerca de la situación financiera de las personas.

Por tanto, los atributos percibidos están cargados de valores de indicadores subjetivos propios de la situación financiera (Porter, 1990). Una medida de la percepción del bienestar financiero utilizada por un autor incluye la administración del dinero, la administración del crédito, la administración de riesgos, la jubilación, la planificación del patrimonio y la administración general. Los atributos percibidos significan los indicadores cualitativos relacionados con el valor de la situación financiera (Mejía, 2016). Ciertamente el autor hace referencia sobre la importancia

que tiene la administración de las finanzas y su impacto para conseguir una vida financiera más saludable y menos riesgosa.

### **Bienestar financiero y finanzas personales**

León (2006) en su tesis sobre aptitud y bienestar financiero mencionó que la escritora Lawrence Gitman definió a las finanzas personales como un arte que pertenecía a la ciencia de la buena administración del dinero. Sin embargo, Besley y Brigham (2016) afirmaron que las finanzas se fundamentan en las decisiones que se tomen en relación con el dinero y con los flujos de efectivo que las personas obtengan en su vida diaria. Los autores antes citados mencionaron que las decisiones financieras tienen que ver con aspectos como los siguientes: cómo se recauda el dinero y como lo usa los gobiernos, las empresas, los individuos y que además las decisiones de la administración financiera se basan en conceptos fundamentales y en principios de las finanzas.

Vallejo y Martínez (2016) afirmaron que el manejo apropiado de las finanzas personales tiene como objetivo principal disminuir los problemas de analfabetismo económico y financiero, que aparecen o surgen tanto de las organizaciones como de los hogares, llevando a la administración de las finanzas personales fuera del enfoque principal, lo que ha ocasionado que ni las personas ni las instituciones actúan en defensa de la educación económica y financiera de las personas ya sea porque se considera un tema de poca índole dándole poca importancia o estrictamente por prejuicios que se tienen acerca del manejo de las materias numéricas o en otros casos por desconocimiento. Tal y como indicaron los autores es de vital importancia que toda una sociedad se involucre en el tema de las finanzas ya que depende mucho del desarrollo de un país.

Los conocimientos financieros son todos los conocimientos y aptitudes que se adquieren con el paso del tiempo para tomar decisiones financieras importantes y las capacidades financieras son aquellas que involucran los comportamiento y actitudes de una persona con relación a las finanzas (Bruhn, Reddy & Tan ,2013). Además, los autores antes citados enfatizaron que la administración o capacidades financieras se clasifican de la siguiente manera: la actitud financiera, los comportamientos financieros y los conocimientos financieros. Por tanto, afirmaron la importancia que tienen estos tres factores en los individuos y que necesariamente se debe tener claro los conceptos para partir de una mejor administración en las finanzas personales consiguiendo elevar su bienestar financiero.

### **Actitud financiera**

López y Hernández (2017) señalaron que en el nuevo milenio el escritor estadounidense William Shockley afirmó que la actitud financiera es una combinación de múltiples definiciones, que posee una información específica y que se puede percibir distintas emociones acerca de los procesos de aprendizaje de los individuos, dependiendo de la predisposición de cada uno. Así también, el desarrollo de actitudes puede ser el resultado de la experiencia directa de los personas a causa del entorno en el que se desempeñen. Además, el autor indicó que para medir las actitudes financieras estas deben ser analizadas bajo las escalas de su mismo nombre, conformada por nueve preguntas las cuales son organizadas en escalas de Likert del uno al cinco. Ajzen y Fishbein (1980) definían la actitud financiera como la preparación que los individuos debían tener para realizar cualquier acción y que la actitud de las personas reflejada hacia el comportamiento sería la clave más importante para medir este factor. Además los autores antes

citados indicaron que a fines de los noventa otros investigadores como Lytton y Grable (1997) mostraron un estudio en el que se probó 62 declaraciones generales de actitud en el manejo de las finanzas clasificadas de la siguiente manera: la definición o el significado que tiene el dinero para los individuos, el éxito financiero, las diferentes estrategias de administración sobre las finanzas y finalmente las actitudes del rol de género hacia la administración financiera. Sin duda los autores tenían muy claro cual era el efecto de la actitud sobre el comportamiento y como surgía a través de su bienestar.

### **Comportamiento financiero**

Duarte et al. (2014) señalaron que Victor Ricciardi, Helen Simon y Yaron Shani expertos en administración financiera afirmaron que el comportamiento financiero intenta explicar varias definiciones y que se entiende como diferentes patrones que actúan de forma inmediata dentro del razonamiento de los individuos que estén involucrados en un entorno específico, donde se incluye el proceso emocional y el grado en el que influyen las decisiones previamente tomadas. Además, en la administración de las finanzas personales existen dos factores indispensables que afectan de forma directa el comportamiento de las personas: el conocimiento financiero y la educación financiera. No obstante, los autores antes citados mencionaron que algunos investigadores en los años noventa como Sahni definían el comportamiento de los individuos dependiendo de una determinada actitud hacia el comportamiento, las normas subjetivas y el control del comportamiento percibido.

El comportamiento financiero según la literatura indica las acciones de acuerdo a patrones de razonamiento de las personas donde el proceso emocional juega un

rol muy importante ya que depende de la toma de decisiones. No obstante, los autores citados en el párrafo anterior también mencionaron a otros investigadores en el estudio y comportamiento de las finanzas como Icek Ajzen, Joop Van der Pligt, Marcel Zeelenberg, entre otros, quienes expusieron que la teoría del comportamiento planificado explica paso a paso que definitivamente las actitudes individuales afectan al comportamiento y que están conformadas por diferentes creencias afectando el resultado final del comportamiento. Por tanto, los investigadores propusieron dividir estos factores en distintas categorías del comportamiento llamándolas reacciones afectivas e impactos espontáneos concluyendo que las reacciones afectivas se basan en un sentimiento anticipado de rechazo de los individuos después de efectuar cierto comportamiento, entonces estas emociones hacen que se conviertan en reacciones negativas aún más fuertes sobre el comportamiento.

Además, la literatura planteó como después de realizar un análisis completo a los individuos se clasificaban los aspectos o factores de acuerdo a sus actitudes y que existen actitudes positivas y negativas que afectan el comportamiento del ser humano. Así también, depende mucho el comportamiento de las personas con relación al entorno en el que se encuentren ya que afecta directamente a las decisiones que puedan ser tomadas de forma acertada o errónea. Sin embargo, estas decisiones pueden verse perturbadas cuando los individuos no poseen control sobre sus emociones afectando su conducta a lo largo de toda su vida.

(Pompian, 2006 citado por Bikas, Dubinskas, Jurevičienė & Novickytė, 2012) definió el comportamiento financiero en dos factores importantes donde intervienen los inversores y el mercado, es decir que estos factores estarían divididos por un

comportamiento macro y micro financiero. No obstante, la estructura del comportamiento de las finanzas está compuesta por varias ciencias, en la psicología es una ciencia que analiza el proceso del comportamiento de la mente de los seres humanos y el ambiente que los rodea. Así también, en las finanzas es un sistema de formación, distribución y uso de recursos siendo en la sociología una ciencia sistemática acerca del comportamiento de los individuos o de un grupo, estudiando las relaciones, actitudes y comportamientos.

Finalmente, Shefrin (2001) señaló que las finanzas y su comportamiento afectan a las decisiones financieras desde un aspecto psicológico tanto a nivel personal como en las decisiones que se tomen dentro de un mercado financiero. La psicología investiga el porqué de las decisiones del individuo, el comportamiento y el bienestar, haciendo un análisis de los factores que inciden en las acciones de las personas respecto a la economía. El autor antes citado afirmó la importancia que implica un buen comportamiento en las finanzas para que no se vean afectadas en un futuro las decisiones financieras.

### **Conocimiento financiero**

Según lo reportado por Duarte et al. (2014) el político y escritor británico William Godwin afirmó que el conocimiento financiero fue un concepto de uso primordial que dio paso a la administración de las finanzas. Además el concepto de conocimiento financiero fue definido como la capacidad de utilizar los conocimientos y las habilidades para administrar con eficacia las finanzas para alcanzar el bienestar financiero (Fazli, 2011). Mientras que el conocimiento financiero estaba relacionado con las conductas de las personas sobre la administración financiera (Fanslow, Hira & Vogelsang, 1992). Así también, los

autores antes citados mencionaron que el conocimiento financiero está dividido en subjetivo y objetivo y que pueden verse afectados por diferentes comportamientos de las personas sobre el consumo, los cuales se analizan por separado. De hecho, el conocimiento subjetivo se refiere a una autoevaluación individual del propio conocimiento financiero mientras que el conocimiento objetivo se calcula al sumar las respuestas correctas a cinco ítems.

Un estudio realizado en el año dos mil catorce a 1.200 personas en diferentes países de Latinoamérica reveló el conocimiento financiero existente en aquellos países. Bolivia, mostró un (39%), Colombia un (43,9%), Ecuador un (42%), Perú un (31%). Los factores que fueron sometidos a este análisis fueron los conceptos de división refiriéndose al término de matemáticas, valor del dinero en el tiempo, interés pagado, interés simple, interés compuesto, riesgo y rentabilidad, conocimiento sobre la inflación y diversificación. En la tabla uno, Ecuador resultó con un alto índice de conocimiento financiero, queda en tela de duda si el país ha otorgado los recursos financieros suficientes a través de la educación financiera u otros para que los ecuatorianos pueden hacer frente a los problemas de situación financiera tanto en la vida personal como profesional (Zhindom, 2016). Así también, se describe algunos conceptos que formaron parte de este estudio con el término de división, valor del dinero en el tiempo, interés pagado, interés simple, interés compuesto, riesgo y rentabilidad, entre otros, los cuales determinaron varios porcentajes en los cuatro países de Latinoamérica.

Tabla 1

*Porcentajes de Conocimiento Financiero en los países de Latinoamérica año dos mil catorce*

<b>Concepto</b>	<b>Bolivia</b>	<b>Colombia</b>	<b>Ecuador</b>	<b>Perú</b>
División	80	85	78	73
Valor del dinero en el tiempo	43	47	44	39
Interés pagado	88	89	89	84
Interés simple	27	13	25	17
Interés compuesto	33	34	41	30
Riesgo y rentabilidad	77	89	87	79
Conocimiento sobre la inflación	80	86	78	78
Diversificación	63	70	66	69
<b>Puntaje alto de conocimiento</b>	<b>39%</b>	<b>43%</b>	<b>42%</b>	<b>31%</b>
Puntaje promedio de conocimiento	4,83	5,13	5,08	4,58

Fuente: Tomado de: Tesis cultura financiera (Zhindom, 2016)

### **El bienestar financiero y los trabajadores**

En la actualidad existen algunos programas de bienestar financiero que han sido de gran ayuda para mejorar las finanzas en los trabajadores. Además, para aumentar la productividad, los empresarios apuntan a un desempeño extraordinario en los empleados por tal motivo desarrollar esta habilidad en el ámbito empresarial pone en ventaja a las empresas. Sumofuturo (2017) empresa Madrileña, experta en programas financieros indicó que una persona alcanza su bienestar cuando comprende tres factores básicos: no gastar más de lo que se gane mensualmente, disponer de un plan de ahorros, minimizar las preocupaciones financieras que interfieren con la salud mental. Así también, la empresa mencionada anteriormente estableció una base de cinco elementos claves que los trabajadores deben tener

presente para hacer conciencia de su bienestar financiero: comprender los gastos es de vital importancia incluso destinar un monto para el ahorro, dentro de este análisis se debe tomar en cuenta que necesidades son primordiales y que otras pueden esperar con la finalidad de planificar de forma adecuada.

La segunda alternativa que planteó Sumofuturo (2017) es tener un plan de ahorros para emergencias o gastos imprevistos que pueden surgir en un determinado momento. No obstante, es imprescindible tener un monto equivalente a los ingresos de tres o cinco meses en una cuenta de ahorro, que sea distinta de la destinada para los gastos mensuales. Además, fijar un plan con anterioridad evitará caer en el uso continuo de las tarjetas de crédito que terminan desequilibrando económicamente a las personas por un periodo largo. Además, el asesoramiento financiero es otra clave fundamental, pero los trabajadores deben estar conscientes de que necesitan administrar de forma diferente sus finanzas y de comprometerse a un cambio en sus vidas financieras, lo importante es identificar desde un inicio que existe un problema financiero y por consiguiente con mucha predisposición se logrará formar hábitos financieros en los individuos.

La cuarta opción es utilizar los beneficios sociales que la empresa otorga a los trabajadores es decir que algunos empleados por falta de conocimiento desaprovechan estos beneficios y no los invierten en temas como planes de salud entre otros ya que es importante observar de qué manera se puede aprovechar ese dinero extra que se percibe del sueldo. Finalmente, planificar la jubilación, permite que los trabajadores profesionales se organicen en un determinado tiempo de sus vidas y tener como prioridad la planificación financiera de su retiro profesional. No obstante, las cinco claves mencionadas anteriormente deben estar presentes ya que

se necesita también planificar el ahorro y controlar los hábitos de consumo para que el bienestar financiero prevalezca a lo largo de la vida.

### **Importancia del bienestar financiero**

(Valencia, 2016) en su publicación sobre la importancia del bienestar financiero indicó que la mayoría de las personas están más enfocadas en conseguir dinero que en su salud física o emocional ya que tienen que generar ingresos para solventar los gastos mensuales. Así también, señaló que algunas investigaciones han demostrado que los problemas con el dinero tienen una estrecha relación con la depresión, el estrés y la ansiedad. Así también, el percibir que no se tiene suficiente dinero es una causa permanente de ansiedad. Además, se planteó la interrogante de cómo un individuo puede alcanzar el bienestar financiero, analizando las necesidades principales y secundarias para mantener un balance entre los ingresos y egresos, respondiendo a esta pregunta, el cuidado de las finanzas se logra a través del manejo correcto del dinero. Por tanto, es fundamental que las personas realicen un propio autoanálisis sobre su conocimiento financiero.

La autora citada en el párrafo anterior (Valencia, 2016) experta en finanzas sugirió la importancia que tiene el dinero como una herramienta principal que ayuda a conseguir un bienestar, permitiendo a las personas mantener una salud física, emocional y económicamente estable en el tiempo con el propósito de mejorar cada día la calidad de vida. Así también, señaló que es indispensable ver el dinero de forma objetiva y diferente, usándolo de forma responsable y consciente. El bienestar financiero involucra varios factores que combinados apropiadamente ayudan a conseguir un balance adecuado ya que afecta el bienestar espiritual,

mental, emocional y físico de esta forma se evita el estrés, la ansiedad y la depresión.

Así también, es elemental que se comience a realizar un estudio interno para poder descubrir los patrones que se han formado acerca del dinero manteniendo a los individuos sujetos a una creencia de sabotaje continuo. Las creencias que se tiene acerca del dinero van a ser un detonante para las emociones, desatando graves enfermedades como las mencionadas anteriormente, son estas emociones negativas que no sólo producen el estrés, la ansiedad sino también malestares físicos. Por tanto, se debe mantener la calma y no afectar la inteligencia emocional.

(Benítez, 2017) mencionó que las deudas no solo producen malestares físicos como un dolor de cabeza sino también una serie de afecciones que pueden deteriorar considerablemente la salud de los seres humanos a causa del mal manejo de las finanzas personales. Además, se han observado varias investigaciones en los últimos años para analizar el comportamiento humano y ayudar a las personas que se encuentran agobiadas por las deudas. El sobreendeudamiento por un periodo largo afecta de forma irremediable la calidad de vida, donde surge como consecuencia el estrés financiero. No obstante, la educación financiera es la base del bienestar financiero incluso para mantener un estado efectivo y afectivo.

### **Salud mental**

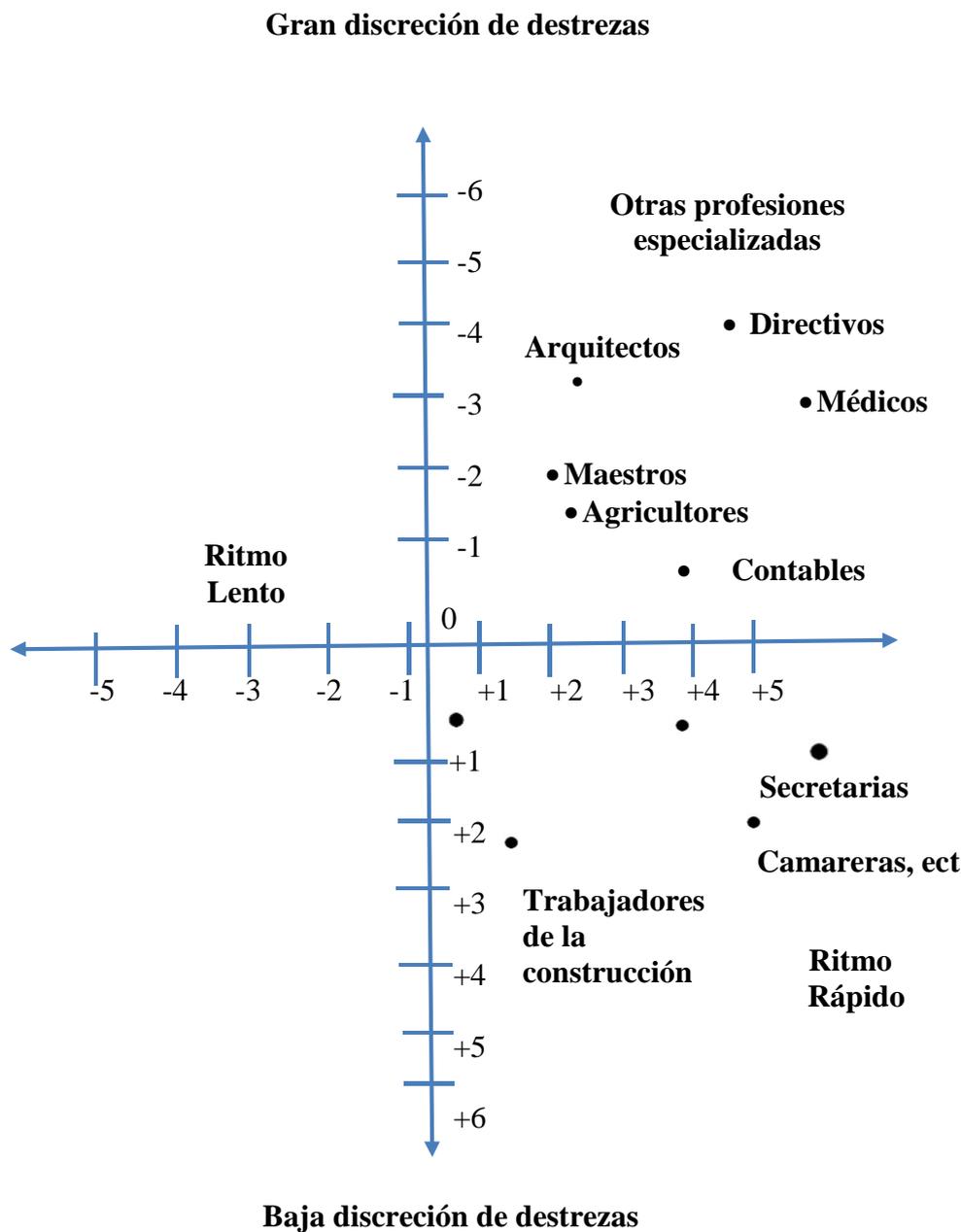
Merino y Pérez (2008) señalaron varios aspectos sobre la salud mental la cual se refiere al equilibrio que logran los individuos entorno al ambiente que los rodea, muchos de ellos se desenvuelven sin ningún problema obteniendo su propio bienestar. No obstante, los autores mencionaron que la salud mental está relacionada con la salud física donde influye la cultura y un componente subjetivo.

Además, es un estado de bienestar psicológico y emocional donde las personas emplean sus habilidades mentales, sociales y sentimentales con el único objetivo de interactuar para tener éxito en su desempeño cotidiano. Así también, existe una serie de factores que ayudan a los individuos a tener una buena salud mental como la relajación, el cuidado propio, contar con el apoyo de amigos y familiares e intentar una vida saludable a través de ejercicios. Así también, se requiere de un control sobre la conducta del ser humano para que la salud mental no se vea afectada y exista equilibrio entre la salud física y emocional.

Por otro lado, los autores citados en el párrafo anterior Merino y Pérez (2008) indicaron que la salud mental no está alejada de la salud física ya que los trastornos mentales están interconectados con las enfermedades físicas. Los trastornos mentales están interconectados con las enfermedades físicas. Los trastornos de ansiedad, el más frecuente ya que engloba el pánico incluso el obsesivo-compulsivo y el estrés postraumático. Así mismo, existen otros trastornos mentales como la depresión, los de tipo psicótico como la esquizofrenia, los trastornos de personalidad. Este último llamado también trastorno bipolar es muy severo pues afecta gravemente al estado de ánimo de las personas. Finalmente, los autores mencionados revelaron que la salud mental es un problema que existe en la sociedad y que puede desencadenar varios factores negativos para la salud del ser humano y que la actitud con la que afronte la vida diaria dependerá su bienestar.

Houtman y Kompier (1995) afirmaron que la salud mental puede ser definida como un estado donde se encuentra involucrado el bienestar psicológico y social del individuo en un entorno sociocultural. Así también, aparecen los estados de ánimo y afectos positivos como el placer, satisfacción y comodidad o negativos como la ansiedad, estrés, estado de ánimo depresivo o insatisfacción. También se

la definió como un proceso relacionado a una conducta de afrontamiento, es decir la búsqueda por conseguir la independencia o autonomía, factores importantes de la salud mental.



<b>Riesgo Bajo</b>	<b>Riesgo Moderado</b>	<b>Riesgo Alto</b>
--------------------	------------------------	--------------------

Figura 1

*Riesgo de estrés y mala salud mental en diferentes grupos de profesionales.*

Fuente: Adaptado de: Salud Mental por Houtman y Kompier (1995)

Los autores antes citados Houtman y Kompier (1995) también afirmaron que los problemas de salud mental se deben a las características de las personas como los estilos de afrontamiento, la competencia que integra el afrontamiento eficaz, el dominio del entorno y la autoeficacia y la aspiración que pertenecen a características de personas mentalmente sanas y que se muestra interesada por su entorno, aquella que participa en actividades motivadoras y busca su propia proyección por medios personales personalmente relevantes para su vida. Sin duda los autores revelaron lo importante de los conceptos de la salud mental y como reconocer a una persona sana a través de la personalidad definida por varias características relacionadas a la buena salud mental. No obstante, en la figura uno se observó cómo los profesionales eran afectados por el estrés respecto a su profesión.

Gründemann, Nijboer y Schellart (1991) afirmaron que definir con exactitud los grupos de profesionales con riesgo de problemas de salud mental no ha sido una tarea fácil ya que no existen sistemas de vigilancias tanto nacionales como internacionales que les permitan identificar estos grupos en riesgo. Los autores antes citados mencionaron que una muestra tomada de la población activa en los Países Bajos reveló que el (95%) de esta población se hallan entre los límites de menos uno a más uno, en otras palabras cuanto mayor es el riesgo de estrés, mayor es el riesgo de mala salud mental. Mientras que a unas profesiones afectó más el riesgo de sufrir una enfermedad mental, pareciera que ciertos profesionales como los del sector de servicios, personal sanitario, maestros, empleados de limpieza,

amas de casa y trabajadores del transporte serían los menos afectados en padecer algunas enfermedades (Houtman & Kompier, 1995).

En la actualidad, existen varias profesiones que desencadenan en un problema de salud mental, un estudio reveló cuales son las profesiones más estresantes en el mundo que conllevan a otros problemas como la ansiedad y la depresión. (Universia España, 2016) indicó en su publicación sobre las profesiones más estresantes del mundo que el gran problema surge cuando los individuos o trabajadores tienen como prioridad su profesión dejando atrás otros aspectos importantes como la salud. Del mismo modo, es mucho más importante desarrollarse profesionalmente hasta cumplir una meta.

Según lo reportado por Universia España El portal CarrerCast de Estados Unidos analizó distintas profesiones logrando establecer un ranking de las profesiones que generan mayor nivel de estrés señaló. Así también, analizando distintas profesiones definió en primer lugar como la profesión más estresante a los pilotos de avión, en segundo lugar a los altos ejecutivos, en tercer lugar a los policías, en cuarto lugar a los bomberos, en quinto lugar a los organizadores de eventos, en sexto lugar a los ejecutivos de relaciones públicas, en séptimo lugar a los periodistas, en octavo lugar a los locutores, en noveno lugar a los militares y en décimo lugar a los taxistas. Tal y como se observa en la figura dos, son diez profesiones las catalogadas con un alto nivel de estrés, es de vital importancia, analizar por qué razón estas profesiones estarían siendo consideradas como las más estresantes en el mundo, esta evidencia científica deja una interrogante si tal vez es la actividad que se realiza en cada una de estas profesiones, el entorno en el que desempeñas o son las organizaciones que no otorgan los recursos necesarios a los

trabajadores para que manejen el estrés durante la jornada laboral haciendo más amena incluso la relaciones entre directivos y compañeros de trabajo.



*Figura 2*

Profesiones más estresantes del mundo

Fuente: Adaptado de: Diario (Universia España, 2016)

## **Depresión**

Pérez y Gardey (2008) señalaron que la depresión proviene del término latino *depressio* y que a su vez procede de *depressus* que significa abatido o derribado. Además, se trata de un trastorno emocional que hace que la persona se sienta triste y desganada, experimentando un malestar interior y dificultando sus interacciones cotidianas con el entorno. Así también, que la depresión se experimenta a través de cambios bruscos de humor, irritabilidad, falta de entusiasmo y una sensación de congoja o angustia que se considera normal ya que es parte de esa enfermedad. No

obstante, durante el periodo que dura la depresión, es habitual que exista una combinación entre el estrés y ciertas perturbaciones a causa de emociones negativas. Otro factor que puede incidir en estos síntomas es el consumo de drogas tornando aún más grave la depresión. Los síntomas más nocivos que afectan a la salud del ser humano a causa de la depresión son la falta o ausencia de autoestima, lo que desencadena complicaciones para poder interactuar de forma efectiva con la sociedad. Así también, en los niños puede verse afectado su rendimiento escolar, dificultad para conciliar el sueño y problemas de comportamiento.

Tomas (2015) indicó a la depresión como un sentimiento profundo de tristeza y que puede interferir con la capacidad adaptiva de la persona que lo padece, en definitiva es un trastorno patológico. Además, se caracteriza por un humor depresivo que se refleja en el individuo debido a las reacciones negativas y varios eventos cotidianos. Así también, la depresión presenta varios síntomas entre ellos el decaimiento, la falta de fuerzas, llorar constantemente, pérdida de apetito, ausencia de sueño, falta de concentración y escucha activa, toma de decisiones desafortunadas, reproche de errores del pasado, algunos imaginarios. No obstante, otros síntomas que pueden aparecer son el estreñimiento, sequedad de boca, palpitaciones, trastornos menstruales, cefalea, caída de cabello, resfriados frecuentes y reacciones alérgicas (Zoch, 2002).

El autor antes citado indicó que la depresión es un estado emocional del ser humano respecto a su vida psíquica. La persona que está deprimida refleja lo que rodea su entorno mirando solo los aspectos negativos y menoscabando los factores buenos o agradables. Además, se refiere a la emoción del individuo como algo normal y pasajero donde la persona siente que puede tener el control y que no repercute en

su estado físico y social. La depresión es una tristeza amentada de intensidad que afecta negativamente a la calidad de vida de las personas, lo cual se identifica como un estado psicopatológico definido como una depresión mayor recurrente o un síndrome depresivo. El autor claramente permite identificar la gravedad de esta enfermedad a través de la definición y que es muy importante detectar a tiempo este trastorno para que la depresión no se convierta en un mayor padecimiento.

Hernández, Rivera y Riveros (2007) señalaron que la depresión es uno de los desórdenes clínicos que afecta a la sociedad de hoy y que algunos hallazgos de investigaciones han probado que este trastorno puede causar suicidio de no intervenir a tiempo. Es un trastorno afectivo con diferentes características, las mismas que alteran la capacidad afectiva refiriéndose a la tristeza como una incapacidad de dar afecto o recibirlo de las personas que lo rodean. Además, la depresión siempre presenta varios síntomas que deben ser identificados consecuentemente de acuerdo a la gravedad. No obstante, esta enfermedad que pertenece a los trastornos afectivos junto con la ansiedad y el estrés, están causando más muertes que el cáncer y el sida. Los autores citados definieron la depresión como una enfermedad peligrosa y que afecta la capacidad afectiva del ser humano incluso causando la muerte de no ser detectada a tiempo, la ayuda que puedan prestar los familiares a quien la padezca también juega un rol muy importante y así evitar grandes consecuencias en el futuro.

Aranda, Castañeda, García y Pando (2011) afirmaron que la depresión es trastorno afectivo que provoca la pérdida de la energía del cuerpo acompañada de una disminución de la actividad intelectual, física, social y ocupacional. Los autores antes citados también señalan que la enfermedad ha sido objeto de estudio en la

última década los niveles de depresión de los individuos se han disparado notablemente por lo que se considera un tema importante de investigación continua. No obstante, Guerri (2016) en su publicación sobre la depresión y la ansiedad definió a la depresión como un sentimiento de infelicidad, decaimiento, desánimo e incluso indignidad y culpabilidad donde las personas son incapaces de alegrarse del ambiente que los rodea. Así también, los individuos pierden el interés por el entorno y les resulta casi imposible concentrarse. Además, la depresión es un estado de ánimo donde predomina la irritabilidad.

Guerri (2016) también mencionó que muchas personas padecen depresión y deben seguir un tratamiento ya que considera que es vital para su salud mental. Además, esta enfermedad sería la causa de influir en varios factores que afectan la salud de los seres humanos entre ellos los factores biológicos, físicos y psicosociales. En los factores biológicos se han descrito evidencias de alteraciones en los neurotransmisores y hormonas que parecen influir en la disminución de la actividad cerebral, clave para el bienestar emocional general. La evidencia científica considera que identificar a tiempo la depresión seguido de un tratamiento salvaría la vida de quienes la padecen.

La OMS (2017) define la depresión como un trastorno mental frecuente, que se caracteriza por la presencia de tristeza, pérdida de interés o placer, sentimientos de culpa o falta de autoestima, trastornos del sueño o del apetito, sensación de cansancio y falta de concentración. La depresión puede llegar a hacerse crónica o recurrente y dificultar sensiblemente el desempeño en el trabajo o la escuela y la capacidad para afrontar la vida diaria. En su forma más grave, puede conducir al suicidio, si es leve, se puede tratar sin necesidad de medicamentos, pero cuando

tiene carácter moderado o grave se pueden necesitar medicamentos y psicoterapia profesional. Por tanto, es un trastorno que se puede diagnosticar de forma fiable y que puede ser tratado por no especialistas en el ámbito de la atención primaria. Sin embargo, para Ordoñez (2017) la depresión es un desajuste emocional que lleva a un sufrimiento importante, dependiendo del grado de intensidad con el que el sujeto se vea afectado.

### **Posibles causas de la depresión**

Las causas que producen la depresión son múltiples, entre las que figuran: acontecimientos de la vida diaria, cambios químicos en el cerebro, efecto secundario de medicamentos, diversos trastornos físicos o médicos. (Piqueras, et al., 2008) consideraron que la depresión es el resultado final de la interacción de múltiples factores constitucionales, evolutivos, ambientales e interpersonales, que modifican las pautas de neurotransmisión entre los hemisferios cerebrales y el sistema límbico. Por tanto, (Arosemena, 2017) indicó en su publicación sobre estrés y depresión que la mayoría de personas desarrollan estas enfermedades ya que adquieren deudas por vanidad y no por necesidad afectando su bienestar financiero. Además, sugirió varias alternativas para que las personas no presenten estos síntomas tales como identificar la causa de endeudamiento y procurar pagar esa deuda, asumir la responsabilidad de los gastos, ser más organizado, identificar oportunidades para ganar más dinero y controlar el impulso compulsivo por gastar, estableciendo prioridades de forma inteligente para administrar el dinero.

### **Depresión y bienestar financiero**

Durante el desarrollo de esta investigación se ha revelado que los problemas de salud mental afectan a las personas indistintamente de su condición económica o

características demográficas. Wolman (2013) afirmó que un estudio realizado por la Universidad Southampton en Reino Unido, reveló 34.000 individuos quienes mantenían deudas económicas son tres veces más propensos a padecer problemas de salud mental que aquellas personas que no están endeudadas. Si bien es cierto, la salud mental se define como la capacidad de resolver problemas, de adaptarse a nuevas situaciones, trabajar, relacionarse con los demás y mantener una sensación de bienestar, las deudas y las dificultades económicas son capaces de afectar el bienestar de las personas y la estabilidad emocional. Además se analizó cómo le afecta a los seres humanos las deudas económicas por intereses en mora y pagos aplazados con tarjetas de crédito, préstamos o hipotecas.

Acorde con el autor antes citado Wolman (2013) mostró la investigación del estudio donde el (25%) de los participantes que tenían deudas sufrían problemas mentales y muchos de ese grupo terminó teniendo signos de depresión y problemas de adicción. No obstante, en las personas que tenían una economía estable y no debían dinero, la incidencia de enfermedades mentales no alcanzó el (9%). Uno de los coautores del estudio, Thomas Richardson, reveló que los profesionales de la salud mental deberían tener en cuenta la situación económica y las deudas de las personas y si estas no resuelven sus asuntos financieros, las patologías mentales pueden agravarse. La evidencia señaló la relación entre la depresión y el bienestar financiero, siendo así importante mencionar que los problemas económicos que no se resuelvan a tiempo podrían desencadenar en un problema de salud mayor para los individuos afectando gravemente su bienestar.

## **Síntomas de depresión, ansiedad y estrés por falta de dinero**

Los síntomas generados por la depresión, ansiedad y estrés pueden presentar causas muy graves en las personas ya que las deudas económicas por la falta de dinero aumentan el riesgo de mala salud incluso de contraer cáncer. Los problemas de salud mental son enfermedades sistémicas que afectan el sistema emocional y el sistema inmune. En efecto, puede generar que las personas se resfríen más seguido, sufran de migrañas, insomnio, presión alta y hasta males cardiacos y digestivos (La República, 2012).

Mosquera (2014) afirmó que cuando las personas tienen deudas causan preocupación y al ser mal manejadas provocan angustia, en muchas ocasiones al no poder cubrir lo que se debe ocasiona pánico. Además el autor antes citado mencionó que las personas endeudadas no alcanzan a visualizar una salida, se sienten atado de manos, responsables o culpables por los cambios que van a producirse en su vida sino logran cubrir las deudas. Por tanto, el continuo estrés por deudas resuelta un factor desencadenante de la depresión. De hecho, cuando se está angustiado de forma permanente no se tiene tranquilidad, no se descansa, no se puede dormir, se pierde el apetito y tiende a no desenvolverse bien en su entorno.

## **Ansiedad**

Sum (2015) señaló en su tesis sobre el nivel de ansiedad en los trabajadores que algunos autores como Erick Hollander y Daphne Simeon definieron la ansiedad como un trastorno ligado a las enfermedades psiquiátricas más frecuentes y que originan el deterioro del sistema nervioso afectándolo de forma considerable. Además, de encontrar más casos que afectan a toda una sociedad, esta enfermedad estaría relacionada con tres factores: el ritmo de vida de las personas, la ausencia

de valores impartidos por la familia y el nivel social que se obtiene promovido por una sociedad pos-industrial. Así mismo, la ansiedad es una patología que indica miedo como respuesta instintiva y universal, teniendo como prioridad protegerse de los diferentes peligros como el miedo a los ruidos intensos o dolores, estímulos desconocidos como el temor a las personas extrañas, a la ausencia de estímulos entre ellos la oscuridad, miedo a la interacción social, a la separación, pérdida o muerte de un ser querido el cual provoca ansiedad.

Según lo reportado por Sum (2015) Diagnostic and Statistical Manual of Mental Disorders (DSM) indicó que existen varios factores que ayudan a identificar los síntomas de esta enfermedad tales como las palpitaciones, latidos anormales del corazón, sudoración, temblores, síntomas de ahogo o falta de aliento, sensación de atragantarse, opresión en pecho, miedo, entre otros. La evidencia científica es muy clara respecto a los problemas y enfermedades que aparecen a causa de la ansiedad, siendo fáciles de detectar a tiempo y que no se prolonguen de tal manera que el individuo afecte su bienestar. No obstante, las personas deben ser consecuentemente responsables tanto con su salud física y mental ya que dependen mucho del manejo y control de las emociones.

### **Posibles causas de la ansiedad**

Son varias las causas en las que se presenta la ansiedad, una de ellas está relacionada al factor emocional, la preocupación, los miedos o los síntomas físicos provocan inquietud, malestar significativo, baja autoestima o deterioro en las áreas sociales, profesionales o laborales u otras áreas importantes del funcionamiento. Sin embargo, la intensidad, duración o frecuencia de la ansiedad o la preocupación excesiva son claramente desproporcionadas en relación con el evento estresante.

Así mismo, resultándole casi imposible evitar que las preocupaciones interfieran con la atención que se requiere para afrontar las situaciones de la vida diaria (Malvezzi, 2014).

Además, según lo citado en el párrafo anterior la ansiedad es más común entre los adultos mayores, debido a la experiencia de las condiciones económicas y que su nivel de ansiedad está relacionada con las deudas que han acumulado durante toda su vida. Así también, cuando el individuo se enfrenta a situaciones de gran responsabilidad afecta su bienestar presentándose estos síntomas de ansiedad y en muchos casos al no poder resolverlos, este nivel se incrementa; incluso cayendo en otro problema como la depresión. La evidencia científica resalta las causas que produce la ansiedad debido al mal manejo de las finanzas durante su ciclo de vida, requiriendo de una atención temprana para que los problemas financieros no afecten de forma grave e irremediable su salud mental.

### **Ansiedad y bienestar financiero**

La angustia financiera/ bienestar financiero y la salud financiera del estrés/ bienestar financiero han sido definidas como sentimientos propios y acciones propias acerca de la situación financiera (Prawitz et al., 2007). Los autores revelaron que las personas se pueden encontrar en algún momento de sus vidas con las siguientes características:

- Nivel de estrés fuera de los límites.
- Síntomas de estrés alto como consecuencia de un mal bienestar.
- Existe un promedio entre el estrés y el bienestar.
- Puede existir un estrés promedio y presentar un bienestar moderado.
- Nivel de estrés bajo se caracteriza por un buen bienestar.

- Entre más bajo es el estrés mayor es el bienestar.
- Cuando no existe estrés, el bienestar se encuentra en el nivel más alto.

Para Vélez (2014) pueden ser varios los factores que determinen si las personas están siendo afectadas por este mal, se menciona que en una sociedad con crisis económica el aumento de los problemas por ansiedad es palpable, se debe a los problemas laborales como a los económicos. Además el autor antes citado afirmó que la ansiedad financiera está definida en la actualidad como la falta de seguridad económica. Sin embargo, concluye que este término se ha trasladado a la sociedad donde se observa a personas que no se atreven a gastar a pesar de tener dinero, dudosas de cómo invertir sus ahorros, en caso de que los tenga y sobre todo una sociedad temerosa de un futuro incierto a causa de la ansiedad financiera.

### **Estrés**

Algunas definiciones citadas por los autores Lazarus (1966); Holmes y Rache (1967); Selye (1956) afirmaron al estrés como un fenómeno complejo que se aplica de forma diferente, por lo que se plantean tres orientaciones: por un lado, el enfoque fisiológico, que considera el estrés en términos de respuesta. Por tanto, se menciona al estrés como la orientación psicológica y a su vez la psicosocial que enfatizan la situación de estimulación asumiendo el estrés como algo externo y focalizado en el estímulo. Finalmente, la interacción entre los dos planteamientos anteriores que será la que marque el desarrollo de la teoría general del estrés y de su aplicación a la psicopatología.

Sierra, et al. (2003) mostraron el estrés como un fenómeno complejo, incluso entre los investigadores existen ciertas discrepancias sobre el término por lo que no ha sido fácil tratar de describir una definición exacta. De hecho, existen definiciones

en las que se considera como un estímulo, otras que están centradas en la respuesta que ocasiona el estrés en el organismo y en tercer lugar, las definiciones de tipo interactivo o transaccional. Aunque, con el transcurso del tiempo este concepto ha sido explicado desde un modelo biopsico- social integrador en el que el enfoque psicológico aportó definiciones del estrés como estímulo, como respuesta o como interacción entre ambos. Por su parte, Miller (1997) definió el estrés como cualquier estimulación vigorosa, extrema o inusual que ante la presencia de una amenaza, causa algún cambio significativo en la conducta de los individuos. Así también, Basowitz, Grinker Korchin & Persky (1955) conceptualizaron el estrés como un transtorno grave cuyas consecuencias pueden dejar secuelas en quienes lo padezcan de no ser atendido a tiempo.

### **Posibles causas del estrés**

Ortiz (1995) indicó que las posibles causas del estrés están relacionadas a varios aspectos, entre ellos los factores sociales y que pueden ser causados por varias razones:

- Físicos: ruido, polución, gravedad, entre otros.
- Biológicos: enfermedades, respecto a la edad o circunstancias de estrés que hayan enfrentado las personas;  
psicológicos: como la ansiedad, entre otros.
- Sociales: problemas familiares, falta de dinero, inseguridad en la calle, responsabilidades laborales o familiares respecto a problemas financieros y la falta de organización respecto al tiempo para realizar distintas tareas.

Joo (1998) afirmó que existen algunas investigaciones respecto a la relación del estrés con el bienestar financiero. Aquellos trabajadores que tienen un bienestar financiero bajo experimentaron altos niveles de estrés financiero mientras que la presencia de múltiples estresores financieros o la acumulación de estresores también afectan al estrés financiero (Mckenry & Price, 1994). Un estudio longitudinal a un grupo de trabajadores que un año después recibió asesoría crediticia, presentaban bajos niveles de estrés financiero, ligados a altos niveles de bienestar financiero (Bagwell, 2000). En efecto, un estudio realizado en Australia vincula la compra de vivienda con los resultados financieros de los hogares en donde los costos de las casas en relación a los ingresos afectan negativamente el bienestar financiero. Además, cuando los gastos de vivienda superan el (30%) de los ingresos de las familias, se presenta estrés financiero (Haffner, Ong & Rowley, 2015).

Por tanto, el estrés financiero se refiere como procedente del ausentismo y en el compromiso de los trabajadores con su empresa (Garman & Kim, 2003). Sin embargo, O'Neil, Prawitz, Sorhaindo, Kim & Garman (2006) afirmaron que las personas con niveles de estrés financiero son más propensas a experimentar mayores niveles de ausentismo y pasan más horas atendiendo asuntos financieros en el trabajo. Bagwell (2000) sugirió que el estrés puede afectar el bienestar de las personas. Las dificultades financieras no solo afectan la salud mental y el bienestar del individuo sino también afectan a la familia y la relación con los miembros (Wei & Chen, 2013). El estrés financiero es una fuente de angustia y se relaciona con malos resultados de salud mental y física (Aslund, Larm, Starrin & Nilsson, 2014).

Según un estudio realizado por la Universidad de Columbia Británica, cuando las personas presentan este síntoma de estrés financiero, el individuo no logra pensar de forma correcta (Ortiz, 2014). Así mismo, el autor mencionó que cuando la persona no sabe manejarlo adecuadamente pierde 13 puntos de su IQ (Índice de Inteligencia). Así también cuando la razón de ser del individuo pierde la perspectiva del resto de las cosas, se enfoca sólo en el problema y no en la solución. De hecho, define al estrés financiero como una reacción humana ante una situación de amenaza a la estabilidad económica-financiera de la persona y que afecta a la estabilidad emocional, física y espiritual.

### **El impacto de afrontar el estrés financiero**

La teoría del afrontamiento de estrés se refiere a los esfuerzos cognitivos y de comportamiento para dominar, reducir o tolerar las demandas internas y externas que son creadas por el estrés (Folkman & Lazarus, 1980). De acuerdo a Folkman (1984) el afrontamiento tiene dos funciones: regular las emociones de angustia y administrar el problema que está causando el malestar. Algunas personas afrontan mejor que otras los estresores financieros, los riesgos y tienen más resiliencia. Además, algunos investigadores estudiaron este proceso mediante el cual las personas enfrentan los mismos obstáculos en la vida experimentando diferentes resultados, algunas personas pasan por acontecimientos difíciles de vida teniendo éxito, mientras que otras tienen más problemas para superarlos (Montpetit, Bergeman & Kapp, 2015).

El estrés financiero y las estrategias de afrontamiento relacionadas con los problemas financieros fueron reconocidos por Joo (1998). Mientras que Mejía (2016) afirmó que para estas estrategias incluyen el uso de los ahorros para hacer

frente a gastos inesperados, aplazando el pago de facturas, préstamos de dinero, reducir los gastos y ampliar las fuentes de ingresos. Además, el autor antes citado mencionó que las familias pueden adaptarse mediante el uso de uno o más de esas estrategias de administración. La evidencia teórica muestra como las personas deben afrontar una situación de estrés financiero y como pueden ser resueltas haciendo frente al problema partiendo desde una mejor administración en las finanzas personales.

Por tanto, Ortiz (2014) sugiere que al momento de afrontar el estrés financiero se debe tener presente mantener la calma para pensar con claridad y serenidad. Además el autor indicó que es muy importante clasificar los ingresos y egresos ya que es un factor indispensable para manejar esta situación y que ayuda a las personas a tomar decisiones acertadas reduciendo el riesgo a equivocarse. La organización crea estructuras mentales que delimitan la gestión financiera y crea un sentido de control en la persona que está pasando por el estrés financiero.

### **El estrés y el dinero**

Los estresores financieros aparecen cuando no existe suficiente dinero para cubrir los gastos de salud, vivienda, alimentación y otros pagos para cubrir estas necesidades básicas, haciendo que los individuos sientan frustración cayendo en la desesperación por no poder cubrir las deudas (Mejía, 2016). Además, Alkhiary (2011) define a los estresores financieros como un como un estrés de provocación adicional que agrava el estrés de un mal afrontamiento, para convertirse en una cantidad amenazante de estrés. No obstante, se mencionó que las preocupaciones financieras pueden representar potentes estresores financieros, especialmente en

momentos en que la economía experimenta una recesión prolongada (Montpetit, Bergeman & Kapp, 2015).

Así también, para Arewasikporn, Davis, Okun, Sturgeon y Zautra (2016) existe una relación positiva entre los estresores con las finanzas, la actividad interpersonal y sus relaciones con la angustia psicológica y el bienestar psicológico. Un estudio realizado a adultos afirmó la relación positiva de los estresores con las finanzas, revelando que quienes mostraron un mayor número de estresores reportaron un menor bienestar de igual manera menores ingresos. Además, los adultos con mayor estatus social obtuvieron relaciones más fuertes entre los factores de estrés financiero y problemas interpersonales. No obstante, este descubrimiento menciona que a mayor nivel social percibido sirve como un factor protector para la salud psicológica en ausencia de estresores financieros.

De hecho, el estudio citado en el párrafo anterior según Mejía (2016) , los autores Joo (1998) y Bagwell (2000) dividieron estos estresores financieros en estresores internos y estresores externos para incluirlos en eventos que ocurren dentro del área de trabajo los cuales causan estrés financiero y que afectan el bienestar financiero del trabajador. Así mismo, los estresores financieros externos son aquellos eventos que ocurren fuera del lugar de trabajo que causan estrés financiero y que afectan el bienestar financiero del trabajador. De igual forma mencionaron que los estresores son ajenos al ambiente en el que se desenvuelve un trabajador o profesional en su ambiente laboral. En efecto, son las conductas individuales lo que lleva a tener un excelente bienestar financiero. Los autores antes citados explicaron la teoría del estrés financiero dividiéndola en dos factores, los cuales son los responsables de afectar el bienestar de los individuos,

específicamente de los trabajadores donde se observa que el estrés afecta el bienestar financiero pero depende del comportamiento y compromiso de las personas para manejar esta situación.

### **Resumen del Capítulo I**

En el presente desarrollo del capítulo I, se detalla el marco teórico, seguido del marco conceptual donde se halla algunas definiciones de bienestar financiero, sus componentes y medición. De igual forma, se detalla la importancia del bienestar financiero con la buena administración de las finanzas, se define que es actitud financiera, comportamiento y conocimiento financiero, entre otros. Además, se desglosa algunos conceptos sobre la salud mental y como se ven afectados los profesionales de acuerdo a la actividad que realizan y cuáles son las profesiones más estresantes de los trabajadores profesionales. No obstante, se plantea las definiciones de depresión, la literatura sobre las posibles causas de la depresión y qué dice sobre su relación con el bienestar financiero. Además se describe el concepto de ansiedad, sus posibles causas y la relación con el bienestar financiero. Así mismo, se aborda las definiciones de estrés, su relación con el bienestar financiero, el impacto de afrontar el estrés y el tema de estrés y dinero.

## **CAPITULO II**

### **MARCO REFERENCIAL**

Los problemas de salud mental y de finanzas personales afectan gravemente a la sociedad. Tyson (2006), afirmó que cuando no existe un comportamiento adecuado del dinero surge la ansiedad o estrés y como consecuencia de estas acciones no se logra alcanzar el bienestar financiero. Para el desarrollo del marco referencial a continuación, se detalla los porcentajes de depresión, ansiedad y estrés a nivel mundial. Así mismo, se expone con ejemplos cómo estos problemas de salud mental afectan a los profesionales respecto a su bienestar financiero. También se cita un caso presente en Ecuador, Latinoamérica entre otros. Antes de concluir el presente capítulo y sin restarle importancia se indica otros ejemplos de la inclusión de la educación financiera en los países de Perú, Colombia, Chile, México, El Salvador, ejemplos que darán apertura para la presentación de la propuesta elaborada en el siguiente capítulo.

#### **Depresión a nivel mundial**

En la actualidad según el informe de la OMS los porcentajes por depresión a nivel mundial se detallan en la tabla dos de la siguiente manera: este mal es mayor en la edad adulta que en la juventud, los que padecen depresión son los hombres y mujeres entre 55 y 74 años con (5,5 %) y (7,5 %). En Latinoamérica, Brasil es el país que más casos de depresión sufre, el cual refleja (5,8 %); seguido de Cuba con (5,5 %); Paraguay (5,2 %); Chile y Uruguay (5 %); Perú (4,8 %); Argentina, Colombia, Costa Rica y República Dominicana (4,7 %). Les siguen Ecuador (4,6 %); Bolivia, El Salvador y Panamá (4,4 %); México, Nicaragua y Venezuela (4,2%); Honduras (4 %) y Guatemala (3,7 %). Además, la depresión es una

enfermedad considerada como una discapacidad en el mundo con un (7,5 %) mientras que los trastornos de ansiedad es la sexta dolencia común (3,4 %) (OMS, 2017). Según lo publicado por la OMS, en algunos países de Latinoamérica se evidencia un mayor porcentaje respecto a otro lo que surge como incógnita de que estarían haciendo los países con problemas de depresión y que medidas podrían tomar para que la población no incremente los índices a causa de esta patología.

Tabla 2

*Porcentajes del nivel de depresión a nivel mundial*

<b>Depresión a nivel mundial</b>	
<b>Países de Latinoamérica</b>	<b>Porcentajes</b>
Brasil	5,80%
Cuba	5,50%
Paraguay	5,20%
Chile y Uruguay	5,00%
Perú	4,80%
Argentina, Colombia, Costa Rica, República Dominicana	4,70%
Ecuador	4,60%
Bolivia, El Salvador y Panamá	4,40%
México, Nicaragua y Venezuela	4,20%
Honduras	4,00%
Guatemala	3,70%

Fuente: Adaptado de: (OMS, 2017)

Es tan alarmante la situación que la depresión es la principal causa de suicidios, 800.000 al año. En relación a los desórdenes de ansiedad, se estima que el (3,6 %) de la población mundial los padecía en 2015, un incremento del (14,9 %) con

respecto al año 2005. Esta patología se da más en las mujeres (4,6 %) que en los hombres (2,6 %). Concretamente, en la región de las Américas se estima que el (7,7 %) de las mujeres padece ansiedad, mientras que en el caso de los hombres es un (3,6 %) (OMS, 2017).

Un estudio realizado en el año dos mil trece a 6.000 habitantes en Puerto Rico, mayores de 18 años siendo el (64%) mujeres y (36%) hombres mostró los tramos por edad, su nivel educativo y su ingreso económico relacionado a la depresión. Este análisis reveló que las personas entre los 45 a 54 años y los 55 a 64 años, son aquellos que más sufren depresión, llegando a niveles del (27%) y (30%) respectivamente; incluso por encima de los más jóvenes entre 18 a 24 años del (5,9%). Del mismo modo, el estudio mostró que las personas que no han terminado su escolaridad, presentan mayores niveles de depresión, frente a los que finalizaron los estudios universitarios, presentando un (21,3%) frente al (14%) respectivamente. Con relación a sus ingresos económicos, los que más sufren depresión son aquellos que poseen ingresos menores a 15.000 dólares con (23,2%) frente a los que tienen ingresos mayores a 75.000 dólares con un (9,2%). (De la Serna, 2015).

Como conclusión, el departamento de Salud de Puerto Rico informó que las personas que están más expuestas a sufrir depresión son aquellas quienes tienen un bajo nivel educativo, una edad entre los 45 a 64 años y escasos recursos económicos. No obstante, quienes no parecen sufrir de depresión son los jóvenes entre 18 a 24 años, los profesionales quienes tienen un título universitario y los que tienen un ingreso entre 35.000 a 49.999 dólares y más de 75.000 dólares. Además se concluye que sí existe una relación entre la depresión y el nivel económico,

aunque no es una relación directa, se mencionó que a más dinero menos depresión, quienes ganan 50.000 a 74.999 dólares sufren un nivel de depresión similar al de niveles anteriores, asimilándose a los que ganan entre 25.000 a 34.999 dólares (De la Serna, 2015).

### **Ansiedad a nivel mundial**

Hoy en día, específicamente, en la región de las Américas se estima que el (7,7 %) de las mujeres padece ansiedad, mientras que los hombres (3,6 %). Brasil es de nuevo el país de Latinoamérica que más desórdenes de ansiedad padece (9,3 %) de la población; seguido de Paraguay (7,6%); Chile (6,5%); Uruguay (6,4%); Argentina (6,3%); Cuba (6,1%) y Colombia (5,8%). Les siguen Perú y República Dominicana (5,7%); Ecuador (5,6%); Bolivia (5,4 %); Costa Rica y El Salvador (4,6%); Nicaragua y Panamá (4,5%); Venezuela (4,4%); Honduras (4,3%); Guatemala (4,2%) y México (3,6%). La región del Sudeste Asiático es la que más casos de ansiedad padece: 60 millones o el (23 %) del total, seguida de las Américas, con 57,22 millones y un (21%) de prevalencia. Además, se sitúan la región del Pacífico con 54,08 millones (20%); Europa con 36,17 millones (14%); el Mediterráneo Oriental con 31,36 millones (12 %), y África con 25,91 millones, (10 %). A continuación se detalla en la tabla tres los porcentajes del nivel de ansiedad por países y regiones a nivel mundial (OMS, 2017).

Tabla 3

*Porcentajes del nivel de ansiedad por países y regiones*

<b>Ansiedad a nivel mundial</b>	<b>%</b>
Brasil	9,30%
Paraguay	7,60%

Chile	6,50%
Uruguay	6,40%
Argentina	6,30%
Cuba	6,10%
Colombia	5,80%
Perú y República Dominicana	5,70%
Ecuador	5,60%
Bolivia	5,40%
Costa Rica y El Salvador	4,60%
Nicaragua y Panamá	4,50%
Venezuela	4,40%
Honduras	4,30%
Guatemala	4,20%
México	3,60%
Sudeste Asiático	23%
Américas	21%
Pacífico	20%
Europa	14%
Mediterráneo Oriental	12%
África	10%

---

Fuente: Adaptado de: (OMS, 2017)

### **Venezuela víctima de la ansiedad financiera y otros problemas de salud mental**

El país de Venezuela es un claro ejemplo donde prevalece la ansiedad, las cuales van en aumento debido a la crisis económica/ financiera. La encuesta sobre Condiciones de Vida (ENCOVI), realizada por la Fundación Bengoa, Universidad

Central de Venezuela (UCV), Universidad Simón Bolívar (USB) y Observatorio Venezolano de la salud (OVS) reveló que (29%) de la población se siente angustiada, mientras que (22%) triste. Stefania Aguzzi, especialista en psicología explica los factores que determinan estos estados son la falta de alimentos y medicinas, la inseguridad, además del hecho de saber que el dinero no alcanza para cubrir con las necesidades (El Universal, 2016).

Además se señala que la depresión afectaría más a las mujeres ya que ellas son la cabeza de familia y quienes deben conseguir alimentos y medicinas. Para el año dos mil dieciséis, según estimaciones de la firma Eco analítica, la inflación de Venezuela superó el (500%) y la caída del poder adquisitivo estuvo cerca de (80%). Según los pronósticos del Banco Mundial la economía probablemente decrecerá en un (4,3%), mientras que el Fondo Monetario prevee un cierre de inflación de (1.660%). (El Universal, 2016; Morales, 2017).

Para ese mismo año se explicó que 31 de cada 100 venezolanos sufría de depresión o ansiedad por la crisis sostenida del país. Hoy 70 de cada 100, se refleja en los estados de irritabilidad y de preocupación de los venezolanos. De hecho, la salud mental del venezolano está gravemente afectada tanto así, que las cifras corresponden a estudios extraoficiales ya que el Ministerio Popular de la Salud de Venezuela no ha logrado datos desde el dos mil doce. Además, se explica que son números extrapolados de estudios del Doctor José Miguel Pérez y de Néstor José Macías, expresidente de la Sociedad Venezolana de Psiquiatría, quienes junto a un grupo de Especialistas realizaron un estudio longitudinal en el que encontraron resultados críticos. Además, Laguna (2016) mencionó que en estos últimos años, aumentaron en un (71%) las enfermedades mentales en Venezuela. Por tanto,

prevalece la ansiedad, seguida de la depresión, según Norbey Marín, psicólogo clínico

Así también, Laguna (2016) indicó en unas de sus publicaciones que un estudio de la Federación Venezolana de Psicólogos apuntó que los venezolanos padecen de estrés crónico ya que se presenta a través de la depresión y los trastorno de ansiedad, los cuales en el tiempo desencadenan trastornos de personalidad, estados psicóticos y trastornos de bipolaridad que afectan a la persona, a su entorno familiar y laboral. Morales (2017) mencionó que Venezuela es un país que refleja varios factores negativos, una canasta alimentaria que se incrementó en un (547%), la tasa de desempleo de un (6%), la escasez de alimentos y medicinas, un salario mínimo de Bs.40638, 15 con un beneficio de alimentación al mes de Bs. 104.358. Por tanto, Gonzales (2016), señaló que debido a la situación que cruza el país en los últimos años, los venezolanos deben tener un mejor comportamiento en sus finanzas. Las personas que tienen un comportamiento financiero positivo experimentan un menor estrés financiero. (Xiao, Collins, Ford, Keller, Kim & Robles, 2010).

Es evidente que los problemas de salud mental que atraviesa Venezuela están relacionados a sus finanzas debido a la situación económica del país. Tanto así, que los profesionales de Venezuela afectados por la presente crisis y problemas de salud mental en su país opten por migrar a Ecuador para conseguir mejorar su calidad de vida y bienestar financiero. Gonzales (2016) indicó que un número de 5.674 venezolanos constan en el registro de Eternitas Ecuador dos mil dieciséis, corredora de seguros oficial de la Asociación Civil de Venezolanos en Ecuador, donde el (73%) es profesional, lo cual significa que 4.242 personas buscan mejorar su situación económica. Sin embargo, Mejía (2016) indicó que las personas con

mayores niveles de bienestar económico experimentan un menor número de eventos estresantes y tienen mejor estado de salud.

### **Estrés a nivel mundial**

Hoy en día, el estrés afecta a toda una sociedad y existen diferentes razones por las que se presenta esta patología, un estudio realizado en noviembre de dos mil quince por la Encuestadora GfK a 22 países a nivel mundial entre más de 27.000 usuarios de internet desde 15 años en adelante, reveló cinco principales causas relacionadas al estrés. En efecto, la falta de dinero para poder vivir reflejó un primer lugar representando el (29%), en segundo lugar, la presión que ellos mismos se imponen en su vida diaria con un (27%), en tercer lugar la falta de sueño con un (23%), el no tener suficiente tiempo para hacer lo que ellos desean se ubicó en cuarto lugar con un (22%). Finalmente, en quinto lugar con un (19%) la cantidad de trabajo que tienen que realizar durante el día. Por tanto, la figura tres, refleja claramente los porcentajes de las principales causas de estrés (GfK, 2015). Además, la encuestadora GfK, mediante este exhaustivo estudio, logró evidenciar que a nivel mundial una de las causas principales que afecta el bienestar de las personas es el dinero, lo cual se relaciona también con el incremento de los niveles de depresión, ansiedad y estrés que también estarían relacionados a la situación económica de los individuos. Así también, deja entrelazar otras causas que provocan el estrés como la presión del entorno en el que se desenvuelven, quizás por el excesivo trabajo u otras causas, seguido se indica la falta de sueño a causa del estrés lo que deteriora la salud. Así también, se planteó que las personas no tendrían suficiente tiempo para sus asuntos personales, quizás por realizar alguna profesión estresante que acapara su vida personal. De hecho, se indicó que existe

una alta carga laboral en los trabajadores quienes en un tiempo determinado afectarían considerablemente su bienestar a causa del estrés.

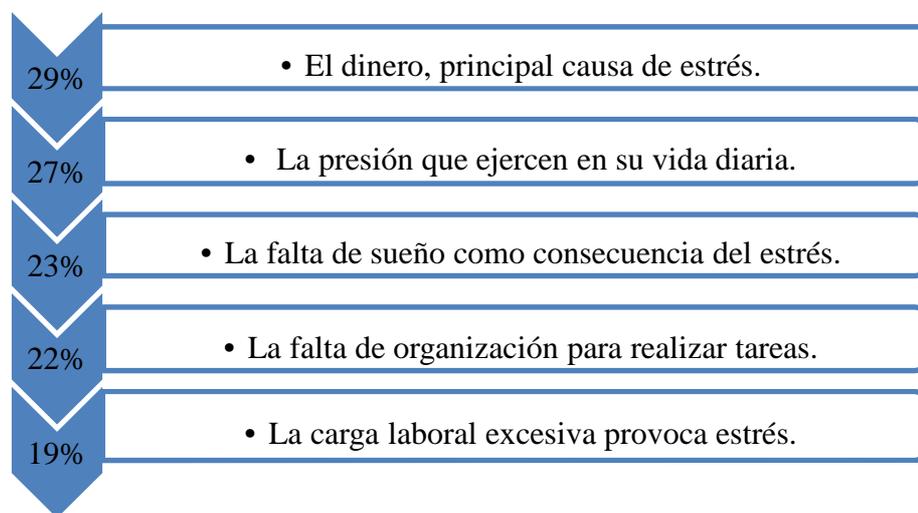


Figura 3

Cinco principales causas de estrés alrededor de 22 países

Fuente: Adaptado de: Encuestadora Global Survey (GfK, 2015)

### **Principales causas de estrés a nivel mundial en hombres y mujeres**

El estudio mencionado anteriormente por la encuestadora GfK, muestra las principales causas de estrés y el mapa de los países donde fue posible realizar esta investigación. A continuación en la figura cuatro, se muestra en que porcentajes las principales causas de estrés afectan a los hombre y a las mujeres. Ciertamente, en esta figura la principal consecuencia que afecta tanto a hombre como a mujeres sigue siendo la falta o cantidad de dinero para poder vivir.

Por tanto, las mujeres se ven más afectadas con un (32%), mientras que los hombres con un (26%), lo cual equivale a seis puntos de diferencia. De igual forma, la presión que ellos mismos se imponen en su vida diaria con un (30%) en mujeres y (23%) en hombre, en tercer lugar la falta de sueño con un (26%) en mujeres y un

(20%) en hombres ubicándose como cuarta causa, el no tener suficiente tiempo para hacer lo que ellos desean se ubicó en cuarto lugar para las mujeres con un (23%) y en tercer lugar para los hombres con un (21%). Además, se ubicó en quinto lugar con un (19%) para los hombres, la cantidad de trabajo que tienen que realizar durante el día y para las mujeres con un (20%) donde el estrés afecta a su salud (GfK, 2015).

Como se observa en la siguiente figura cuatro la encuestadora Global Survey realizó un análisis tanto en hombres como mujeres para evidenciar cuales eran las causas de estrés, en ambos casos se hallaron similitudes. Sin embargo, se evidenció que a pesar de encontrar las mismas causas de estrés ya sea por el dinero u otras razones como se detalla, las mujeres obtuvieron una mayor tendencia de porcentaje en los resultados.

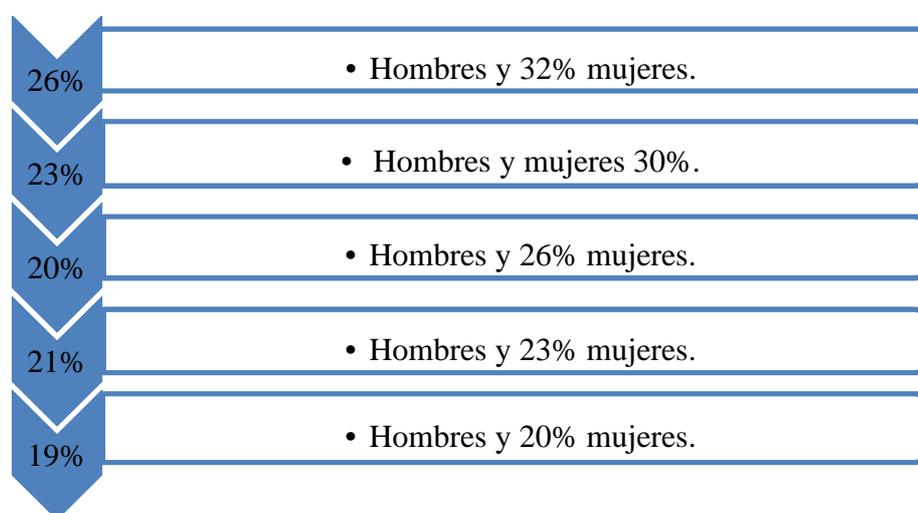


Figura 4

*Cinco principales causas de estrés alrededor de 22 países en hombres y mujeres*

Fuente: Adaptado de: Encuestadora (GfK, 2015)

La exploración fue realizada en los países de Argentina donde se tomó una muestra de 1.011 usuarios de internet, Australia 1.000, Bélgica 1.012, Brasil, 1.512, Canadá 1.012, China 1.501, Republica Checa 1.003, Francia, 1.517, Alemania, 1.511, Hong Kong, 1.003, Italia 1.521, Japón 1.533, México, 1.029, Países Bajos, 1.001, Polonia 1.005, Rusia 1.514, Corea del Sur, España, 1.534, Suecia, 1.000, Turquía, 831, Reino Unido 1.501, Estados Unidos de América 1.536. En la figura 4 se presenta los países donde se realizó el estudio definiendo una muestra por cada país o región.

### **El dinero y el estrés a nivel mundial por grupos de edades**

Tomando algunos datos más sobre el estudio de la encuestadora GfK se puede llegar a mencionar que el dinero es la principal causa de estrés que afecta a las personas y que a partir de la edad de 30 años en adelante es permanente, lo que evidencia que existe una estrecha relación con el bienestar financiero de los individuos. Además, el bienestar financiero, es el resultado del proceso de la administración financiera y se ve afectado por las actitudes, los comportamientos y los conocimientos financieros. Entonces, quiere decir, que no hay un entorno consciente sobre la toma de decisiones financieras y que sin duda la falta de control en la administración de las finanzas está afectando gravemente el bienestar de los individuos. En la siguiente tabla cuatro, se indica los porcentajes por grupos de edades donde se ven afectados los individuos a causa del estrés.

Tabla 4

*Principales causas de estrés alrededor de 22 países por grupos de edades*

---

	20-29	40-49	50-59	
15-19 años	años	30-39 años	años	años
				60 años

---

<b>35%</b>	<b>33%</b>				
presión sobre	presión	<b>31%</b>	<b>31%</b>	<b>31%</b>	<b>31%</b>
ellos	sobre ellos	El dinero	El dinero	El dinero	El dinero

---

Fuente: Tomado de: Encuestadora (GfK, 2015)

Artículos relacionados a los problemas de salud mental como el estrés, mencionaron en sus títulos que el dinero es la principal causa de estrés a nivel mundial y que la preocupación financiera es un vínculo que une a todos. Según una encuesta de GfK, especialista en investigación del consumidor, los estadounidenses experimentan un nivel de estrés similar a los ciudadanos de otros países. Las tensiones financieras y las preocupaciones de dinero son las causas principales de estrés, así lo reveló uno de los ejecutivos de Consolidated Credit (Stewart, 2016).

- (29%) reveló que la causa principal de estrés es producto de su nivel de ingreso.
- (27%) sufren demasiada presión.
- (23%) no descansa o duerme lo suficiente.
- (19%) afirma que tiene demasiado trabajo diario.

Por tanto, la encuestadora mencionada anteriormente expone lo siguiente: el estrés financiero en muchas ocasiones aumenta porque la mayoría de las personas se sienten atrapadas o estancadas en una situación y piensan que no hay una manera de sobrellevar los problemas. Además es importante desarrollar un plan de acción para lograr una estabilidad financiera con el propósito de reducir los niveles de estrés (Stewart, 2016).

No obstante, un estudio realizado en Virginia, Estados Unidos por la Society for Human Resource Management (SHRM) a 480 profesionales de Recursos Humanos elegidos al azar entre sus miembros dónde una de las preguntas acerca del impacto de los problemas financieros personales de los empleados sobre el rendimiento en el trabajo, aproximadamente uno de cada cinco el (22 %) de los profesionales de Recursos Humanos (RH) citó un gran impacto. Así mismo, el (61%) indicaron algún impacto mientras que el (16%) respondió, leve impacto y sólo el (2%) de los profesionales de RH observó ningún impacto en los empleados. De hecho, la fuente de los problemas de dinero no es sorprendente, ya que el peso cae sobre los empleados y sus empleadores, seguido de la persistencia de la economía débil, son todos temas preocupantes. Además se evaluó los problemas que desencadenan respecto al rendimiento del trabajo, donde se evidenció los siguientes hallazgos:

- (47 %) de los profesionales de HR observó las dificultades de los empleados con su capacidad de concentración en el trabajo;
- (46%) observó problemas con el estrés general de los empleados;
- (26 %) observó un impacto negativo en la productividad general de los empleados;
- (24 %) dijo que los problemas económicos conducen a ausencias y atrasos de los empleados;
- (20%) está preocupado acerca de la moral en general de los empleados;
- (12%) observó un impacto negativo en la salud general de los empleados; y el
- (7 %) dijo que las relaciones de trabajo con otros empleados son las menos afectadas.

Entre otros aspectos se evaluó las fuentes de estrés financiero personal de cada profesional, los resultados mostraron que cerca de la mitad el (49%) de los profesionales de HR dijo que los empleados están presionados por una falta general de fondos monetarios para cubrir sus gastos personales. Algunos problemas económicos fueron más específicos como gastos médicos y ahorros para jubilación, dijo el (35%) y el (26%) de los profesionales de HR, respectivamente. Sin embargo, el (22%) de los profesionales de HR atribuye los problemas económicos de los empleados a la deuda de tarjetas de crédito y el mismo número citó también pagos de hipotecas de vivienda, entre otros. Sin duda, la falta de educación financiera en los profesionales los lleva a no tener control sobre sus finanzas lo cual afecta su bienestar económico, salud mental y otros como afirma este estudio. Society Human Resource Management (SHRM, 2012).

### **Programas de bienestar financiero para profesionales**

En el marco teórico se reveló cuáles son los profesionales con problemas de salud mental según su profesión, en este caso se presentará cómo el bienestar financiero está afectando la salud de los profesionales. Gómez (2017) en su artículo de bienestar financiero menciona como los profesionales de las organizaciones pueden caer fácilmente en estas patologías ya que indistintamente de su profesión, la falta de conocimiento financiero o control en las finanzas personales afectan también su productividad. Además, habla acerca de un programa en el que pueden acogerse distintas organizaciones donde ayudan a los profesionales a tener una buena administración en sus finanzas. El autor antes citado menciona que los problemas financieros se han convertido en uno de los grandes factores de estrés

para los trabajadores, más del (50%) sufre estrés al no tener sus finanzas personales bajo control.

No obstante, O' Neil et al. (2006) encontraron que existe una asociación significativa entre las prácticas financieras, el bienestar económico y la salud. Además los autores antes citados encontraron una asociación positiva entre la salud autopercebida y el nivel de estrés financiero. Por tanto, es de vital importancia observar como a nivel mundial se preocupan por el tema de bienestar financiero en sus empleados. La tabla cinco muestra las organizaciones empresariales de varios países concretamente en Estados Unidos, Canadá, Europa, Latinoamérica, que se están uniendo a estos programas donde ofrecen mejorar la conducta de los trabajadores para que recuperen su salud financiera. Además, Sumofuturo (2017) mencionó que a través de una buena educación financiera se reduce el estrés financiero e influye en los cambios de hábitos y costumbres con relación al ahorro y los gastos mejorando la vida de los empleados lo cual impacta también en su productividad. Hoy en día es importante, que las empresas también se involucren en este tema ya que los trabajadores son parte fundamental de las organizaciones y requieren toda la atención necesaria para lograr el éxito empresarial. Finalmente, se puede mencionar la preocupación que existe en algunas organizaciones como Sumofuturo que da apertura a que los empresarios se inserten en estos programas de bienestar financiero.

Tabla 5

*Plan de organizaciones para adoptar el programa de bienestar financiero en los próximos años.*

---

**Datos en porcentajes**

<b>A nivel mundial</b>	<b>Periodo</b>	
	<b>2015</b>	<b>2018</b>
Global	30%	54%
U.S.	47%	80%
Canadá	34%	61%
Europa	20%	41%
Latino América	29%	56%
Asia Pacífico	22%	39%

Fuente: Adaptado de: Página Oficial Sumofuturo (2017)

### **Niveles de bienestar en Ecuador**

Según un informe del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) entre el año dos mil seis y el año dos mil dieciséis, se logró sacar de la pobreza a 1,4 millones de ecuatorianos, mejorando su calidad de vida y su bienestar financiero (INEC, 2017). En la tabla seis, se muestra los factores objetivos, subjetivos y relativos que fueron objeto de estudio entre el periodo dos mil siete y dos mil dieciséis, donde se observa los cambios que han surgido entre ambos periodos. Para efecto, se muestra una reducción en la tendencia.

Un cambio en el bienestar con relación a la pobreza por ingreso señala (-13,80%), respecto a la pobreza rural 23,10%, la cual estadísticamente no ha existido un valor de significancia, con relación a la pobreza extrema indicó una tendencia a la reducción con valor de (-7,8%). También otros factores como el Gini subjetivo respecto al cambio porcentual Gini consumo mostraron un valor de (-8,5%). Por tanto, la pobreza multidimensional se situó con un (-16.4%), este único

dato corresponde al periodo dos mil nueve, en comparación al periodo dos mil dieciséis.

Tal y como reflejan los siguientes datos publicados por el INEC en el año dos mil diecisiete, se ha evidenciado un cambio muy notorio respecto al bienestar en el Ecuador ya que se ha logrado reducir la pobreza. Así también, se observa de forma más clara, como en los últimos años se ha visto afectado el bienestar en el Ecuador, reflejando a través de este análisis una considerable reducción en los indicadores.

Tabla 6

*Cambio en el Bienestar Subjetivo, Objetivo y Relativo en Ecuador*

<b>Cambio de Bienestar</b>	<b>Cambios 2007- 2016 2009- 2016*</b>	<b>Tendencia</b>
Pobreza por ingreso	-13,80%	Reducción
Pobreza rural	23,10%	No hubo significancia
Pobreza extrema	-7,80%	Reducción
Gini subjetivo (cambio porcentual Gini IMS)	-8,50%	Se ha mantenido estable
Pobreza Multidimensional*	-16,40%	Reducción

Fuente: Adaptado de: (INEC, 2017).

### **Capacidades financieras en profesionales de Guayaquil**

López y Hernández (2017) revelaron un estudio realizado a 440 jóvenes profesionales y trabajadores de la ciudad de Guayaquil, entre 20 a 28 años, con un

nivel académico de pregrado y postgrado, los cuales presentaron las siguientes características:

- 44% del sexo masculino y
- 56% del sexo femenino, donde;
- 91% de los jóvenes trabajan en relación de dependencia, un 5% son emprendedores y 4% dejaron de laboral recientemente.
- Los ingresos percibidos están entre los \$400 y \$2500.
- 9,8% de las mujeres, cuenta con una planificación financiera.
- 9% de los hombres, cuenta siempre con una planificación financiera.
- 13,80% de las mujeres practican el ahorro.
- 11,80 % de los hombres ahorran mensualmente.
- Respecto a las mujeres, el 14,50%, evita el sobreendeudamiento.
- Respecto a los hombres, el 12,30%, también evita el sobreendeudamiento.
- El 21,80% de los encuestados posee un fondo de emergencias.
- Comportamientos financieros respecto al ahorro, deudas e inversiones por parte de un familiar, solo en el caso de las mujeres reflejó un resultado del 16,5%. Mientras que en los hombres se pudo constatar un resultado del 14,8%.

Luego del desglose sobre las características de este estudio López y Hernández (2017) concluyen que se debe prestar más atención sobre el tema de conocimientos, comportamientos y actitudes financieras a fin de que en un

futuro no afecte el bienestar de los jóvenes trabajadores, tanto en su vida profesional y estado emocional. Así también, se señala que se debe considerar la aplicación de programas de educación financiera que ayuden a desarrollar las capacidades en el manejo de las finanzas de los futuros profesionales y que los padres o familiares cercanos también se involucren en este proceso junto con la ayuda de las escuelas y colegios.

Antes de concluir el presente capítulo se presentará algunos ejemplos de cómo la educación estudiantil está revolucionando en otros países de Latinoamérica con el objetivo de conseguir en un futuro mejores trabajadores profesionales con capacidades extraordinarias a través del cambio en la matriz productiva de la educación. Según el informe de educación financiera para América Latina y el Caribe escrito por García, Grifoni, López y Mejía (2013) indicaron algunos antecedentes sobre la inclusión y programas de educación financiera en los siguientes países:

## **Programas de Educación Financiera**

### **Brasil**

Brasil estableció de forma oficial la Estrategia Nacional para la Educación Financiera (ENEF) en el año dos mil diez. Una de las principales causas que llevaron a consolidar este organismo de control fue el crecimiento económico y la consolidación de la clase media en la República de Brasil. Antes de establecer esta idea, el país encuestó a la población, los resultados no fueron muy alentadores ya que señalaron bajos niveles de conocimientos financieros y una baja evidencia de relaciones consumo/ahorro no sostenibles en los hogares. Por tanto, la nación fijó como principal política ofrecer educación financiera a través del sector educativo

formal. De hecho, en el año dos mil catorce, el país presentó un programa piloto en 891 escuelas de seis estados que reunió alrededor de 26.000 estudiantes con el objeto de probar la eficacia del programa de educación financiera y del currículo antes de su aplicación a nivel nacional.

El programa piloto evaluó la oferta de educación financiera en el que se incluyeron estudios de casos de educación financiera en asignaturas como matemáticas, idiomas o literatura, ciencia y tecnología, y otras disciplinas. Según lo recomendado por la Organización de Cooperación y Desarrollo (OCDE) el propósito de la estrategia nacional de educación financiera se determinó por medio de una evaluación al mercado objetivo. De hecho, las encuestas indicaron que una porción significativa de la población brasileña carece de la experiencia para manejar asuntos sobre las finanzas personales así también los estudios revelaron bajos niveles de ahorro e inversión en comparación con el consumo. Por tanto, esto determinó un programa de educación financiera en la gestión financiera personal, así como en el impacto de las acciones individuales en la economía.

Sin duda en la última década, este país se ha preocupado por mejorar la educación en el territorio nacional. La estrategia brasileña señala que la educación financiera no solo debe comunicar, sino que debe guiar a los individuos ya que estos consumen, ahorran e invierten de manera responsable y consciente, lo cual proporciona una base más sólida y segura para el bienestar del país. Entonces los individuos quienes reciben una buena educación financiera están mejor preparados para cumplir objetivos tanto individuales como colectivos, contribuyendo en un futuro a conseguir una base mucho más sólida para el bienestar del país.

## **Colombia**

Este país también forma parte de la creación de la ENEF. Colombia observó en las encuestas realizadas a su población la falta de competencias básicas de los hogares en cuanto a la toma de decisiones financieras. Los resultados de dichas encuestas también reflejaron la necesidad de incluir varias iniciativas que conlleven a crear un plan de educación financiera basada en la orientación, dirección y coordinación según las necesidades ya establecidas. Además, el interés por adoptar una estrategia nacional desde la perspectiva de las autoridades públicas fue entonces una respuesta a la falta de liderazgo y un medio para impactar de forma efectiva en el diario vivir de los ciudadanos y de facilitarles las herramientas necesarias para una mejor toma de decisión financiera o económica.

No obstante, el análisis realizado y los objetivos identificados por las instituciones que encabezaron la propuesta del año dos mil diez como el Ministerio de Hacienda de la República de Colombia planteó la emisión de esta propuesta decretando la aprobación formal para el desarrollo de la estrategia nacional enfocada esencialmente en la arquitectura institucional y el establecimiento de un sistema nacional administrativo para la educación financiera. Así también, el crear una comisión para el programa de educación financiera, cuyos objetivos estén bien coordinados dentro de este sistema nacional con la supervisión y orientación del Banco de la República, el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Educación organismos creados los mismos que estarían representados por los directores y ministros, respectivamente. Además, esta comisión sería la responsable de las propuestas políticas, las recomendaciones de mecanismos de implementación, la

coordinación de actividades de las instituciones públicas y privadas y la creación de subcomités determinadas.

## **Chile**

Chile es otro país en el proceso de diseño de la ENEF. El desarrollo de una estrategia nacional comenzó en el año dos mil doce con el trabajo del Ministerio de Hacienda y otras instituciones públicas como el Ministerio de Desarrollo Social, el Ministerio de Economía y el Banco Central. Durante este periodo, el Ministerio de Hacienda trabajó junto con un consejo no formal de entidades públicas y privadas que ejecutarían distintos programas de educación financiera. El trabajo final de este consejo fue publicado por el Ministerio de Hacienda el último trimestre del año dos mil trece.

Por tanto, es importante mencionar el desarrollo de programas para promover una mayor educación financiera en Chile, la cual es considerada una prioridad para el Gobierno Chileno. De igual forma, las autoridades financieras han estado muy atentas en sus áreas designadas. En efecto, la Superintendencia de Valores y Seguros (SVS), la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), el Servicio Nacional del Consumidor (Senac) y la Superintendencia de Pensiones han implementado iniciativas de educación financiera con objetivos específicos. Sin duda, estas iniciativas se beneficiaron de la creación de un marco nacional, el cual también permitirá la conformación de estas instituciones haciendo sus objetivos más fuertes con las políticas de protección del consumidor y la inclusión financiera. Por tanto, Chile participó en el programa de educación financiera, en las pruebas PISA (Programme for International Student Assessment) del año dos mil quince como preparación para su estrategia nacional con el propósito de crear una

línea más sólida para medir las necesidades y brechas potenciales de educación financiera entre los jóvenes del país.

### **El Salvador**

En este país la estrategia nacional para la educación financiera fue creada en el año dos mil ocho, bajo la responsabilidad del Banco Central y tres organismos de control financieros entre ellos La SBIF, La SVS y La Superintendencia de Pensiones y el Instituto de Garantía de Depósitos. Así también, la estrategia se consideró fundamental a causa de una creciente innovación de los productos financieros, precisamente debido a la globalización y a un proceso de mejora continua en el mercado de El Salvador. Además, un motivo adicional fue la necesidad de sistematizar la existencia de programas bajo un único marco, de forma que no decreciera la eficiencia de los recursos utilizados y se regularizara su cobertura. Sin embargo, en cuanto a la iniciativa, relacionada al tema institucional reconoció desde el principio la prioridad de esta necesidad involucrando al sector privado y al sector público, alineando todo el desarrollo de las actividades respecto a la educación financiera.

Sin embargo, el documento oficial publicado en el año dos mil diez por el Banco Central de Reserva de El Salvador y otras entidades estableció la misión de la estrategia como el nuevo impulso del conocimiento de productos y servicios financieros, dando a conocer sus beneficios, riesgos y costos con el propósito de mejorar la toma de decisiones financieras y sobre todo de cambiar la calidad de vida de los ciudadanos. Además, se describe los factores que engloba la estrategia, es decir cómo se forma una política en el ahorro, crédito, inversiones, pensiones entre otros, con la finalidad de utilizar herramientas específicas para

que el programa se efectúe con total éxito. Así también, que el programa de educación financiera se ajuste a cada uno de ellos. No obstante, para la implementación de la estrategia, se trazó una primera fase durante la cual las actividades se dirigieron a estudiantes, profesionales y el público en general que tiene acceso a medios de comunicación masiva de esta forma se tomó la primera muestra piloto que ayudó a plantear con más dirección esta estrategia de educación financiera en El Salvador.

### **México**

En México el desarrollo de la estrategia nacional se estableció como prioridad de complementar las iniciativas de inclusión financiera nacionales diseñadas para acrecentar el número de la población con acceso y uso de los servicios financieros. Sin embargo a pesar de los resultados obtenidos en términos de acceso y oferta de producto, los organismos públicos, guiados por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), indicaron que las políticas de educación financiera a largo plazo son indispensables para mejorar los esfuerzos y extender el uso responsable de los servicios financieros. Además, uno de los objetivos de la estrategia nacional de México es proporcionar una mejora en el uso del presupuesto personal y del hogar, entre otros. Así también, otro de los propósitos de la inclusión de la educación financiera en los colegios y el empoderamiento de los consumidores es que ellos estén mejor capacitados al momento de relacionarse con los proveedores de servicios financieros.

México es otro país que se une a la inclusión de educación financiera en escuelas. Así también como la programación y la robótica, estas materias se incluirían oficialmente en el periodo escolar dos mil dieciocho y dos mil

diecinueve y serán impartidas en las escuelas de formación básica gracias a la autonomía curricular de los planteles para decidir parte de sus materias, según lo establecido por el Nuevo Modelo Educativo para la Educación Obligatoria. Es evidente que el país busca un mejor desempeño a nivel nacional y su propio desarrollo a través de la educación financiera (Remírez, 2018).

## **Perú**

Por su parte, bajo el ámbito de la ENEF, Perú también diseñó hace varios años una estrategia de educación financiera nacional. De hecho, La Superintendencia de Banca, Seguros (SBS), estableció diferentes programas de educación financiera. Además, se esperaba que esta propuesta se integre con aquellas existentes y ya desarrolladas por otras instituciones del sector público y privado con el objetivo de poner en marcha este proyecto. No obstante, el acuerdo de colaboración firmado en dos mil siete entre la SBS y las autoridades de educación ha facilitado la implementación de las iniciativas de educación financiera existentes en el país. Sin embargo, desde el año dos mil siete, la SBS implementó con éxito un programa nacional de educación financiera dirigido a estudiantes de bachillerato. Este programa incluyó un mecanismo de formación a los docentes, con el fin de buscar una mejora en los niveles de alfabetización financiera en los estudiantes de bachillerato al enfocarse en la capacitación de los maestros de escuelas públicas.

Este programa éxito ya que ha permitido la inclusión de temas de educación financiera en el currículo nacional, junto con la aprobación de una ley ministerial preparada por el Ministerio de Educación en el año dos mil ocho. Además, Perú fue el primer país en América Latina que realizó una encuesta de línea base para medir el nivel de alfabetización financiera y hoy en día está realizando la evaluación de

impacto de su programa de capacitación a maestros, siguiendo las recomendaciones de los principios de alto nivel de la OCDE respecto de las estrategias nacionales para la educación financiera. Así también, Torrico (2017) afirmó que en el año dos mil quince los resultados de las pruebas PISA de educación financiera mostraron que el (51,8 %) de los estudiantes peruanos evaluados se encuentran en el nivel dos, es decir un nivel muy básico en el desarrollo de competencias financieras.

Además, indicó que la Dirección de Educación Básica Regular del Ministerio de Educación, se debe a que los conocimientos relacionados con el sistema financiero y temas económicos ingresaron en el currículo nacional en el año dos mil quince y se pondrán en práctica este dos mil dieciocho, ya que entrará en vigencia el nuevo Currículo Nacional de Educación Básica, promoviendo una nueva cultura de educación financiera a nivel nacional. Sin embargo, el país señala no solo colocar la materia de educación financiera en el currículo escolar, sino también tener programas que lo promuevan en la formación de valores en los estudiantes. De igual forma, el objetivo de esta propuesta es capacitar a los docentes quienes impartirán la materia de educación financiera. De hecho, Perú realizará campañas más intensas de difusión orientadas a niños, adolescentes y familias, principalmente de zonas de bajos recursos, necesariamente en el marco de las políticas nacionales.

### **Ecuador PISA 2017**

Aunque en el país no se ha implementado la acción de incluir la materia de educación financiera en ninguno de sus niveles de enseñanza. En la actualidad, Ecuador da un gran paso, el cual permitirá tener una visión más clara sobre los conocimientos financieros que poseen los alumnos tanto de Educación Básica como de Bachillerato. Los problemas aplicados a la vida real son parte de las pruebas

PISA. No obstante, según la publicación del diario El Comercio (2016) mencionó varios aspectos sobre este programa en Ecuador: Las evaluaciones tendrán algunos ejemplos que medirán el conocimiento lógico matemático de los alumnos como por ejemplo seguir instrucciones para abrir una cuenta de banco de ahorro o crédito, manejo de porcentajes, entre otros. Estas pruebas se medirán las competencias en tres ámbitos: de la comunicación, las habilidades numéricas y científicas. Además, con este esquema de evaluaciones se medirá la capacidad que tiene el alumno para resolver los problemas.

Por otra parte, el seis de diciembre del dos mil dieciséis la OCDE presentó los resultados de las pruebas PISA del año dos mil quince a nivel mundial. No, obstante, un total de 540.000 alumnos de 72 países, participaron de la evaluación. Además, se indicó que el mejor sistema educativo sería el de Singapur, por sus altos puntajes. Así también, Chile es otro país que se destaca el cual obtuvo el puesto 44; Uruguay, en el 47; Costa Rica, 55 y Colombia, en el 57. Además, según la OCDE, uno de cada diez estudiantes en el conjunto de los países de la organización y uno de cada cuatro en Singapur tiene un rendimiento de nivel máximo en ciencias. Sin embargo, más de uno de cada cinco estudiantes no alcanzan el nivel de competencias básico. De hecho, únicamente en Canadá, Estonia, Finlandia, Hong Kong (China), Japón, Macao (China), Singapur y Vietnam, al menos nueve de cada diez evaluados de 15 años poseen los conocimientos básicos que todo alumno debería tener antes de concluir los estudios. En Australia, la República Checa, Finlandia, Grecia, Hungría, Nueva Zelanda y la República Eslovaca, el porcentaje de estudiantes con un nivel de rendimiento alto

disminuyó drásticamente, aumentando el nivel de los estudiantes con bajo rendimiento.

No obstante, el veinticuatro de octubre del dos mil diecisiete estuvo previsto que Ecuador participe por primera vez de las pruebas PISA. No obstante, la participación en este programa implicó un costo de 100.000 euros, los resultados finales se darán a conocer el próximo diciembre del dos mil diecinueve (El Comercio, 2017). Además, según lo reportado por el Diario El Comercio se defendió la participación del país en pruebas estandarizadas al nivel de PISA, es decir que la evaluación permitirá mejorar el sistema educativo, aún más si el país intenta mejorar su malla curricular incluyendo como asignatura la educación financiera. Así también, los resultados de las pruebas PISA serán de gran ayuda ya que brindan información para tomar mejores decisiones respecto a la política pública. De hecho, existen críticas sobre las evaluaciones estandarizadas y los resultados que pueda obtener el país. De igual forma, la expectativa es muy alta esperando recibir los mejores puntajes en estas pruebas. Por otra parte, Perú es un gran ejemplo a seguir ya que en pruebas anteriores sus estudiantes no habían obtenido un puntaje alto ubicándose en el último lugar pero en la actualidad se ubica en el puesto 64 entre 72 países.

El país ha trabajado desde el año dos mil catorce para ser parte de las pruebas del PISA. Además, en el año dos mil dieciséis se tomó un examen piloto, que permitió que los organizadores validen y ajusten la muestra estratificada, es decir que la selección de estudiantes es aleatoria y representativa de escuelas fiscales, fisco-misionales, municipales y privadas del país. No obstante, ningún colegio se inscribe para integrarse al examen, las autoridades de las entidades estudiantiles no

pueden decidir qué estudiantes serán evaluados, este proceso es definido con anterioridad por el organismo responsable, la OCDE cuyas evaluaciones se toman cada tres años, notificando a las instituciones con un tiempo de anticipación previo a las evaluaciones.

PISA, mide habilidades relacionadas con la ejecución en la vida cotidiana del estudiante en las áreas de matemáticas, ciencia y lengua. Las pruebas pilotos sirven para hacer adaptaciones de los ítems, por ejemplo si una palabra significa lo mismo en el país que en otro y si la pregunta no se confunde con la realidad del estudiante. Además, existe un cuestionario que permite conocer el contexto en el cual viven los estudiantes, por ejemplo si tiene computadora y acceso a Internet. Sin embargo, los estudiantes de entre 15 años y tres meses hasta 16 años y dos meses (décimo a primero de bachillerato) rendirán el test en papel de manera presencial y no digital. Los resultados complementarán, evaluaciones como el Ser Estudiante (cuarto, séptimo y décimo) y Ser Bachiller (tercero de bachillerato) junto con otra internacional, de Unesco: el Estudio Regional Comparativo y Explicativo (ERCE), para estudiantes de cuarto y séptimo.

Aunque en Ecuador, el Instituto Nacional de Evaluación Educativa (Ineval) existe desde el año dos mil doce y ha evaluado incluso a docentes, aún existen sectores opuestos a su principal objetivo, el desarrollo de pruebas estandarizadas. No obstante, es importante reconocer este proceso que beneficiará a todo el país respecto a un verdadero cambio en la matriz productiva de la educación ya que sin este proceso no se lograría tener una visión más acertada de lo que se quiere lograr a futuro en beneficio del país y principalmente de los estudiantes. PISA servirá para evaluar el currículum, si realmente funciona o no en el sistema educativo. Mientras

tanto, el Ineval pagó por la inscripción, 746.000 dólares en el año dos mil catorce. Pero existirían otros gastos, que llegan a 700.000 dólares, por temas operativos, publicitarios y personal. Además, según las normas de PISA por cada evaluación que se realiza en tres ocasiones se efectúa el mismo desembolso (El Comercio, 2017).

## **Resumen del Capítulo II**

Este capítulo refleja los datos estadísticos de como el bienestar financiero se relaciona a los problemas de salud mental afectando a los profesionales a nivel mundial y la preocupación de algunas organizaciones para ayudar a sus trabajadores. En primer lugar se detalla los porcentajes de depresión en el mundo seguido del caso de un estudio realizado en Puerto Rico a 6.000 habitantes donde se incluye a profesionales y el análisis sobre su ingreso económico relacionado a la depresión. Además se presenta los porcentajes de ansiedad en el mundo y como esta patología afecta a Venezuela y sus profesionales.

Así también se plantea los porcentajes de estrés y un estudio realizado por la encuestadora GfK en el 2015, acerca de la relación entre el estrés y el dinero, entre otros. De igual forma, se detallan otros casos relacionados a los problemas financieros y de salud mental en los profesionales como por ejemplo el estudio realizado en Estados Unidos a 480 profesionales de recursos humanos y sin restarle importancia se presentan los niveles de Bienestar en el Ecuador y los problemas de depresión, ansiedad y estrés que se presentarían en los profesionales de Guayaquil sobre un estudio realizado en el año dos mil diecisiete y finalmente los países en Latinoamérica que han desarrollado la ENEF y quienes ya han insertado la materia de educación financiera en las mallas curriculares.

## **CAPITULO III**

### **DISEÑO METODOLÓGICO**

#### **Alcance de la investigación**

El diseño metodológico de la investigación tiene un enfoque cuantitativo de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal para probar la hipótesis, el instrumento de medición estadístico se efectuó bajo el análisis del programa SPSS 15.0. Angulo (2011) definió a la metodología cuantitativa como una forma de contestar a las preguntas de investigación ya planteadas, así también responder a la hipótesis y las variables, las mismas que serán analizadas para medir la validez o confiabilidad de los resultados y en el caso de la hipótesis de aceptarla o rechazarla. No obstante, usualmente se utiliza un método estadístico para hallar los datos con más exactitud, mediante un cuestionario se puede manipular las variables, por esta razón es deductivo. Rodríguez (2010) indicó que el método cuantitativo utiliza como herramienta los análisis demográficos, inventarios y cuestionarios ya que estos se pueden plasmar en números, lo cual permite estudiarlos estadísticamente para constatar la validez del constructo y las relaciones entre variables. Así también, el diseño metodológico cuantitativo viene definido con tablas, gráficos, entre otros.

Kerlinger (1979) explicó que la investigación Ex Post Facto o investigación no experimental, es un tipo de estudio sistemático en la que el investigador no tiene control sobre las variables independientes debido a que ya ocurrieron dichos eventos los cuales son intrínsecamente fáciles de manipular. Así también, en la investigación no experimental, los cambios en la variable independiente ya acontecieron y el investigador tiene que limitarse a la observación de situaciones ya

existentes dada la incapacidad de influir sobre las variables y sus efectos (Hernández, Fernández y Baptista, 1991).

Ary, Jacobs y Razavieh (1994) revelaron que la variación de las variables se obtiene no por el hecho de manipular los datos de forma directa sino más bien a través de la selección de los elementos de análisis donde las variables estudiadas tienen presencia. Además, los autores antes citados exponen que este tipo de investigación se puede aplicar a varios eventos como por ejemplo, de qué forma influyo el movimiento del primero de enero de mil novecientos noventa y cuatro en Chiapas sobre la economía nacional, también se puede analizar la percepción de personas con Síndrome de Down y personas que no lo padecen. En ambos casos la evidencia científica manifestó que no se puede manipular directamente las variables independientes como ocurre en un estudio experimental.

Además, Hernández, Fernández y Baptista (2010) revelaron que existe un diseño de investigación denominado transversal donde los datos se recolectan en un determinado momento. No obstante, el tipo de investigación correlacional asocia dos o más variables de un grupo o población a fin de encontrar la correlación. Para efecto de la presente investigación se utilizó como técnica la encuesta y su instrumento el cuestionario aplicado a los profesionales de tercer y cuarto nivel académico, de todas las profesiones, el sector u objeto de estudio tuvo lugar en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Así también, la población está representada por 12.000 profesionales inscritos en el año 2016 de la Maestrías de Administración de Empresas, Maestría de Gerencia de la Salud, Maestría en Arquitectura, Maestría en derecho, Maestría en telecomunicaciones, Maestría en Finanzas y Economía Empresarial, Maestría en psicoanálisis y

Educación, Maestría en Mercadotecnia, Maestría en Derecho (Mención Derecho Notarial y Registral, Maestría en Periodismo y Gestión de Comunicación, Maestría en Derecho Constitucional, Maestría en Gerencia Política, Gobernanza y Gobernabilidad).

### **Muestra y proceso**

Sólo se entrevistaron a profesionales que estuvieron de acuerdo voluntariamente en participar en esta investigación. Se les indicó que las respuestas eran anónimas y que el anonimato de las mismas estaba protegido. Cabe resaltar que dentro del cuestionario solo se pidió contestar el nivel académico y no específicamente sobre qué profesión ejercen. Por otro lado, se llevó a cabo un análisis de poder usando el programa G\*power 3.1. Luego, el análisis *a priori* con G\*power sugirió un tamaño mínimo de la muestra para esta investigación en 176 dado que la muestra fue N1 (no está en una relación, vive solo) = N2 (está en una relación, vive acompañado) = 88 (error = 0.05, tamaño del efecto = 0.40, poder  $(1-\beta) = 0.95$ , proporción de vive solo vs vive acompañado  $N2/N1 = 1.0$ ). El tipo de diseño muestral que se utilizó fue por conveniencia. Un total de 441 individuos fueron entrevistados. Sin embargo, aunque el tamaño mínimo de la muestra fue estimado en 176, se aplicaron más cuestionarios basados en la expectativa de datos perdidos y error en las respuestas. El análisis *post hoc* con G\*Power mostró que poder  $(1-\beta) = 0.99$  dado un error, tamaño del efecto y proporción de vive solo vs vive acompañado.

### **Instrumento de medición**

El cuestionario que fue parte del estudio de investigación se encuentra en el Apéndice A y contiene las siguientes escalas:

- Satisfacción con la vida (Satisfaction with life Scale- SWLS, de Diener, Emmons, Larsen & Griffin, 1985). Posee cinco items, las cuales responden por medio de la escala likert del grado de acuerdo, valorado de 1= completamente de desacuerdo a 7 = completamente de acuerdo. La SWLS ha sido validada en Chile en estudiantes universitarios, adultos y adultos mayores (Lobos, Bustamante, Grunert & Schnettler, 2016); Moyano y Ramos 2007; Schnettler et al. 2012, 2013, 2014,2015).
- Felicidad subjetiva (Subjective Happiness Scale- SHS, de Lyubomirsky & Lepper y 1999). Consiste en cuatro items que son respondidos en una escala Likert de uno a siete puntos, los puntajes de los cuatro items son sumados y se obtiene un total en un rango entre cuatro a 28 puntos. El cálculo de la escala se obtiene basado en el promedio del puntaje de todos los items, dónde el más alto refleja mayor felicidad. La SHS, fue validada en Chile en jóvenes, adultos y adultos mayores (Lobos, Lapo, Schnettler 2016; Lobos, Schnettler, Grunert & Adasme, 2017; Moyano y Ramos 2007; Vera et al. 2011, 2012; Schnettler et al. 2013, 2015).
- Calidad de vida relacionada con la salud (Health-related Quality of Life- HRQol, de Hennessy, Moriarty, Zack, Scherr & Brackbill, 1994). Consta de cuatro items que exploran la autopercepción de la salud, salud física reciente, salud mental reciente y limitaciones recientes en la actividad. El primer items mide la salud percibida en general y es una pregunta tipo Likert con cinco niveles de puntuación (1= muy mala, 2= mala, 3= regular, 4= Buena, 5 = excelente). En los otros items la

persona debe señalar la cantidad de días en el último mes que su salud física no estuvo bien (0 a 30 días), su salud mental no estuvo bien (0 a 30 días) y su actividad diaria estuvo limitada por motivos de salud física o mental (0 a 30 días). En Chile esta escala fue validada en adultos mayores por Lobos et al. (2016).

- Bienestar Financiero (Financial Well- Being scale- FWB, de Porter y Garman 1993). Esta medida provee un ítem que puede ser usado para valorar el nivel de bienestar (satisfacción) financiera de una persona.
- Depresión ansiedad y estrés (Depression, Anxiety and Stress Scale- DASS-21, de Lovibond y Lovibond 1995a). Consta de 21 ítems, que se responden indicando si las aseveraciones aplican o no a la situación del encuestado, para lo que se proponen dos opciones 1= no se aplica en mí, en lo absoluto, 2= se aplica en mí, mucho. La DASS-21 fue validada en Chile en estudiantes universitarios chilenos por Antúnez y Vinet (2012).
- Satisfacción con las finanzas (Satisfaction with finances – SWF, de Loewe, Bagherzadeh, Araya, Thieme & Batista (2014). Contiene tres ítems que se responden mediante una escala tipo Likert indicando el grado de acuerdo con las aseveraciones en base a cinco niveles, donde 1= totalmente de acuerdo, 2= en desacuerdo, 3= ni en desacuerdo ni en acuerdo, 4= de acuerdo, 5= totalmente de acuerdo.
- Escala de actitudes hacia el endeudamiento (AHE, de Denegri, Palavecinos, Ripoll & Yáñez, 1999). Consta de 11 ítems, que se responden mediante una escala tipo Likert indicando el grado de

acuerdo con las aseveraciones, en base a cinco niveles, 1= totalmente en desacuerdo, 2= en desacuerdo, 3= ni en desacuerdo ni en acuerdo, 4= de acuerdo, 5= totalmente de acuerdo.

- Satisfacción con su situación financiera (Financial satisfaction with financial status- FSFFS, de Günay, Boylu & Bener (2014). Consta de tres ítems: satisfacción del comportamiento hacia el ahorro, satisfacción del comportamiento hacia el consumo y satisfacción del comportamiento hacia la deuda, que se avalúan respondiendo mediante una escala de Likert de cinco puntos que van desde 1= muy insatisfecho, a muy satisfecho = 5. Todas las preguntas se codifican de manera que una mayor puntuación indica mayor satisfacción financiera.
- Escala de estrés financiero (InCharge Financial Distress/ Financial Well- Being scale- IFDFW, de Prawitz et al. 2006). Es un auto informe subjetivo de 8 preguntas de los atributos de dificultades financieras/bienestar financiero percibido. Una puntuación IFDFW es una evaluación personalizada de la propia salud financiera. El puntaje de la escala IFDFW se calcula mediante la suma de las respuestas a cada uno de los ocho items y Luego dividiendo el total por ocho. El puntaje resultante podría variar de uno (estrés financiero abrumador/bienestar financiero más bajo) a diez (sin estrés financiero/ más alto bienestar financiero).

### **Escala DASS-21**

Para efecto del presente estudio se tomará solo la escala de bienestar financiero y la escala de depresión, ansiedad y estrés (DASS-21). La literatura mencionó que

la depresión y la ansiedad son muy diferentes pero en estudios clínicos de investigación pueden llegar a sobreponerse (Lovibond & Lovibond, 1995a), apareciendo de forma simultánea (Barlow, DiNardo, Rapee y Sanderson, 1990). Por tanto, las medidas habituales no han logrado diferenciar bien entre la ansiedad y la depresión (Antony, Bieling, Cox, Enns y Swinson, 1998), siendo establecidas para este propósito las Escalas de Depresión, Ansiedad y Estrés (DASS) (Lovibond & Lovibond, 1995b). Estas escalas en un principio estaban encaminadas a medir solo la depresión y la ansiedad. Sin embargo durante el desarrollo de estas escalas apareció una nueva que fue llamada estrés (Crawford & Henry, 2003), la cual mediría varios síntomas cuyas características se diferencien de la depresión y la ansiedad como un estado de alerta y tensión persistente.

El DASS-21, quedó constituido por tres escalas (Lovibond & Lovibond, 1995a) que miden por separado, depresión, ansiedad y estrés. No obstante, los autores plantean que la discriminación perfecta entre medidas de auto - informes de ansiedad y depresión parece imposible (Lovibond & Lovibond, 1995b), ya que las correlaciones entre las escalas del DASS no se deberían únicamente a la carga de los factores, sino más bien a la continuidad natural entre los tres síndromes y por ende, a la correlación esperable entre los factores, que puede surgir debido a que existen causas comunes subyacentes a la depresión, la ansiedad y al estrés (Lovibond & Lovibond, 1995b). A continuación se detalla las preguntas que pertenecen a cada escala, las cuales fueron sometidas al análisis investigativo del proyecto, siendo 21 preguntas conformadas por la escala de depresión, ansiedad y estrés (DASS-21) las cuales corresponden a la escala de bienestar financiero integradas por ocho preguntas.

## **Escala bienestar financiero**

Prawitz et al. (2006) afirmaron que la escala de bienestar financiero durante los años ochenta y noventa tuvo algunos conceptos y que fueron cambiando con el paso del tiempo. Los autores antes citados mencionaron que la escala de bienestar financiero se estudió de forma minuciosa donde se midió aspectos del bienestar económico dentro del contexto conceptual de evaluar el bienestar financiero total. Además, desde mil novecientos ochenta, se han utilizado varios modelos conceptuales del bienestar financiero total así también conceptos sobre el bienestar financiero personal. Por tanto, los resultados de estas investigaciones fueron claras, se percibió que el estrés financiero y el bienestar financiero son un concepto multidimensional y no unidimensional. Así también, los autores citados al inicio del párrafo indicaron que algunas investigaciones han empleado la teoría de sistemas para entender mejor el bienestar financiero personal y otras investigaciones sobre finanzas personales, tensión, la angustia financiera, la bancarrota, crédito y la educación financiera que poseen los profesionales en el lugar del trabajo. Finalmente, en los años noventa, los investigadores del Instituto Nacional de Virginia Tech para la Educación del Empleado de Finanzas Personales comenzaron a identificar que podría ser descrito ampliamente y de forma general varios conceptos, publicaciones y componentes relacionados con el bienestar financiero personal y familiar y la falta de comportamiento financiero.

Prawitz et al. (2006) señalaron que existe una amplia variedad de conceptos de finanzas personales que incluyen preguntas sobre satisfacción financiera, estresores financieros y la situación de bienestar financiero, comportamientos financieros e impactos sobre la familia y el trabajo.

### **Preguntas escala de depresión, ansiedad y estrés (DASS-21)**

- 1.- Me ha costado mucho descargar la tensión (encontré difícil terminar las cosas).
- 2.- He notado la boca seca.
- 3.- No he podido sentir ninguna emoción positiva.
- 4.- He tenido dificultades para respirar (p.ej., respiración excesivamente rápida, falta de aliento sin haber hecho esfuerzo físico).
- 5.- Me ha resultado difícil tener iniciativa para hacer cosas.
- 6.- He tendido a reaccionar exageradamente ante las situaciones.
- 7.- He tenido temblores (p.ej., en las manos).
- 8.- He sentido que estaba gastando una gran cantidad de energía (nerviosa).
- 9.- He estado preocupado/a por situaciones en las que pudiera ser presa del pánico y hacer el ridículo.
- 10.- He sentido que no había nada que me ilusionara.
- 11.- Me he sentido agitado/a (me encontré a mí mismo poniéndome nervioso).
- 12.- Me ha resultado difícil relajarme.
- 13.- Me he sentido desanimado/a y triste.
- 14.- No he tolerado nada que me impidiera seguir con lo que estaba haciendo (estuve intolerante con todo lo que me distrajera de lo que estaba haciendo).
- 15.- He sentido que estaba al borde del pánico.
- 16.- He sido incapaz de entusiasmarme por nada.
- 17.- He sentido que no valía mucho como persona.
- 18.- He tendido a sentirme enfadado/a con facilidad.
- 19.- He notado mi corazón sin hacer esfuerzo físico (p.ej., aumento del ritmo cardíaco, ausencia de algún latido).

20.- Me he sentido asustado/a sin una razón de peso.

21.- He sentido que la vida no tenía ningún sentido.

### **Preguntas escala bienestar financiero**

1.- ¿Cómo siente usted que es su nivel de estrés hoy día?

2. - En los escalones de la escalera marque (con un círculo) el grado de satisfacción con su actual situación financiera. El “1” de la parte inferior indica completamente insatisfecho. El diez de la parte superior indica completamente satisfecho. Mientras más insatisfecho esté, menor es el número al que deberá hacer un círculo. Mientras más satisfecho esté, mayor es el número al que deberá hacer un círculo.

3.- ¿Cómo siente usted que es su actual situación financiera?

4.- ¿Con qué frecuencia se preocupa respecto si es capaz de cumplir con los gastos mensuales normales?

5.- ¿Cuánta seguridad tiene usted de que podría encontrar dinero para pagar por una emergencia financiera que cuesta alrededor de 1.500 dólares?

6.- ¿Con qué frecuencia le pasa esto a usted ¿Usted quiere ir a comer fuera de casa, ir al cine o hacer cualquier otra cosa, pero no lo hace porque no puede darse ese lujo?

7.- ¿Con qué frecuencia usted encuentra que es justo vivir al día?

8.- ¿Cuán estresado se siente usted con sus finanzas personales en general?

### **Resultados**

#### **Análisis de confiabilidad**

Uno de los objetivos específicos es validar las escalas de bienestar financiero y DASS-21. Así también de verificar que tan significativo son los resultados

sometidos bajo el análisis de los 441 individuos, correspondiente a la muestra por conveniencia. No obstante, utilizando las dos escalas antes mencionadas la prueba de Cronbach arrojó un valor de, 789, lo que significa que los datos son confiables.

### **Análisis factorial**

El análisis factorial es una técnica de reducción de datos que sirve para encontrar grupos homogéneos de variables a partir de un conjunto numeroso de variables. Por tanto, el análisis factorial es una técnica de reducción de la dimensionalidad de los datos. Entonces, su propósito consiste en buscar el número mínimo de dimensiones capaces de explicar el máximo de información contenida en los datos (De la Fuente, 2011). Al igual que en el análisis de confiabilidad también se sometió a estudio las escalas de bienestar financiero y DASS-21. Además, en esta investigación, se demostró la validez del constructo mediante la herramienta de KMO y prueba de Bartlett obteniendo un valor de, 926, lo cual evidencia en ambos casos un valor significativo.

En la tabla siete, se describe los resultados mencionados anteriormente como prueba de que los datos estadísticos de la muestra tomada fueron analizados bajo este método.

Tabla 7

*Indicadores de Fiabilidad y Validez*

<b>Indicadores de Fiabilidad y Validez</b>	
Alfa de Cronbach	0,789
KMO y prueba de Bartlett	0,926

## **Análisis correlacional**

No obstante, mediante el uso del Sistema SPSS 15.0, se pudo constatar la prueba de hipótesis donde la correlación entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental medido por la escala de depresión, ansiedad y estrés es significativa y negativa revelando un valor de  $-0,187^{**}$ , lo que evidencia una correlación significativa al nivel de (1%). Por tanto, se acepta la hipótesis. A continuación, se muestra el detalle de los datos característicos de la muestra. Así también, se presenta en la tabla ocho los datos expresados en porcentajes:

### **Características sociodemográficas**

Del total de la muestra de 441 individuos se observa:

**Género:** (99,5 %) de los encuestados fueron hombres y (0,5%) mujeres

**Distribución de las edades:** Entre 22 y 32 años tienen (51,5%), entre 33 y 43 años tienen (31,7%), entre 44 y 54 años (10,70%), de 55 en adelante (5,9%).

**Están en una relación:** (39%) no se encuentra en una relación y 61% sí se encuentra en una relación.

**Nivel de estudios:** (74, 8%) tiene tercer nivel y (25, 2%) posee cuarto nivel.

**Ingreso Mensual:** Menos de \$500 (7, 9%), entre \$500 y \$999 (25, 90%), entre \$1.000 y \$1.499 (29, 30%), entre \$1500 y \$1999 (16, 10%), más de \$2000 (20, 90%).

Tabla 8

#### *Caracterización de la muestra*

<b>Características demográficas</b>	<b>Datos de los Porcentaje (%)</b>
<b>Género</b>	

Masculino	99,5
Femenino	0,5
<b>Edad</b>	
22-32	51,5
33-43	31,9
44-54	10,7
55 en adelante	5,9
<b>En una relación</b>	
Si	61
No	39
<b>Nivel de estudios</b>	
Tercer nivel	74,8
Cuarto nivel	25,2
<b>Ingresos</b>	
menos de \$500	7,9
entre \$500 y \$999	25,9
entre \$1000 y \$1499	29,3
entre \$1500 y \$1999	16,0
más de \$2000	20,9

---

### **Análisis de regresión lineal**

La relación entre bienestar financiero y variables relacionadas con la salud física y mental de las personas parece evidente. Por ejemplo, O'Neill y Xiao (2005) encontró evidencia de asociaciones positivas entre autopercepción de salud y bienestar y comportamientos financieros. Los autores reportaron que los encuestados con mala salud tenían la mayor nivel de estrés y aquellos en muy buena salud el más bajo nivel de estrés financiero.

Joo y Grable (2004) plantearon un modelo donde la variable dependiente es el bienestar financiero y una de las variables independientes se refiere a algunos estresores financieros. Los autores definen tres fuentes de estresores financieros: personales, familiares y situaciones financieras. A partir de la evidencia empírica,

en este trabajo se realizó el análisis de regresión lineal donde la variable dependiente es el bienestar financiero. Entre las variables independientes y como un indicador de salud física y mental, se incluyó la escala DASS-21, además del nivel de ingreso.

Sin embargo, se encontró que a mayor ingreso mayor bienestar financiero, revelando un (1%) de significancia. No obstante, se halló que a mayor depresión, ansiedad y estrés menor bienestar financiero con un nivel de significancia del (5%). Además, se sometió a estudio las variables de género, edad, en una relación y el nivel de estudio, las mismas que no explican bienestar financiero. Sin lugar a duda, la tabla 9, muestra los resultados exactos de esta investigación para determinar la propuesta descrita en el siguiente capítulo IV, que contempla la educación financiera como factor consecuente del resultado obtenido en el presente estudio correspondiente al capítulo III. A continuación en el siguiente capítulo se explicará todo el contenido del tema abordado, sus beneficios, ventajas, entre otros.

Tabla 9

*Resultados del análisis del Regresión Lineal*

<b>Variab</b> les	<b>Valor</b>	<b>Porcentajes</b> %
Dependiente ( Bienestar Financiero)	0,135	1%
Independiente ( DASS-21)	0,005	5%
Ingreso Mensual	0,035	1%

### **Resumen del Capítulo III**

El Capítulo III, comprende un análisis sobre las dos escalas que fueron sometidas a estudio las cuales son: escala de bienestar denominada como variable dependiente y la escala DASS-21, que comprende a la depresión, ansiedad y estrés, como variable independiente. Así también, se sustenta el alcance y tipo de investigación que tuvo lugar a 176 individuos bajo método de apriori G\* power, para finalmente utilizar una muestra bajo conveniencia con un total de 441 individuos entrevistados a través de un cuestionario o instrumento de medición utilizado en otros estudios de bienestar financiero y salud de los adultos mayores en Chile.

No obstante, los resultados de Confiabilidad, Factorial, evidenciaron en estos dos casos un valor significativo. Así también, los datos fueron sometidos al análisis correlacional, constatando la prueba de hipótesis de forma significativa y negativa. Además, se indica la caracterización de la muestra y finalmente un hallazgo importante en el análisis de regresión lineal donde se encontró que a mayor ingreso mayor es el bienestar de los individuos y que a mayor depresión, ansiedad y estrés menor es el bienestar financiero, concluyendo que la salud mental depende del bienestar financiero.

## **CAPITULO IV**

### **PROPUESTA**

#### **Plan Nacional de Educación Financiera en Ecuador**

Tal y como se mencionó durante el desarrollo del trabajo de investigación, en este capítulo se expondrá una posible solución a partir de los datos obtenidos en el capítulo III. Entonces, se presenta un plan de educación financiera con un grupo objetivo, enfocado para niños y jóvenes de la Educación General Básica de Ecuador con el fin de contrarrestar los problemas de bienestar financiero relacionados a los problemas de salud mental a largo plazo. Por tanto, cuanto más temprano los jóvenes puedan desarrollar habilidades financieras básicas, más probable será que al convertirse en adultos tomen decisiones financieras responsables (Banco Mundial, 2017). A continuación, se dará a conocer el objetivo de la propuesta, la definición de educación financiera y cuáles serían los beneficios, situación actual, importancia, el presupuesto para este plan, el cual se denomina con las siglas PLANEFEC (Plan de Educación Financiera Ecuador), luego mediante ilustraciones se presentará el contenido para los niños de Educación Básica, Media y Superior.

#### **Objetivo de la propuesta**

Elaborar una plataforma de educación financiera para instituciones públicas y privadas de la Educación General Básica de Ecuador.

#### **Objetivos específicos**

- Detallar las características de la plataforma e-learning.
- Sustentar el presupuesto de inversión del proyecto.

## **Definición de educación financiera**

El Plan de Educación Financiera de Perú (PLANEF, 2017) define a la educación financiera como los conocimientos, habilidades y confianza que las personas deben de desarrollar con el objetivo de administrar mejor sus finanzas personales para mejorar su bienestar financiero, donde el conocimiento está basado en la comprensión de los conceptos y productos financieros. Además, las habilidades están sumergidas en el concepto de la aplicación del conocimiento y el ser capaz de administrar las finanzas personales. Así también, la confianza establece la seguridad individual y la independencia de tomar decisiones correctas relacionados a el bienestar financiero donde las personas administren de forma adecuada sus finanzas en la vida diaria, logren desarrollar un plan financiero entorno a su situación actual, aprovechen las oportunidades que ofrecen los productos financieros, que utilicen los recursos financieros ante una situación difícil teniendo la capacidad de afrontar las dificultades financieras en cualquier momento.

García, Grifoni, López y Mejía (2013) en su informe de educación financiera de América Latina y el Caribe, describió a la educación financiera como las distintas necesidades que pueden surgir en los individuos en diferentes aspectos socioeconómicos. Además, la educación financiera empieza con pequeños conceptos básicos, entre ellos las características y el uso de los productos financieros para concretar en conceptos más profundos y que se asemejen a los términos financieros relacionados al desarrollo de las habilidades y actitudes en las administración de las finanzas personales, los cuales surgirán como un cambio de comportamiento positivo en las personas.

No obstante, los autores citados en el párrafo anterior mencionaron que la educación financiera permite empoderar a los individuos siendo capaces de administrar mucho mejor los recursos financieros tanto personales como de sus familias. Así también este concepto permite alcanzar a la clase media que también necesita mejorar sus finanzas personales, incluso las personas de bajos recursos económicos y otros sectores vulnerables. Los autores han trascendido con este concepto logrando plantear de forma clara y precisa donde la educación financiera rompe cualquier paradigma y que es necesario establecerlo en las clases sociales y no excluir de ningún grupo de la sociedad.

Por su parte López y Hernández (2017) en su tesis sobre las capacidades financieras de los jóvenes guayaquileños mencionaron a algunos autores como Elizabeth Johnson y Margaret Sherraden quienes definen la educación financiera como la participación de los individuos en la sociedad económica donde deben maximizar las oportunidades, permitiéndoles conseguir un bienestar, las cuales están basadas en los conocimientos, competencias y habilidades para actuar sobre este conocimiento. Sin duda los autores evidencian el conocimiento como parte fundamental de la educación financiera el cual deben adquirir las personas para mejorar su bienestar. Así también, la importancia que tiene el desempeño de las habilidades en el entorno en el que se encuentren.

### **Beneficios del PLANEFEC**

Los beneficios de aplicar un plan de educación financiera en las escuelas y colegios de Ecuador, permitirá que los estudiantes tomen decisiones financieras correctas a lo largo de sus vidas. Además, se lograra que desarrollen aún más sus habilidades, destrezas sobre los distintos conceptos financieros que adquieran

mediante este programa. No obstante, se trata de que en un futuro toda una generación no se vea afectada por problemas de salud mental como la ansiedad, el estrés o la depresión a causa del dinero, sino que se logre formar individuos financieramente saludables.

El Banco de España (2017) en su informe sobre el programa de educación financiera, describió los beneficios que tiene impartir la educación financiera en las escuelas, el cual mencionó que los hábitos y comportamientos tienen consecuencias y que condicionan a los individuos a crear oportunidades en un futuro sobre su salud física y mental. Así también, que puede generar un impacto negativo sobre su autoestima, relaciones personales, entre otros debido a las malas decisiones financieras que se tomen a lo largo de sus vidas. También se indicó que los jóvenes necesitan saber administrar su dinero de forma eficiente, crear y manejar un presupuesto, conocer el tipo de deuda buena o mala, evitar el sobreendeudamiento, comparar ofertas de bienes y servicios, ahorrar para situaciones de emergencia o su vejez, minimizando el riesgo y utilizando los productos financieros más adecuados.

### **Situación actual**

Si bien es cierto a nivel nacional y local no existen muchos programas de educación financiera que hayan ayudado a fortalecer la educación financiera en el Ecuador. De hecho, el Banco del Pacífico es una de las instituciones públicas que imparte un programa de educación financiera en escuelas que a partir del año dos mil diecisiete transmite este tema a través de 12 radios del país (Álvarez & Portilla, 2017). Además, el implementar un plan nacional de educación financiera para niños y jóvenes comprendería la inclusión de la educación financiera en todas las escuelas

y colegios, permitirá que se desarrollen mejor las destrezas de miles de estudiantes. Así también, se propone que quienes impartan este conocimiento sean los docentes de las escuelas, quienes deberán estar oportunamente calificados a través de capacitaciones que se podrán efectuar a través de la plataforma de aprendizaje virtual que se propone para este proyecto de investigación.

Ecuador va camino a nuevos cambios y un gran paso fue participar en las evaluaciones PISA, el pasado octubre del año dos mil diecisiete, este paso ha generado grandes expectativas respecto a las mejoras en educación a partir de los resultados que se obtengan. No obstante, un gran impacto positivo y de ejemplo ha sido Perú y México, estos países de Latinoamérica quienes ya definieron su plan de educación financiera y para el periodo dos mil dieciocho y dos mil diecinueve, la inclusión de esta materia en las mallas curriculares que junto al Ministerio de Educación, implementarían varias estrategias para mejorar la educación financiera y el desarrollo de sus países. Por tanto, a través de los resultados que se obtengan en el año dos mil diecinueve de las evaluaciones PISA, Ecuador, logrará tener un mejor enfoque sobre lo que se desee alcanzar en ventaja de la educación financiera para los estudiantes.

### **Importancia del PLANEFEC**

A través de este plan de educación financiera se lograría un cambio radical en la educación estudiantil del país. Además, es muy importante establecer mejoras pertinentes no solo beneficiando un grupo sino a todos los niños y jóvenes del Ecuador. La Constitución de la República del Ecuador (2008) en los artículos del veintiséis al veintiocho, reconoce la educación como un derecho de las personas durante su vida y que además es un deber ineludible e inexcusable del Estado. La

misma que constituye un área prioritaria que pertenece a la política pública y de la inversión estatal. Así también garantiza la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Los individuos y la sociedad en general tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo. La educación enmarca el respeto de los derechos humanos, el medio ambiente y la democracia, esta deberá ser participativo, obligatoria, intercultural, democrática, incluyente y diversa, de calidad y calidez.

De hecho, impulse la equidad de género, la justicia, la solidaridad y la paz, estimulará el sentido crítico, el arte y la cultura física, la iniciativa individual y comunitaria. La educación es vital para el conocimiento, el ejercicio de los derechos y la construcción indispensable de un país más soberano que constituye un foco estratégico para el desarrollo nacional. Además, la Constitución establece a la educación un acceso universal y sin discriminación. Así también como de forma obligatoria la educación en el nivel inicial, básico y bachillerato o su equivalente, estableciendo la gratuidad hasta el tercer nivel superior.

No obstante, es importante mencionar que el Plan de Educación Financiera va dirigido para la Educación General Básica que se divide en cuatro subgrupos, Preparatoria Nivel Uno, Básica Elemental Nivel Dos, Básica Media, Nivel Tres, Básica Superior Nivel Cuatro. Además, el nivel de Básica Elemental corresponde a segundo, tercero y cuarto grado de Educación General Básica que comprenden niños a partir de los seis a ocho años de edad. El nivel de Básica Media, corresponde a quinto, sexto y séptimo grado de Educación General Básica que comprenden niños a partir de los nueve a once años de edad. Así también, el nivel de Básica Superior, corresponde a octavo, noveno y décimo grado de Educación Básica

General que comprenden a estudiantes a partir de los 12 a 14 años de edad (Ministerio de Educación, 2017). Las autoridades de las instituciones u organizaciones interesadas en obtener este PLANEFEC deben estar conscientes de lo siguiente:

- De hacerse realidad el PLANEFEC, llegaría a una mayor escala de estudiantes beneficiados ya que los programas que se imparten en la actualidad son a menor escala y van dirigidos a todo público.
- De implementarse este plan las autoridades de los planteles u organizaciones como el Ministerio de Educación, serían los responsables de la formación o capacitación de los docentes en educación financiera para que luego de adquirido el conocimiento se imparta a los estudiantes.
- Las docentes deberán conocer todo el material de educación financiera contenido en la plataforma del PLANEFEC, donde puedan acceder de forma rápida y las 24 horas del día. Así mismo, la enseñanza de educación financiera para los estudiantes serían impartidas dentro de aulas acondicionadas, en los horarios establecidos por cada institución.
- En el caso de que el Ministerio de Educación este a cargo del PLANEFEC, serían los responsables de otorgar, algún otro recurso para la comprensión de la educación financiera como por ejemplo: libros, folletos, entre otros.

### **Propuesta PLANEFEC**

Un gran precedente es lo que se pretende marcar a través de la creación de una plataforma online que permita, la inclusión de la educación financiera en escuelas

y colegios de Ecuador, con otro enfoque de enseñanza se pretende formar el concepto de dinero en los niños y jóvenes del país. Por tanto, se presenta un slogan y una frase que ayuda a revelar lo que se desea lograr en un futuro, estudiantes o ciudadanos financieramente saludables. A continuación, la figura cinco muestra el diseño de la propuesta del presente proyecto de investigación científica. Así también las figuras que se detallan en la propuesta fueron diseñadas a partir de la literatura que se encontró en algunos programas de educación financiera de instituciones públicas del Ecuador, específicamente de las publicaciones de la Corporación Nacional Financiera (CFN, 2017). Entonces, la propuesta de crear un slogan y lema permitirá identificar el programa para que se lo pudiera presentar mediante una publicidad en los diferentes medios de comunicación como radio, televisión, prensa escrita, entre otros. Además, se considera que el diseño plasma lo que se pretende alcanzar por medio de este programa sobre educación en las finanzas y que sean los niños y jóvenes los más beneficiados a través del aprendizaje continuo y el compromiso que existe entre las autoridades involucradas.



Figura 5

*Slogan y lema del Programa de Educación Financiera.*

Con el fin de lograr llamar la atención de los niños y jóvenes del Ecuador y de captar toda su atención se desarrolló este slogan que identificará el programa de educación financiera. De hecho, se pretende que todas las ilustraciones y la enseñanza sean muy interactivas y que los docentes encargados de impartir este programa utilicen un lenguaje de fácil comprensión para que el mensaje llega a todos. A continuación se presenta la figura seis, dónde se da a conocer un poco sobre la historia del dinero, como en la antigüedad se dió el primer contacto entre personas realizando intercambios de animales y luego de objetos de valor, tomando como nombre el término trueque como consecuencia años más tarde el uso de la moneda.



Figura 6

*Historia del dinero.*

El valor del dinero y el ahorro en el tiempo es uno de los temas más importantes que se presentará en este programa. De hecho, se pretende que los niños sean capaces de entender y comprender que el dinero tiene mucho valor y que es indispensable un porcentaje de ahorro de acuerdo a sus ingresos mensuales. También se pretende lograr que los niños y jóvenes entiendan que todo se gana

entorno al esfuerzo que ellos realicen para obtener lo que deseen, en este ejemplo se describe específicamente un bien material que pueden llegar a comprar a través de sus ahorros. Además, es indispensable el apoyo de los padres, es decir debe existir un compromiso por parte de ellos dándole un seguimiento a los estudiantes de todos los conocimientos impartidos desde el área escolar para que desde casa también se establezca una cultura financiera con bases muy sólidas que seguramente en un futuro no muy lejano se obtengan los resultados pertinentes y se consiga formar alumnos financieramente saludables.

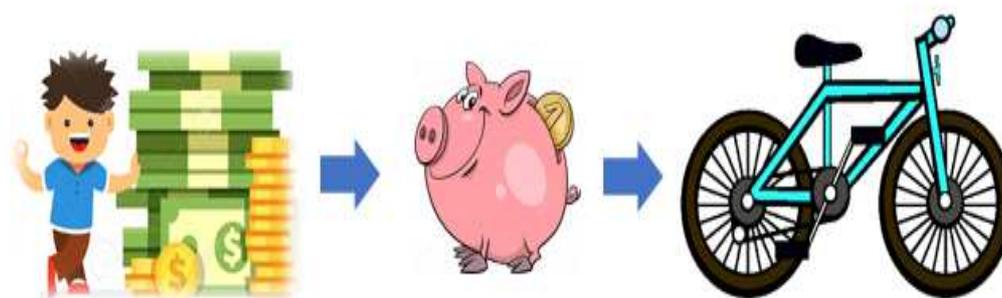


Figura 7

#### *Valor del dinero.*

La clave del ahorro es vital ya que los niños y jóvenes deben entender que ahorrar trae beneficios muy buenos a largo plazo. El ejemplo antes mencionado ilustraba como se puede obtener un bien deseado a través del ahorro, en la figura siete se mostrará el verdadero sentido de ahorrar ya que esta acción no solo sirve para obtener un bien material ya sea a corto o largo plazo. No obstante, el ahorro va mucho más allá, es tener dinero para cubrir cualquier evento inesperado ya sea económico o de enfermedad. Así también, funciona para poder emprender en cualquier idea de negocio.



Figura 8

*Porque conservar el ahorro.*

Priorizar las necesidades es muy importante, para ello se debe establecer las definiciones de ingreso y egreso. Así también, tal y como lo muestra la figura ocho, se indica que tan indispensable es cuidar estos ingresos los cuales no deberían ser mayores a los egresos. Se entiende por ingreso a la cantidad de dinero que se obtiene por realizar algún trabajo ya sea como docente, agricultor, electricista o cualquier profesión. Por tanto, se entiende como egreso a la cantidad de dinero que se usa para comprar un bien deseado, el cual puede ser para satisfacer una necesidad inmediata o una necesidad que podría esperar.



Figura 9

*La importancia de los ingresos y egresos.*

A través de la figura nueve se intenta que los estudiantes logren proyectarse mejor respecto a sus necesidades. Incluso, los padres de los alumnos irían aprendiendo a través de ellos, formando una nueva cultura financiera dentro del hogar e incluso mejorando las relaciones interpersonales entre padre e hijo. Los escolares aprenderán que debe ser más importante adquirir en un determinado momento y que podría esperar. Por tanto, para transmitir esta enseñanza los profesores serán quienes los orienten de la mejor manera y con un léxico propio de las finanzas.



Figura 10

*Identificar las necesidades básicas.*

Una vez que se han establecidos las necesidades básicas, se requiere elaborar un presupuesto familiar donde se tenga más control sobre dinero, esta acción involucra a los padres de los estudiantes en casa pero son los docentes quienes ayudarán a los estudiantes en este proceso. Los padres junto con los niños y jóvenes deberán armar un presupuesto mensual donde se proyecte todo lo que representa una salida de dinero y lo que significa una entrada de dinero con el objetivo de saber en números cuánto dinero posee y gasta la familia y cuánto podría ser destinado a ahorrar. Además, es de vital importancia que se considere liberarse de los pequeños gastos

o deudas innecesarias y que se proyecte los gastos fijos como gastos de alimentación, medicina, salud, vestimenta, entre otros, tal y como lo muestra la figura diez y la figura 11. Así mismo, que se entienda que no se deben incurrir en estos gastos innecesarios o aquellas necesidades de las cuales se puedan prescindir en su momento.



Figura 11

*Presupuesto familiar.*

Hasta el momento se ha presentado algunos conceptos básicos para introducir el conocimiento de educación financiera. Sin embargo, es momento de mencionar el objetivo principal de ahorrar. En los programas de educación financiera que imparten algunas instituciones financieras entre ellas la CFN, mencionan que es muy seguro mantener el dinero en los bancos, definiéndolo como un lugar o establecimiento donde se debe guardar el dinero. El PLANEFEC y su plataforma rompen este paradigma, en la figura 12 se indica que el dinero ahorrado en un banco, no genera ningún beneficio a largo plazo ya que mientras permanezca demasiado tiempo en una cuenta generará un interés mínimo de dinero, en cambio sí se utilizan esos ahorros se puede invertir, es decir un dólar me generará muchos

más dólares. La siguiente ilustración trata de indicar cómo se puede planificar con anterioridad y en qué podemos invertir para que el dinero ahorrado se multiplique y que las finanzas mejoren tanto a nivel personal como familiar.



Figura 12

*La Inversión.*

Muchas son las expectativas cuando se desea invertir el dinero ahorrado. Además lo primero que se puede venir a la mente, es si se debe o no utilizar ese dinero para conseguir incrementarlo. Entonces, en la siguiente figura 13 se muestra algunos ejemplos con los cuales se puede considerar como referencia para invertir el dinero que se ahorró responsablemente. Sin embargo, la decisión de invertir en algún bien o negocio, debe ser consultada con todos los miembros de la familia.





## **Libros de educación financiera online**

Para la Educación General Básica Media y Superior surge la idea de insertar en la plataforma del PLANEFEC varias lecturas audiovisuales que ayudarían a los estudiantes a cambiar su patrón de conocimiento sobre el dinero. Así también, que los estudiantes puedan ingresar y bajar este material según la guía de sus profesores y de acuerdo al cronograma de cada institución. No obstante, en el caso de que este proyecto lo lidere el Ministerio de Educación, se deberá considerar la dirección autónoma a las escuelas y colegios para que las autoridades responsables y capacitadas puedan manejar dicha plataforma en beneficio de los estudiantes. Por tanto, se desglosa algunos nombres de libros de educación financiera con sus respectivos resúmenes:

### **Mente millonaria**

Es un gran clásico escrito por Harv (2005) donde señaló la importancia que tiene el concepto del dinero en la mente de quienes hoy ya son adultos. El modelo o patrón del dinero como este autor lo llama se va formando desde la niñez y tiene grandes consecuencias cuando se es adulto, en la figura 15 se observa la idea de que si el dinero es malo o bueno, argumentando la razón por la que hoy existen más personas pobres que ricas. Sin embargo, hoy en día este chip con el que muchos se formaron y manejaron sus finanzas, puede cambiar ya que depende del individuo el poder formar otra percepción sobre el dinero, administrando mejor sus finanzas. Tal y como lo mencionó el Banco Mundial en el año dos mil diecisiete mientras más pronto se inicien en los conceptos financieros cuando sean adultos tomarán decisiones más acertadas.



Figura 15

El patrón del dinero.

A partir de este ejemplo Harv Ever escritor canadiense y motivador sobre la riqueza mencionó en la segunda parte del libro como existen diecisiete diferentes formas de pensar de la gente rica, de la gente pobre y de quienes pertenecen a la clase media. El libro desglosa varios enunciados llamados archivos de la riqueza donde enumera las razones por las cuales las personas ricas tienen tanto éxito y las causas por las que los pobres llegan siempre a fracasar. He aquí el ejemplo de las razones que el escritor describe:

- La gente se victimiza.
- Siempre existen justificaciones.
- Constantemente se quejan.
- Las personas ricas piensan en grande, los pobres piensan en pequeño.
- La gente rica aprovecha las oportunidades, los pobres ven solo obstáculos, es otra de las percepciones que describe el autor como consecuencia de que por esta razón hay mucha gente pobre.

- Los individuos ricos admiran la riqueza y la prosperidad, a los pobres les molesta.
- Los ricos interactúan con personas positivas y prósperas, los pobres hacen lo contrario.
- Las personas ricas se concentran en promocionarse ellas mismas, los pobres no ven con buenos ojos la venta y la promoción.
- Los ricos minimizan sus problemas, los pobres son más pequeños que sus problemas.
- Los ricos son excelentes receptores, los pobres no han desarrollado esta habilidad.
- Las personas ricas optan que se les paga por sus resultados, a los pobres según el tiempo empleado.
- Los ricos piensan en obtener las dos cosas, los pobres tienen que elegir entre uno y otro.
- La gente rica visualiza su fortuna neta, los pobres giran entorno a lo que ganan de su trabajo.
- Ellos administran bien su dinero, los pobres suelen hacerlo mal.
- El dinero de los ricos trabaja para ellos, los pobres trabajan para obtenerlo.
- Los ricos actúan de inmediato enfrentando el miedo, este factor detiene a los pobres bloqueándolos por completo.
- Finalmente, los ricos se mantienen en constante aprendizaje y crecimiento, los pobres no lo consideran importante en sus vidas.

Con este listado el escritor y orador motivacional T. Harv Eker cierra el libro mente millonaria, donde pretende transmitir todos los conocimientos respecto a la forma de pensar tanto de las personas ricas y de las personas pobres. Así también, cómo una persona que es pobre puede dominar el juego interior de la riqueza proporcionando ejemplos reales de personajes que en un principio no han tenido éxito en sus negocios y como en la actualidad son multimillonarias y prósperas. Este ejemplar, sin duda cambia la vida de los seres humanos respecto al dinero y sin importar que patrón se haya formado a lo largo de su vida, se puede modificar a tiempo. Sin embargo, es posible lograr ese éxito y prosperidad que las personas pobres lo ven inalcanzable o que simplemente la riqueza es solo para ricos o que heredaron una fortuna o tuvieron la suerte de ganarse la lotería.

### **Piense y hágase rico**

Es otro libro que permitirá que los estudiantes lleguen a tener éxito en sus finanzas. Napoleon Hill (1973) indicó en este ejemplar a varios personajes como Henry Ford, Willian Wrigley, Jr., John Wanamaker, George Eastman, Wilbur Wright, William Howard, Luthher Burbank, Clarence Dazrrow, Thomas A. Edison, Arthur Nash, King Guillette, Daniel Willard, Charles Schwab, entre otros, que acumularon grandes fortunas utilizando el secreto de Carnegie a lo largo de sus vidas. A continuación, se describe varios factores que el autor señaló como causa de éxito financiero en la vida de estas personas, por ejemplo: los pensamientos son cosas, estas palabras están muy relacionadas con la actitud que se debe afrontar cada desafío, un claro ejemplo en este relato fue lo que le sucedió a Henry Ford con la creación del motor V8, su persistencia y convicción en que debía lograr que funcione terminó siendo todo un éxito, demostrando que si se tiene la certeza de

poder hacer algo imposible, posible sí se puede ya que todo está en la mente. Así también, uno de los principios hacia la riqueza es el deseo, una mente enfocada, organizada y bien orientada lleva a conseguir aquello que parece inalcanzable.

La fe es otro estado mental que deben aplicar los seres humanos, la mala suerte no existe, es evidente que las personas son quienes crean todos estos patrones negativos obstruyendo cualquier pensamiento positivo. Además, la fe es muy importante para alcanzar el éxito, seguido de la confianza en sí mismo, enviando un claro mensaje al subconsciente de qué es lo que se anhela alcanzar construyendo un magnetismo positivo entre cada pensamiento. Es evidente que el autor tenía muy claro el papel de la fe como estado mental en los individuos para alcanzar la riqueza ya que son ellos los responsables de atraer el desastre o la armonía como resultado de sus propios pensamientos.

La autogestión es otro factor que relacionó con la fuerza emocional ya que una mala combinación de estos podría ser fatal ya que la autosugestión involucra la mente subconsciente de aquellos pensamientos negativos o positivos influyendo a través de los cinco sentidos. No obstante, una mente bajo el concepto de llegar a tener prosperidad no caerá en fracaso o pobreza ya que el subconsciente está programado para el éxito. Por otra parte, los conocimientos generales o especializados también marcan un precedente en las personas por ejemplo los conocimientos generales pueden servir si se utilizan inteligentemente y de forma orientada ya que al final del día solo dan fuerza y poder. Thomas a. Edison solo fue a la escuela tres meses pero formó su conocimiento especializado consiguiendo éxito financiero. Así también, Henry Ford utilizó este conocimiento como clave de su riqueza, sin duda el autor evidenció lo importante de la educación que proviene

de la experiencia sumado al contacto que se tenga con individuos de igual pensamiento de bienestar.

Otro de las prioridades para lograr lo que se anhela es poner en práctica la imaginación, las cuales se dividen en dos: La imaginación sintética y la imaginación creadora. De igual forma, Asa Candler en la búsqueda de conseguir un gran producto como COCA- COLA, empleó este criterio, convirtiendo la fórmula en una gran fortuna hasta la actualidad. No obstante el planeamiento organizado es otro paso a seguir donde el único camino a seguir es el éxito ya que para el fracaso hay mil excusas. Además, en este extracto Hill señaló como está construida la prosperidad norteamericana realizando un análisis donde un primer fracaso no significa el fin del camino sino solo una derrota temporal. Así también, cómo vender una idea de servicio, el comienzo de una jefatura refiriéndose como se definen los dirigentes y dirigidos, el fracaso de sus industrias, como definir un buen trabajo, análisis de prosperidad empresarial, entre otros.

La decisión es otro factor que se cristaliza al momento de determinar esta acción, la indecisión es una de las causas principales del fracaso. De igual forma, forjar una mente decidida mejorará de forma efectiva las acciones, el poder de decisión es una herramienta fundamental que debe permanecer en la mente de los seres humanos sumado a la confianza en sí mismo para actuar de forma inteligente y positiva en la vida. Por otra parte, la persistencia ayuda a minimizar ciertas debilidades convirtiéndolas en fortalezas para reorientar las ideas u objetivos que se hayan planteado en un determinado momento. De hecho, la persistencia desarrollada de manera constante labrará en el subconsciente de las personas una mente que esté

creada solo para generar dinero, convirtiéndose cada día en una habilidad mejorada y ligada a la cantidad de dólares que se desee.

El poder de la mente maestra es otro paso a seguir, donde se develó el secreto de Andrew Carnegie describiendo a la mente humana como la clave de un conjunto de coordinación de conocimientos y esfuerzos entre dos o más personas para definir un propósito. La planificación y la organización son herramientas fundamentales para generar riqueza ya que para la pobreza no se define ninguna de estas dos estrategias mencionadas anteriormente. Además, el poder mental es la fuente de energía que potencia toda para alcanzar una meta, señalando que el éxito se logra ejecutando lo planeado sin permitir que factores negativos obstruyan el camino.

### **Actitud mental**

Es otra obra literaria que permite al lector tener otra perspectiva respecto a la vida financiera, el libro expone algunos casos sobre la mente positiva y negativa (Hill & Stone, 2016), en la cual los autores señalaron que la mente del ser humano es tan poderosa siendo a través de la actitud mental positiva o negativa que puedan llevarlo a conseguir la felicidad o el fracaso. No obstante, es indispensable tener una mente positiva libre de obstáculos para poder alcanzar dicho propósito. Además, los autores indicaron que es importante identificar la actitud mental positiva de la actitud mental negativa, realizando un propio autoanálisis y sobre todo estudiar la actitud de quienes se encuentran alrededor. A continuación se describe los 17 principios que enlistaron estos autores y el porque de su relevancia:

- La actitud mental positiva como prioridad.
- Fijar objetivos, analizar si estos son alcanzables, medibles o cuantificables.

- Ir más allá de ese propósito.
- Analizar todos los pensamientos respecto a qué es lo que se quiere lograr.
- Establecer una autodisciplina.
- Explotar ese genio creador.
- La fe también se aplica a este contexto.
- Poseer una personalidad con mucho carisma.
- Tener iniciativa hacia el emprendimiento.
- Motivación y entusiasmo.
- Organización y control.
- Trabajo en equipo.
- La derrota es solo un estado temporal y de aprendizaje.
- Conseguir una visión creadora.
- Controlar los horarios de tiempo y dinero.
- Tratar de mantener una buena condición física y mental.
- Tener presente la ley Universal.

La evidencia científica de los autores antes mencionados muestra años de investigación en los que prevalece la actitud mental positiva, pues aseguran que estos principios se enlistaron basados en el éxito que han logrado muchas personas. Además, no existe un método exacto de cómo mantener una actitud mental positiva ya que son los individuos quienes adopten este patrón a través de un compromiso propio. Así también, para las personas con actitud mental negativa siempre habrá un sin número de preguntas y cuestionamientos que lo encerrarán en su propio

fracaso exponiendo siempre excusas de factores externos que han afectado a su vida cotidiana.

### **Padre rico, padre pobre**

(Kiyosaki, 2015) expresó la verdadera percepción que se tiene aún sobre el dinero y que no se debe confiar en el sistema escolar educativo. Así también, que se debe enseñar a los niños y adolescentes acerca del dinero para que en un futuro tengan éxito financiero. Robert Kiyosaki, un hombre que defiende la educación financiera señaló que hoy en día las escuelas y colegios solo se centran en enseñar todo lo que corresponde al nivel académico dejando a un lado el desarrollo de las habilidades financieras lo cual permite conocer cómo funciona realmente el dinero. En este libro se define como es un padre rico y un padre pobre, mencionándolos a cada uno como los principales responsables de establecer el verdadero concepto de dinero ya que el autor antes citado estableció que la educación financiera debería empezar desde casa. En síntesis, también define que una persona rica hace que el dinero trabaje para él y que las personas pobres o de clase media trabajan para ganar dinero.

No obstante, una de las lecciones que indicó este autor es aprender a diferenciar un activo de un pasivo y como conseguir más activos. De igual forma, señaló que los ricos son quienes adquieren activos, los pobres solo generan gastos y que las personas de clase media son quienes crean pasivos que pretenden convertir en activos como lo es la compra de un vehículo para uso doméstico. No obstante, en la tercera lección de Kiyosaki ser pobre es la consecuencia de haber trabajado por años para el sueño de otros y de trabajar para conseguir dinero, en cambio los ricos son quienes hacen que el dinero trabaje para ellos. Además, el autor sugiere que la

inteligencia financiera debe prevalecer en estos casos si se desea tener éxito mejorando la calidad de vida del individuo y de la familia. Así también, recomendó que los jóvenes adquieran una cantidad de bienes o estabilidad económica antes de casarse ya que de no hacerlo se convertirían en una carga financiera para sus padres, de allí la importancia de crear a lo largo de la vida más activos que pasivos, controlando evidentemente los gastos.

Pasando a la lección cuarta, se relató una parte de la historia de los impuestos y las corporaciones y se precisa que los ricos no son lo que pagan los impuestos sino quienes pertenecen a la clase media que terminan pagando a los pobres. Cuando el gobierno descubrió el obtener más dinero castigando a los ricos con más impuestos, estos reaccionaron generando un escudo fiscal en sus corporaciones para lograr pagar menos impuestos cada día, concluyendo que el conocimiento es poder. Así también, si se anhela poseer una gran riqueza es indispensable explotar ese coeficiente intelectual financiero poniendo en práctica las habilidades y talentos.

En la lección cinco se habla de las personas que tienen miedo al fracaso, las mismas que nunca llegarán a tener éxito, pues se trata de afrontar el miedo y buscar diferentes alternativas para poder generar más ingresos que permitan obtener un flujo de efectivo adecuado ya que los individuos a menudo buscan una salida a los problemas financieros trabajando un poco más, tratando de ahorrar o solicitando préstamos bancarios. No obstante, se produce, se crea y se preserva utilizando bien el concepto de inteligencia financiera. Así también, se compone de cuatro habilidades técnicas, la primera se basa en la educación financiera, que es la capacidad de poder leer números, la segunda se refiere a las estrategias de inversión dónde se analiza todas las oportunidades para crear más dinero, la tercera un estudio

sobre la oferta y demanda existente en el mercado y finalmente conocer y respetar las leyes establecidas por el gobierno, regulaciones corporativas, entre otras.

Por otra parte, la lección sexta de este gran ejemplar enfatizó que la clave del éxito se basa en las habilidades administrativas que consisten en la buena administración del flujo de efectivo, la administración de sistemas refiriéndose a un autoanálisis del individuo y la familia y cómo debe ser la administración del personal. Además, se incluyó a las habilidades especializadas como factor del éxito financiero que consiste en conocer y saber vender y la comprensión de la mercadotecnia. Este autor, señaló que no confía en el sistema educativo pero que si se utiliza bien las herramientas de inteligencia financiera, se puede marcar un precedente en los niños y jóvenes de una nación. A continuación se detalla la tabla nueve y la fuente de dónde se obtuvo los precios para creación de la plataforma e-learning. Cabe resaltar que en este punto se sustenta la inversión del proyecto ya que consultó a una empresa experta en el desarrollo de plataformas.

### **Presupuesto plataforma PLANEFEC**

Tabla 10

*Presupuesto plataforma PLANEFEC*

<b>Descripción</b>	<b>Precio Unitario</b>	<b>Precio Total</b>
Implementación, Configuración de Plataforma e-learning Brighspace	\$35.215,00	\$35.215,00
Implementación del Licenciamiento - Licencias <b>D2L 1era Anualidad - 500 licencias</b>	\$12.785,00	\$12.785,00

Implementación del Licenciamiento - Licencias D2L <b>2da Anualidad - 500 licencias</b>	\$12.785.00	\$12.785.00
Implementación del Licenciamiento - Licencias D2L <b>3era Anualidad - 500 licencias</b>	\$12.785,00	\$12.785,00
<b>Publicidad * \$ 10.000</b>		
<b>Total</b>		<b>\$73,570.00</b>

Fuente: Akros S.A.

### **Plan de inversión del proyecto**

En la tabla nueve se muestra el presupuesto para la página web o plataforma del PLANEFEC precio sin IVA, otorgado por la empresa AKROS S.A. de la ciudad de Guayaquil expertos en redes computacionales y plataformas digitales, ver Apéndice B. Esta plataforma contará con un prototipo inicial, el mismo que está ubicado en el Apéndice C, con su logotipo y eslogan detallado en la propuesta del presente trabajo de investigación, también tendrá una cabecera la cual saldrá en todas las páginas y se podrá colocar la respectiva clave y contraseña para que los estudiantes y profesores entren a la plataforma. Del mismo modo, contará con varias diapositivas en la primera portada de la página donde se colocará parte de la publicidad y beneficios del plan de educación financiera. Además, estará estructurada con un índice de una columna donde se podrá leer temas de interés estudiantil respecto al tema financiero para la Educación Básica, Media y Superior, es decir noticias de otros países en Latinoamérica que han desarrollado e implementado la educación financiera en escuelas y colegios.

El portal web dará acceso a los estudiantes para que puedan iniciar sesión desde sus propias redes sociales como Facebook, Twitter, Instagram o LinkedIn. Sin embargo, el hosting contará con una capacidad aproximada de 2Gb en disco y 100GB de transferencia mensual contratado a través de un plan. Además contará con cuentas de correo electrónico para uso exclusivo de los profesores y estudiantes. Así también se crearán las cuentas FTP para tener acceso las 24 horas del día. La tecnología y la versión del servidor será la versión de Brightspace. Además, la plataforma contará con una base de datos MySQL. Por otra parte, respecto al dominio de la página web estará establecida de la siguiente manera: [www.planefec.edu.ec](http://www.planefec.edu.ec). Así también, contará con un dominio de alojamiento (dns's) los mismos que se dividen en servidores dns's primarios y secundarios. No obstante, en el diseño del portal web se incluye también el valor de mantenimiento. Así mismo, la plataforma de aprendizaje contará con las siguientes características a fin de afianzar todos los conocimientos sobre educación financiera : calendario, administración de fechas, administración del libros, administración de archivos, administración de fechas, asistente de diseño educativo, biblioteca de actividades de aprendizaje, contenido, enlaces, generador de curso, glosario, asistencia, gráfico de puestos, grupos, listado de alumnos, progreso de usuarios, buzón, cuestionarios, encuestas, calificaciones, competencias, rúbricas, listas de autoevaluaciones, agentes inteligentes, chat, debates, noticias, estos son algunos de los recursos educativos con los que cuenta el LMS de Desire2Learn (Brightspace) lo que garantiza que tanto el profesor como el estudiante cuenten con gran variedad de herramientas para que los objetivos de aprendizaje propuestos se cumplan (Moreno, 2018). Cabe resaltar que la empresa Akros Corporation cuenta con una base de

datos sobre temas de educación financiera por lo que la plataforma contará con 100 módulos educativos para cada uno de los niveles de Educación General Básica.

Esta propuesta ayudaría a enfrentar el problema a futuro de la mala administración en finanzas ya que es indispensable que los niños conozcan las herramientas que les ayuden a desarrollarse y convertirse en adultos económicamente prósperos e independientes, por esta razón se planteó crear esta plataforma con contenido financiero para los estudiantes de escuelas y colegios puntualmente para la Educación General Básica. Por tanto, es indispensable seguir el ejemplo de algunos países en Latinoamérica y fomentar la inclusión de la educación financiera pero desde el inicio escolar.

Por otra parte, se asignó un monto de diez mil dólares para la publicidad la cual es parte de la inversión inicial que corresponde a los rubros de radio, televisión, redes sociales y vallas publicitarias. Cabe mencionar que el valor de la publicidad fue sugerido por la compañía Akros quienes tienen relaciones comerciales con empresas de Marketing. De asumir esta propuesta por parte del Ministerio de Educación se encaminará a los estudiantes hacia un mejor conocimiento sobre los términos económicos-financieros, los resultados de las pruebas de PISA 2017 son de vital importancia ya que permitirá dar un giro trascendental en la educación financiera del país. De hecho, es conveniente comenzar desde las aulas exponiendo los conceptos financieros de una manera cercana y práctica a los niños y jóvenes, mediante estrategias didácticas e innovadoras como lo es una plataforma *e-learning*. Entonces, de implementar este proyecto se lograría a futuro mejores individuos con un excelente manejo en las finanzas, tanto a nivel personal, familiar y profesionales con menos problemas de salud mental.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Los resultados obtenidos indican que el instrumento utilizado SPSS15 es confiable, mostrando un desempeño aceptable con 441 individuos, específicamente la muestra estuvo conformada por trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil , la cual posee una adecuada validez de constructo en cada análisis aplicado según los objetivos específicos detallados. Debido a que uno de los objetivos del proyecto de investigación fue determinar la validez de constructo, básicamente de las escalas de bienestar financiero y de salud mental DASS-21 en la muestra considerada, se consideró el análisis factorial como el más adecuado, donde se observó el comportamiento del instrumento de acuerdo a la muestra utilizada, el mismo que arrojó resultados sólidos, obteniendo un KMO de ,926. De igual manera se obtuvo como resultado en el análisis de confiabilidad ,789.

Así también, se demostró que sí existe relación entre las dos escalas, bienestar financiero y la de los tres factores que se interpretan como depresión, ansiedad y estrés. No obstante, aunque el análisis de confiabilidad mostró un valor menor al del análisis factorial, esto no le resta validez, consistencia y estabilidad de los resultados obtenidos a través del instrumento utilizado. Por su parte, para el análisis de regresión fueron objeto de estudio todas las variables demográficas tales como el género, la edad, si están en una relación, el ingreso y los niveles de estudio, encontrando que las variables no muestran significancia sobre el bienestar financiero excepto la de ingreso. Se recomienda que se realice investigaciones posteriores para que se estudie con mayor profundidad la relación entre las escalas de bienestar financiero y la escala DASS-21, específicamente que se analice en

muestras más amplias de jóvenes o adultos profesionales de diferentes provincias del país con el objetivo de determinar si en un futuro el bienestar financiero y los problemas de salud mental siguen estando relacionados. Así también, es importante continuar con investigaciones futuras donde los estudiantes de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil aborden este tema y planteen nuevas soluciones para mejorar la educación financiera ya que Ecuador ha dado el primer paso con la evaluación de PISA dos mil diecisiete y sin duda encaminándolo a lograr la inclusión de la asignatura del manejo de las finanzas en las mallas curriculares de la Educación General Básica del país.

## **Resumen del Capítulo IV**

El Capítulo IV, comprende la propuesta del presente trabajo de investigación donde se plantea la idea de crear una plataforma on line o *e- learning*, un plan de educación financiera denominada PLANEFEC y dirigido para las instituciones públicas y privadas de la Educación Básica General de Ecuador, es decir para la Educación Básica, Media y Superior que involucra niños y jóvenes del país desde la edad de cinco años hasta los 14 años. Además, se detalla, el objetivo de la propuesta y su objetivo específico, la definición de educación financiera, sus beneficios, importancia, financiamiento, entre otros.

No obstante, se creó un slogan y lema para identificar la idea de este proyecto. Así también, se desglosa varias figuras donde se pretende transmitir que los estudiantes entiendan el valor del dinero y formar otro concepto. Por tanto, se desglosa el contenido del presupuesto del proyecto que fue otorgado por la empresa experta en redes computacionales AKROS, S.A. y las respectivas conclusiones y recomendaciones del proyecto de investigación.

## Referencias Bibliográficas

- Angulo, E. (2011). Tesis Doctoral. *Política fiscal y estrategia como factor de desarrollo de la mediana empresa comercial Sinaloense, Un estudio de caso*. Universidad Autónoma de Sinaloa. Culiacán, Sinaloa, México. Recuperado de: <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/index.htm>
- Ajzen, I. & Fishbein, M. (1980). Understanding attitudes and predicting social behavior. Englewood Cliffs, NJ: Prentice-Hall.
- Alkhiary, A. (2011). *The Influence of Stress, Income Status, and Expenditures on Families in Economic Crisis*. Unpublished Master dissertation, Kansas State University, Manhattan, Kansas. United States of America.
- Álvarez, D. & Portilla, J. (2017, 18 de mayo). La educación financiera se inculca a través de 12 radios del país. *Diario El Telégrafo*, Ecuador. Recuperado de: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/88/8/la-educacion-financiera-se-inculca-a-traves-de-12-radios-del-pais>
- Antúnez, Z. & Vinet, E. V. (2012). Escalas de depresión, ansiedad y Estrés (DASS-21): Validación de la Versión abreviada en Estudiantes Universitarios Chilenos. *Terapia Psicológica*, 30(3), 49-55.
- Antony, M., Bieling P., Cox, B., Enns, M., & Swinson, R. (1998). Psychometric properties of the 42 - item and 21 - item versions of the Depression Anxiety Stress Scales in clinical groups and a community sample. *Psychological Assessment*, 10, 176 –181. Recuperado de: [http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-48082012000300005](http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-48082012000300005)
- Aranda, C., Castañeda, E., García, J., Pando, M., (2011). Depresión en asistentes

- médicos: análisis de los factores de riesgo socio laborales. Publicación  
Revista de Psicología y Salud. Recuperado de:  
<http://revistas.uv.mx/index.php/psicysalud/article/view/589/1018>
- Arewasikporn, A., Davis, F., Okun, F., Ong, A., Sturgeon, J., Zautra, A. (2016).  
*The Psychosocial Context of Financial Stress: Implications for  
Inflammation and Psychological Health*. *Psychosomatic Medicine*:  
February/ March 2016 -Volume 78 - Issue 2 – p.134–143. Doi:  
10.1097/PSY.0000000000000276
- Arosemena, R. (2017, 17 de mayo). ¿Estrés financiero? Cinco formas de evitar la  
depresión por deudas. *Publicación de Psych Central*. Recuperado  
de: <https://www.psyciencia.com/estres-financiero-depresion-deudas/>
- Ary, D., Jacobs, L., Razavieh, A. (1994). *Introducción a la investigación  
pedagógica*. Mexico: Editorial McGraw Hill.
- Aslund, C, Larm, P., Starrin, B. & Nilsson, K. (2014). The buffering effect of  
tangible social support on financial stress: influence on psychological well-  
being and psychosomatic symptoms in a large sample of the adult general  
population. *International Journal for Equity in Health* 33(1), 168-179. Doi:  
10.1186/s12939-014-0085-3.
- Bagwell, D. (2000). *Work And Personal Financial Outcomes Of Credit  
Counseling Clients*. Unpublished doctoral dissertation, Virginia Polytechnic  
Institute y State University, Blacksburg.
- Ballenger, J. (1993). The comorbidity and etiology of anxiety and depression.  
*Update on Depression*. Smith- Kline Beecham Workshop. Marina del Rey,  
California.

- Banco Mundial (2017, 26 de julio). Una estrategia de educación financiera para las distintas etapas de la vida. *Publicación Banco Mundial*. Recuperado de: <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2017/07/26/una-estrategia-de-educación-financiera-para-las-distintas-etapas-de-la-vida>.
- Banco de España (2013). *Plan de Educación Financiera 2013-2017*. Madrid: Unidad de Servicios Auxiliares, Banco de España.
- Barlow, D., Di Nardo, P., Rapee, R., Sanderson, W., (1990). Syndrome comorbidity in patients diagnosed with a DSMIII-R anxiety disorder. *Journal of Abnormal Psychology*, 99, 308 - 312.
- Barnard, J., Fouché, J. & Vosloo, W. (2014). Relationship Between Financial Efficacy, Satisfaction with Remuneration and Personal Financial Well-Being. *International Business & Economics Research Journal (IBER)*, [S.l.], v. 13, n. 6, p.1455-1470. Doi: 2157-9393.
- Basowitz, H., Grinker, R., Korchin, S. & Persky, H. (1995). *Anxiety and stress*. New York: McGraw-Hill.
- Benítez, M. (2017, 26 de noviembre). Mal manejo de las finanzas puede traer estrés, ansiedad y depresión. *Diario Última Hora, Uruguay*. Recuperado de: <http://www.ultimahora.com/mal-manejo-las-finanzas-puede-traer-estres-ansiedad-y-depresion- n1121072.html>
- Besley, S. & Brigham, E. (Eds.) (2016). *Fundamentos de administración financiera*. 14a. edición ampliada. [Versión de Cengage Learning Editores S.A.]. Doi: 13: 978-607-522-527-2. Recuperado de: [https://issuu.com/cengagelatam/docs/besley\\_issuu\\_d7e6365df5af78](https://issuu.com/cengagelatam/docs/besley_issuu_d7e6365df5af78)
- Beck, A., Emery, G., Rush, A., y Shaw, B. (1979). *Terapia Cognitiva de la*

Depresión. *El problema de la depresión*. Recuperado de:

<https://www.edesclee.com/img/cms/pdfs/9788433006264.pdf>

Bikas, E., Dubinskas, P., Jurevičienė, D., Novickytė, L. (2012). Behavioural Finance: The Emergence and Development Trends. *Social and Behavioral Science*, vol. 82, (p. 870-876). Recuperado de: [https://ac.els-cdn.com/S1877042813014304/1-s2.0-S1877042813014304-main.pdf?\\_tid=7e624cdd-1be9-491c-bf2c](https://ac.els-cdn.com/S1877042813014304/1-s2.0-S1877042813014304-main.pdf?_tid=7e624cdd-1be9-491c-bf2c)

Bray, R. (2002). Hardship in Australia: An analysis of financial stress indicators in the 1998-99 Australian Bureau of Statistics Household Expenditure Survey, Occasional, Paper. *Department of Family and Community Services* (4),116.

Bruhn, M., Reddy, R., Tan, C. (2013). *Capacidades financieras en México: resultados de la encuesta nacional sobre comportamientos, actitudes y conocimientos financieros*. Washington, DC: Editorial Banco Mundial.

Carlson, J. (2016). What is Financial Wellness? *Determining the characteristics of a real financial Wellness benefits*. Recuperado de: [https://www.hr.com/en/topleaders/all\\_articles/what-is-financial-wellness-determining-the-charact\\_il26u79w.html](https://www.hr.com/en/topleaders/all_articles/what-is-financial-wellness-determining-the-charact_il26u79w.html)

Constitución de la República del Ecuador (2008). Elementos Constitutivos del Estado. *INOCAR*. Recuperado de:

[http://www.inocar.mil.ec/web/images/lotaip/2015/literal\\_a/base\\_legal/A.\\_Constitucion\\_republica\\_ecuador\\_2008constitucion.pdf](http://www.inocar.mil.ec/web/images/lotaip/2015/literal_a/base_legal/A._Constitucion_republica_ecuador_2008constitucion.pdf)

Corporación Nacional Financiera (CFN, 2018). Educación financiera. *Programa de educación financiera para escolares*. Recuperado de:

<https://www.cfn.fin.ec/educacion-financiera-2>

- Crawford, J. & Henry J. (2003). The Depression Anxiety Stress Scales (DASS): Normative data and latent structure in a large non - clinical sample. *British Journal of Clinical Psychology*, 42, 111 - 131.
- De la Fuente, S. (2011). *Tesis análisis factorial*. Universidad Autónoma de Madrid, España. Recuperado de:  
<http://www.fuenterrebollo.com/Economicas/ECONOMETRIA/MULTIVARIANTE/FACTORIAL/analisis-factorial.pdf>
- De la Serna, J. (2015). Prevalence of selected chronic conditions. *Journal of Psychology and Science*. Recuperado de:  
<https://juanmoisesdelaserna.es/psicologia/existe-relacion-entre-la-depresion-y-el-nivel-economico>
- De la Torre, C. (2008). *Las identidades*. Una mirada desde la psicología. 329. (C.d. Marinello, Ed.) La Habana, Cuba: Ruth Casa Editorial.
- Denegri, M., Palavecinos, M., Ripoll, M. & Yáñez, V. (1999). *Caracterización Psicológica del Consumidor de la IX Región; Consumir para Vivir y No Vivir para Consumir* por M. Denegri, F. Fernández, R. Iturra, M. Palavecinos y M. Ripoll, pp 7-31, Ediciones Universidad de La Frontera, Temuco, Chile.
- Diener, E., Emmons, R., Larsen, R., & Griffin, S. (1985). The satisfaction with life scale. *Journal of Personality Assessment* 49, 71–75.
- Dillman, J. & Horton, S. (Ed.). (1986). Stress from financial problems and ways of coping: Implications for family counselors. In K. P.Schnittgnrund, *Proceeding of the American Council on Consumer Interests* (pp.56-62). St.

Louis, Ft.

Duarte, L., Basulto, J., & Rosado, Y. (2016). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Revista Científica UDG*, vol. 15, núm. 2.

Recuperado de:

<http://www.revistascientificas.udg.mx/index.php/MYN/article/view/5275/4920>

Domínguez, M., C., Villavicencio, V., Corzo, R. (2011). Las Teorías de Sigmund Freud. *Teoría psicoanalítica de Sigmund Freud*. Recuperado de:

<http://www.portalhuarpe.com/Medhime20/Talleres/TALLERES%20SECUNDARIOS%20UNSJ/Comercio/05Teorias%20de%20Sigmund%20Freud/Sigmund%20Freud-Navegable/psicología/segunda.html>

El Comercio (2017, 4 de octubre.). 6.500 alumnos ecuatorianos rendirán las pruebas PISA este octubre. *Diario El Comercio, Ecuador*. Recuperado de: <http://www.elcomercio.com/tendencias/alumnos-pruebaspisa-ecuador-educacion-escuelas.html>

El Comercio (2014, 10 de octubre). El estrés, la causa principal de los trastornos mentales en el Ecuador. *Diario El Comercio, Ecuador*. Recuperado de: <http://www.elcomercio.com/tendencias/estres-causa-trastornos-mentales.html>

El Comercio (2016, 7 de diciembre). En el 2017, Ecuador participará por primera vez en las Pruebas PISA. *Diario El Comercio, Ecuador*. Recuperado de: <http://www.elcomercio.com/tendencias/ocde-pruebaspisa-educacion-evaluacion-ineval.html>

El Telégrafo (2017, 18 de enero). La tasa de desempleo se mantiene como la más

baja de la región. *Diario El Telégrafo, Ecuador*. Recuperado de:  
<http://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/8/la-tasa-de-desempleo-se-mantiene-como-la-mas-baja-de-la-region>

El Universal (2016, 7 de abril). 29 % de los venezolanos se sienten angustiados o tristes. *Diario El Universal, Venezuela*. Recuperado de:  
<http://www.buhola.com/4/2016/29-de-los-venezolanos-se-sienten-angustiados-y-tristes/5706abbf7739c12f3b078ee8>

Eker, T. (Eds.). (2005). *Los secretos de la mente millonaria*. Cómo dominar el juego interior de la riqueza. [Versión de Sirio S.A.]. Doi: 84-7808-529-7.  
Recuperado de:  
<http://www.pqs.pe/sites/default/files/2016/03/aprendemas/secretosdelamentemillonaria.pdf>

Fanslow, M., Hira, K. & Vogelsang, V. (1992). Determinants of satisfaction with preparations for financial emergencies. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 3, 43-54.

Fazli, M. (2011). *Pathways to financial success. Determinants of financial literacy and financial well-being among young adults*. Iowa State University. Estados Unidos. Recuperado de:

<http://lib.dr.iastate.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=2208&context=etd>

Folkman, S. & Lazarus, R. (1980). An analysis of coping in a middle-aged community sample. *Journal of Health and Social Behavior*, 21, (1) 219-239.

Folkman, S. (1984). Personal control and stress and coping processes: A theoretical analysis. *Journal of Personality and Social Psychology*, 46, (4) 839-852.

Forbes Staff (2014, 7 de noviembre). 5 Tips para evitar la depresión financiera.

*Revista Forbes Staff*. Recuperado de: <https://www.forbes.com.mx/5-tips-Para-evitar-la-depresion-financiera/>

Foster, A. & Metzen, E. (1981). The impact of wife's employment and earnings on family net worth accumulation. *Journal of Consumer Studies and Home Economics*, 5, 23-26.

Fuenzalida, M. & Ruíz, J. (2009, agosto). Riesgo financiero de los hogares.

*Economía Chilena*, 35-53. Recuperado de:  
<http://si2.bcentral.cl/public/pdf/revistaeconomia/2009/ago/RECv12n2Ago2009pp35-53.pdf>

García, J. (2011, enero-abril). Hacia un nuevo sistema de indicadores de bienestar. Realidad, datos y espacio. *Revista Internacional de Estadística y Geografía*, 2(1), 78-95.

García, N., Grifoni, A., López, J., Mejía, D. (2013). *Informe sobre la educación financiera en América Latina y el Caribe*. Situación actual y perspectivas. CAF América Latina: Editorial Cyngular. Doi: 978-980-6810-67-9.

Recuperado de:  
[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Garman, E. (2005). Development of and Norms for the InChange Financial Distress/Financial Well-Being Scale. *Consumer Interest Annual*, 51, 6

Global Survey (GfK, 2015). Major causes of stress. *Top of major causes of stress by gender and age groups*. Recuperado de:

[http://www.gfk.com/fileadmin/user\\_upload/website\\_content/Global\\_Study/Documents/Global-GfK-survey\\_Major-causes-stress\\_2015.pdf](http://www.gfk.com/fileadmin/user_upload/website_content/Global_Study/Documents/Global-GfK-survey_Major-causes-stress_2015.pdf)

Godwin, D. & Carroll, D. (1985). Spouse's attitudes, behaviour, and satisfaction regarding family financial management: a path analytic model. *Thinking Globally, Acting Locally. American Home Economics Association.* (pp.225-336). Washington, D.C.

Gómez, M. (2017, 21 de junio) ¿Cómo aumentar el bienestar financiero de los empleados? *Publicaciones Sumofuturo Company.* Recuperado de: <https://www.sumofuturo.com/bienestar-financiero/como-aumentar-el-bienestar-financiero-de-los-empleados/#more-183>

Gonzales, M. (2016, 9 de marzo). Más profesionales venezolanos se radican en Ecuador por trabajo. *Diario El Comercio, Ecuador.* Recuperado de: <http://www.elcomercio.com/actualidad/profesionales-venezolanos-ecuador-empleos-crisis.html>

González, G. (2016, 8 de marzo). 8 Tips para lograr bienestar financiero. *Publicación Financiero Adipiscor.* Recuperado de: <http://www.adipiscor.com/como/848/8-Tips-para-lograr-bienestar-financiero>

Guerri, M. (2016). Depresión y ansiedad, dos caras de la misma moneda. *Publicación Revisita Psicológica.*

Günay, G., Boylu, A., Bener, O. (2014). An Examination of Factors Affecting Economic Status and Finances Satisfaction of Families: A Comparison of Metropolitan and Rural Areas. *Journal Social Indicators Research*, vol. 119, issue 1, 211-245

- Gründemann, R., Nijboer, I., Schellart, A. (1991). *The Work- relatedness of drop-out from work for medical reasons*. La Haya: Ministerio de Asuntos Sociales y trabajo.
- Häfner, F., Ong, R. & Rowley, S. (2015). *Bridging the Gap between Housing Stress and Financial Stress: The Case of Australia*, *Housing Studies*, 30(3), 473-490, Doi: 10.1080/02673037.2014.977851
- Hafstrom, J. & Dunsing, M. (1973). Level of living: Factors influencing the homemaker's satisfaction. *Home Economics Research Journal*, 2 (2), 119-132.
- Harter, J. & Rath, T. (2010). *Well-being: The five essential elements*. New York, NY: Gallup Press.
- Hefferan, C. (1982). Determinants and patterns of family saving. *Home Economics Research Journal*, 11, 47-55.
- Hennessy, C., Moriarty, D., Zack, M., Scherr, P. & Brackbill, R. (1994). Measuring health-related Quality of life for public health surveillance. *Public Health Reports, United States*. Vol 109. NO. 5
- Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (1991). *Metodología de la investigación*. México: Editorial McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: Editorial McGraw Hill.
- Hernández, H., Rivera, J., Riveros, M., (2007). Niveles de depresión y ansiedad en estudiantes universitarios de lima metropolitana. *Revista de investigación en psicología*, Vol. 10, N°. 1, 2007, págs. 91-102, Doi: 1560-909X.
- Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2348649>

- Hill, N. (Eds.). (1937). *Piense y Hágase Rico*. Un clásico para alcanzar la riqueza. [Versión de Timeless Wisdom Collection]. Doi: 15- 3559-809-3.  
Recuperado de: <http://sundaybitcoin.ga/1535598093/piense-y-hagase-rico-nueva-traduccion-basada-en-la-version-original-1937-timeless-wisdom-collection-volume-56-spanish-edition.pdf>
- Hill, N. & Stone, W. (Eds.). (2016). *La actitud mental positiva*. Un camino hacia el éxito. [Versión de Debolsillo Clave]. Doi: 9788499086583. Recuperado de: <https://www.casadellibro.com/libro-la-actitud-mental-positiva/9788499086583/1705981>
- Hira, T. (1986). Financial management practices of two-income households. In *Proceedings of the 15th Annual Conference of the Southeastern Regional Association for Family Economics/Home Management* (pp. 57-62).Akron, OH.
- Holmes, T. & Rache, H. (1967). The social readjustment rating scale. *Journal of Psychosomatic Research*, 11,213-318.
- Hollander, E., Gorman, J., Simeon, D. (2004). *Trastornos de ansiedad*. Definición de crisis de angustia según el DSM-IV. México: Ediciones Masson. S.A.  
Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/89648972/Trastornos-de-Ansiedad>
- Horcasitas, E. (2015, 26 de marzo). Finance. Los tres hábitos del bienestar financiero. *World Economic Forum*. Recuperado de: <https://www.weforum.org/es/agenda/2015/03/3-habitos-para-alcanzar-el-bienestar-financiero/>
- Houtman, I., Kompier, M. (1995). Risk factors and occupational risk groups for

work stress in the Netherlands. *Organizational risk factors for job stress*.

Washington, DC: APA Press.

Hurrell, J., Murphy, L. Sauter, S., Levi, L. (1995). *Salud Mental*. El cuerpo

humano. Recuperado de:

<http://www.insht.es/InshtWeb/Contenidos/Documentacion/TextosOnline/EnciclopediaOIT/tomo1/5.pdf>

INEC (2017, 17 de enero). 1,4 millones de personas salen de la pobreza por

ingresos en nueve años. *INEC*. Recuperado de:

<http://www.ecuadorencifras.gob.ec/14-millones-de-personas-salen-de-la-pobreza-por-ingresos-en-nueve-anos/>

Jeries, N. & Allen, C. (Ed.). (1986). Satisfaction/dissatisfaction with financial management among married students. In K.P. Schnittgrund.

*Proceeding of the American Council on Consumer Interest* (pp. 63-69).

Columbia, MO: ACCI.

Jiménez, G. (2002). *Tesis sobre la depresión desde una perspectiva*

*tridimensional: elaboración de un instrumento de*

*medida*. Universidad Complutense de Madrid, España. Recuperado de:

<http://biblioteca.ucm.es/tesis/psi/ucm-t26480.pdf>

Joo S., Grable J. (2004). Exploratory Framework of the Determinants of Financial

Satisfaction. *Journal of Family and Economic Issues*, 25(1), 25-50.

Joo, S. (1998). *Personal financial wellness and worker job productivity*.

Unpublished doctoral dissertation, Virginia Polytechnic Institute y State

University, Blacksburg.

Kerlinger, F. (1979). *Enfoque Conceptual de la Investigación del*

*Comportamiento*. Capitulo número 8 (Investigación experimental y no experimental). México, D.F.: Nueva Editorial Interamericana.

Kim, J. & Garman, E. (2003). Financial stress and absenteeism: An empirically derived research model. *Financial Counseling and Planning*, 14(1), 31–42.

Kiyosaki, R. (Eds.). (2015). *Padre rico, padre pobre*. Qué les enseñan los ricos a sus hijos acerca del dinero, ¡Que los pobres y la clase media no! [Versión de Punto de Lectura]. Doi: 9788466328739. Recuperado de:  
<https://www.casadellibro.com/libro-padre-rico-padre-pobre/9788466328739/2435226>

La Hora (2017, 9 de abril). Créditos estudiantiles se convirtieron en una pesadilla para los estudiantes. *Diario La Hora, Ecuador*. Recuperado de:  
<https://lahora.com.ec/noticia/1102047332/crc3a9ditos-educativos-se-convirtieron-en-una-e28098pesadillae28099>

La República (2012, 29 de abril). Estrés por deudas aumenta riesgo de padecer cáncer y otros males físicos. *Diario La República, Perú*. Recuperado de:  
<http://larepublica.pe/29-04-2012/estres-por-deudas-aumenta-riesgo-de-padecer-cancer-y-otros-males-fisicos>.

Laguna, A. (2016, 28 de diciembre). Salud mental del venezolano ¿Hacia el Colapso? *Diario El Carabobeño, Venezuela*.  
Recuperado de: <https://www.el-carabobeno.com/salud-mental-del-venezolano-hacia-colapso/>

Lazarus, R. (1966). *Psychological stress and the coping process*. New York: McGraw-Hill.

León, B. (2006). *Aptitud financiera y Bienestar Financiero de los empleados de la*

*Universidad de Montemorelos*. Tesis de maestría. Universidad de Montemorelos. Facultad de Ciencias Administrativas Nuevo León, México. Recuperado de: <https://issuu.com/cibum/docs/tesisblo>

Líderes (2016, 15 de mayo). La morosidad se acentúa en el consumo y en el microcrédito. *Diario Quito*. Recuperado de: <http://www.revistalideres.ec/lideres/morosidad-consumo-microcredito-ecuador-crisis.html>

López, C., Hernández, V. (2017). *Tesis factores que influyen en las capacidades de los jóvenes guayaquileños*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Recuperado de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/8010/1/T-UCSG-PRE-ECO-ADM-394.pdf>

Lobos, G., Grunert, K., Bustamante, M., Schnettler, B. (2016). With health and good food, great life! Gender differences and happiness in Chilean rural older adults. *Social Indicators Research* 127, 2, 865-885. DOI: 10.1007/s11205-015-09710.

Lobos, G., Lapo, M.C., Schnettler B. (2016). In the choice between health and money, health comes first: an analysis of elderly rural Chileans. *Cadernos de Saúde Pública* 32, 5. Doi: <http://dx.doi.org/10.1590/0102-311X00032215>.

Lobos, G., Schnettler B., Grunert K.G., Adasme C. (2017). The perceived resources as predictor on food satisfaction with food-related life among the Chilean elderly: An approach with generalized linear models. *Journal of Nutrition, Health and Aging* 21, 10, 1240-1249. DOI: 10.1007/s12603-017-

0901-8

- Loewe, N., Bagherzadeh, M., Araya, L., Thieme, C. & Batista, J. (2014). Life Domain Satisfaction as Predictors of Overall Life Satisfaction among Workers: Evidence from Chile, *Soc Indic Res*, 118(1) 71-86.
- Lovibond, P. & Lovibond, S. (1995a). The structure of negative emotional states: comparison of the depression anxiety stress scales (DASS) with the Beck depression and anxiety inventories. *Behaviour Research and Therapy*, 33, 335 – 343.
- Lovibond, S. & Lovibond P. (1995b). *Manual for the depression anxiety stress scales*. Sydney, Australia: Psychology Foundation of Australia.
- Lyubomirsky, S. & Lepper, H. S. (1999). A measure of subjective happiness: Preliminary reliability and construct validation. *Social Indicators Research* 46, 137–155.
- Lytton, R., & Grable, J. (1997). A gender comparison of financial attitudes. In Proceedings of Eastern Family. *Economics and Resource Management Association*, pp.1-14
- Maldonado, C. (2010). Análisis Político. *Los impactos sociales de la crisis económica en México*. Doi: 978-607-7833-04-8. Recuperado de: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/mexiko/07590.pdf>
- Malmo, R. (1957). Anxiety and behavioural arousal. *Psychological Review*, 64, 276-287.
- Malvezzi, C. (2014, 30 de noviembre). Ansiedad: causas, síntomas y tratamiento. *Publicación de Instituto Gubel, Argentina*. Recuperado de:

<http://www.hipnosisnet.com.ar/ansiedad/trastorno-ansiedad-generalizada.htm>.

Martínez, C. (1995). Del concepto de productividad en el management clásico al concepto de eficacia en el management contemporáneo. *Revista Innovar Journal Revista de Ciencias Administrativas y Sociales* (6), 66 - 79.

Recuperado de:

<https://revistas.unal.edu.co/index.php/innovar/article/view/19135/20081>

Mckenry, P. & Price, S. (Eds.). (1994). *Families coping with problems and change*.

*In P. C. Mckenry y J. Price*

*Families and Change: Coping with Stressful Events*. Thousand Oaks, CA:

Sage, pp.1-18

McIntosh, N. (1995). Exhilarating work: An antidote for dangerous work. En *Organizational risk factors for job stress* dirigido por S. Sauter y I. Murphy. Washington DC : APA Press.

Mejía, G. (2016). Impacto de las capacidades financieras en el bienestar de los empleados. *RECAI Revista de Estudios en*

*Contaduría, Administración e Informática*, [S.l.], p. 1-23, abr. 2016. Doi:

2007-5278. Recuperado de:

<http://www.revistarecai.mx/index.php/recai/article/view/146/88>.

Merino, M., Pérez, J. (2008). Definición de salud mental. Recuperado de:

<https://definicion.de/saludmental/>

Ministerio de Educación (2017). Informe de Educación General Básica.

*Niveles y Subniveles de Escuela y Bachillerato*. Recuperado de:

[www.ministeriodeducacion.gob.ec](http://www.ministeriodeducacion.gob.ec)

- Miller, T. (ed.) (1997). *Clinical disorders and stressful life events*. Madison, CT: International University Press.
- Mingote, J., Del Pino, P., Sánchez, R., Gálvez, Gutiérrez, M. (2011). *Workers with mental health problems*. General guidelines for detection, intervention and prevention. Comunidad Autónoma de Madrid, España. Recuperado de: <http://scielo.isciii.es/pdf/mesetra/v57s1/actualizacion10.pdf>
- Montpetit, F., Bergeman, C. & Kapp, A. (2015). Financial stress, neighborhood stress, and well-being: mediational and moderational models. *J. Community Psychol.*, 43(3) 364–376. Doi: 10.1002/jcop.21684
- Morales, J. (2017, 22 de enero). Análisis 1. El reto de manejar las finanzas personales en 2017. *Diario El Pitazo, Venezuela*. Recuperado de: <https://elpitazo.com/economia/analisis-1-reto-manejar-las-finanzas-personales-2017/>
- Moreno, A. (2018, 11 de junio). Entrevista con Belén Moreno. Akros S.A. Guayaquil.
- Mosquera, S. (2014). Estrés por deudas. Tener calma es el primer paso para encontrar una salida a la angustia que genera no poder cancelar a tiempo lo que se debe. *Diario El Universo, Ecuador*. Recuperado de: <http://www.larevista.ec/orientacion/psicologia/estres-por-deudas>
- Moyano, E., & Ramos, N. (2007). Bienestar subjetivo: midiendo satisfacción vital, felicidad y salud en población chilena de la Región Maule. *Revista Universum* 22, 177–193.
- Muñoz, S. (2012, 16 de abril). El estrés la epidemia laboral del futuro. En España existen 6 millones de personas con depresión y el consumo de

antidepresivos se ha incrementado un 10% desde el comienzo de la crisis.

*Diario ABC.es, España*. Recuperado de:

<http://www.abc.es/20120416/economia/abci-estres-epidemia-laboral-empresa-201204161101.html>

O'Neill, B., Prawitz, A., Sorhaindo, B., Kim, J., Garman, G. (2006). *Changes in Health, Negative Financial Events and Financial Distress/Financial Well-Being for Debt Management Programs Clients*.

O'Neill B. & Xiao J. (2005). Financially distressed consumers: Their financial practices, financial well-being, and health. *Financial Counseling and Planning*, 16(1), 73-87.

OMS (2017, 30 de marzo). Depresión: hablemos. *La OMS, mientras la depresión encabeza la lista de causas de enfermedad*. Recuperado de:

[http://www.paho.org/ecu/index.php?option=com\\_content&view=article&id=1886:depression-hablemos-en-el-dia-mundial-de-la-salud-2017&Itemid=360](http://www.paho.org/ecu/index.php?option=com_content&view=article&id=1886:depression-hablemos-en-el-dia-mundial-de-la-salud-2017&Itemid=360)

Ortiz, P. (1995). Estrés y sufrimiento. Posible causas del estrés. *Revista de Investigación Psicología* (pag. 17-18). Recuperado de:

[http://sisbib.unmsm.edu.pe/BVRevistas/Investigacion\\_Psicologia/v02\\_n1/pdf/a01v2n1.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/BVRevistas/Investigacion_Psicologia/v02_n1/pdf/a01v2n1.pdf)

Ortiz, J. (2014, 27 de octubre). El estrés financiero ¿Qué es el estrés financiero? ¿Cómo manejar el estrés financiero? *Revista Gestión*. Recuperado de:

<https://finanzasyproyectos.net/estres-financiero/>

Ordoñez, J. (2017, 29 de abril). La depresión y el dinero. *Diario La Voz de*

*Galicia, España* .Recuperado de:

<https://www.lavozdeg Galicia.es/noticia/barbanza/2017/04/29/depresion-dinero/00031493404505341875851.htm>

Pérez, J. & Gardey, A. (2008). Definición de depresión. Definiciones. Recuperado de: <https://definicion.de/depresion/>

Piqueras, J., García., L., Martínez, A., Ramos, V., Rivero, R. & Oblitas, L. (2008). *Ansiedad, Depresión y Salud*. Fundación Universitaria Konrad Lorenz.

Colombia, Bogotá. Recuperado de:

<http://www.redalyc.org/pdf/1342/134212604002.pdf>

Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF, 2017). Informe del Plan de educación Financiera Perú. *Publicación Banco Nacional, Perú*. Recuperado de: <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

Pompian, M. (2006). *Behavioural finance and wealth management*. How to Build Optimal Portfolios That Account for Investor Biases. New Jersey: John Wiley & Sons, Inc. Recuperado de: <https://epdf.tips/behavioral-finance-and-wealth-management-how-to-build-optimal-portfolios-that-ac.html>

Porter, N. (1990). *Testing a model of financial well-being*. Virginia Polytechnic Institute and State University. Blacksburg: U.S.

Porter, N. & Garman, E. (1993). Testing a conceptual model of financial well-being. *Financial Counseling Planning*, volumen 4.

Porter, N. (2010). *Testing a model of financial well-being*. Tesis. EUA: Polytechnic Institute and State University. Blacksburg, Virginia.

Prawitz, A., Garman, E., Sorhaindo, B., O'Neill, B., Kim J. & Drentea, P. (2006).

In Charge Financial Distress/financial Well-being Scale: Development, Administration, and Score Interpretation. *Financial Counseling and Planning*, 17(1) 34-50

Prawitz, A., Shatwell, P., Haynes, G., Hanson, K., Hanson, E. & Garman, T. (2007). Lifestyle Risk Factors, Health Status, and Financial Distress: Framing Interventions Using the Transtheoretical Model of Change. Association. *Financial Counseling and Planning Education*. Recuperado de: <http://www.pfeef.org/research/hpf/Lifestyle-Risk-Factors-Health-Status-and-Financial-Distress.html>.

Raccanello, K., Herrera, E. (2014). Educación e Inclusión Financiera. *Revista Redalyc*, vol, XLIV, Num, 2 p. 119- 141. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Remírez, D. (2018, 9 de mayo). Inclusión financiera, con potencial para ser un modelo de negocio rentable. *Diario Forbes México*. Recuperado de: <https://www.forbes.com.mx/inclusion-financiera-con-potencial-para-ser-un-modelo-de-negocio-rentable/>

Revista Semana (2017, 21 de enero). Furor por los antidepresivos. *Diario Colombiano*. Recuperado de: <https://www.semana.com/vida-moderna/articulo/consumo-de-antidepresivos-incremento/512992>

Rodríguez, M. (2010). *Métodos de Investigación*. 1era. Edición. Universidad Autónoma de Sinaloa, México

Schnettler, B., Miranda, H., Sepúlveda, J., Denegri, M., Mora, M., & Lobos, G. (2012). Satisfaction with life and food-related life in persons of the Mapuche ethnic group in southern Chile. A comparative analysis using logit

- and probit models. *Journal of Happiness Studies* 13, 225-246.
- Schnettler, B., Miranda, H., Sepúlveda, J., Denegri, M., Mora, M., Lobos, G. & Grunert K. (2013). Psychometric properties of the Satisfaction with Food-Related Life Scale: application in southern Chile. *Journal of Nutrition, Education and Behavior* 45, 5, 443-449.
- Schnettler, B., Denegri, M., Miranda, H., Sepúlveda, J., Mora, M., & Lobos, G. (2014). Satisfaction with life and with food-related life in central Chile. *Psicothema* 26, 200-206.
- Schnettler B., Miranda H., Lobos G., Orellana L., Sepúlveda J., Denegri M., Etchebarne S., Mora M. & Grunert K. (2015). Eating habits and subjective well-being: A typology of students in Chilean state universities. *Appetite* 89, 203-214.
- Secretaría Nacional de Planificación Y Riesgo (SENPLADES, 2018). *SENPLADES, inician cambio de la matriz productiva*. Recuperado de: <http://www.planificacion.gob.ec/senplades-inician-cambio-de-la-matriz-productiva/>
- Selye, H. (1956). *The stress of life*. New York: McGraw Hill.
- Shefrin, H. (2001). Behavioural corporate finance. *Journal of Applied Corporate Finance* 14, 113-126.
- Sierra, J., Ortega, V., Zubeidat, I. (2003) Ansiedad, Angustia y Estrés: Tres conceptos a diferenciar. *Revista Mal Estar e Subjetividad* vol. (3) N0. 1. Recuperado de: [http://pepsic.bvsalud.org/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1518-61482003000100002](http://pepsic.bvsalud.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1518-61482003000100002)

- Society for Human Resource Management (2012, 24 de enero). Estrés financiero personal afecta rendimiento de empleados y ahorros de jubilación halla encuesta de SHRM. *Publicado por SHRM*. Recuperado de:  
<http://www.prnewswire.com/news-releases/estres-financiero-personal-afecta-rendimiento-de-empleados-y-ahorros-de-jubilacion-halla-encuesta-de-shrm-138000548.html>
- Sternbach, D. (1995). Musicians: A neglected working population in crisis. *En Organizational risk factors for job stress*.
- Stewart, M. (2016, 28 de enero). El dinero es la principal causa de estrés a nivel mundial. *Consolidated Credit*. Recuperado de: <https://espanol.consolidatedcredit.org/notas-financieras/el-dinero-es-la-principal-causa-del-estres-nivel-mundial/>
- Strumpel, B. (1976). Economic means for human needs. *Ann Arbor, MI: Institute for Social Research*, 3(3), 20
- Sumofuturo (2017, 23 de mayo). ¿Qué es el bienestar financiero? Definición. Recuperado de: <https://www.sumofuturo.com/bienestar-financiero/que-es-el-bienestar-financiero/>
- Sum, M. (2015). *Niveles de ansiedad que presentan los trabajadores del organismo judicial de la cabecera departamental de Huehuetenango*. Universidad Rafael Landívar. Guatemala. Recuperado de:  
<http://recursosbiblio.url.edu.gt/tesiseortiz/2015/05/43/Sum-Maria.pdf>
- Tomas, U. (2015, 25 de junio). Antecedentes de la depresión. La depresión en el antiguo testamento. *Psicología*. Recuperado de:  
<http://elpsicoasesor.com/antecedentes-de-la-depresion/>

- Torrente, C. (2016, 27 de abril). El estrés laboral afecta a 40 millones de personas en el mundo. *Diario Médico*. Recuperado de: <http://medicina-del-trabajo.diariomedico.com/2016/04/28/areacientifica/especialidades/medicina-del-trabajo/estres-laboral-afecta-ha-40-millones-personas-en-el-mundo>
- Torrico, G. (2017, 25 de mayo). PISA: casi la mitad de estudiantes peruanos no entiende de finanzas. *Diario El Comercio*. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/mitad-estudiantes-entiende-finanzas-425584>
- Tyson, E. (2006). *Personal Finance for Dummies* Wiley. Publishing, Inc: Estados Unidos.
- Universia España (2016, 29 de abril). Las profesiones más estresantes del mundo. Un nuevo informe revela cuáles son las profesiones más estresantes del mundo. *Diario Universia España*. Recuperado de: <http://noticias.universia.es/practicas-empleo/noticia/2016/04/29/1138750/profesiones-estresantes-mundo.html>
- Vallejo, L., Martínez, M. (2016). Profile Financial Well-Being: Contribution Towards Improving an Intelligent Community. *Revista Redalyc*. Recuperado de: <http://www.redalyc.org/jatsRepo/4560/456046142006/html/index.html>
- Valencia, C. (2016, 1 de marzo). Importancia del Bienestar Financiero para aumentarla autoestima. *La Autoestima*. Recuperado de: <http://www.laautoestima.com/bienestar-financiero.htm>
- Vélez, L. (2013, 1 de octubre). Ansiedad por trabajo: Acaba con el estrés laboral. El trabajo como causa de ansiedad. *Diario Femenino, España*. Recuperado

de:<https://www.diariofemenino.com/articulos/psicologia/ansiedad/ansiedad-por-trabajoacabacon-el-estres-laboral/>

Vélez, L. (2014, 14 de abril). Ansiedad financiera: Los problemas económicos que no te dejan vivir ¿Qué es la Ansiedad

Financiera? *Diario Femenino, España*. Recuperado de:

<https://www.diariofemenino.com/articulos/psicologia/ansiedad/ansiedad-financiera-los-problemas-economicos-que-no-te-dejan-vivir/>

Vera, P., Celis, K., Pavez, P., Lillo, S., Bello, F., Díaz, N. & López, W. (2012).

Money, age and happiness: association of subjective well-being with socio-demographic variables. *Revista Latinoamericana de Psicología* 44, 2, 155–163.

Vera, P., Celis, K., & Córdova-Rubio, N. (2011). Evaluación de la felicidad:

análisis psicométrico de la escala de felicidad

subjetiva en población chilena. *Terapia Psicológica* 29, 127–133.

Virues, R. (2005, 25 de mayo). Psicología Clínica y Psicoterapia. Estudio sobre la

ansiedad. *Revista de Psicología Científica*. Recuperado de:

<http://www.psicologiacientifica.com/ansiedad-estudio/#comments>

Wei, H. & Chen, J. (2013). The Relationships between Families Financial Stress, Mental Health Problems, Child Rearing Practice, and School Involvement Among Taiwanese Parents with School-Aged Children. *Journal of Child and Family Studies*. Recuperado de: <http://dx.doi.org/10.1007/s10826-013-9772-8>

Wilhelm, M., Iams, D., Ridley, C. (1987). Changes in consumption management during unemployment: Their impact on economic satisfaction. In V. Hampton *Proceedings of the American Council on Consumer Interests* (pp.59-65).Columbia, MO: ACCI.

Willians, F. (1985). Family and personal resource management as affecting the quality of life. *Thinking Globally, Acting Locally* (pp.237-250).

Washington, DC: American Home Economics Association.

Wolman, V. (2015, 5 de febrero). Dinero: La principal causa de estrés en Estados

- Unidos. *Revista Hola Doctor*. Recuperado de:  
<https://holadoctor.com/es/trastornos-mentales-y-de-comportamiento/dinero-la-principal-causa-de-estr%C3%A9s-en-eeuu>
- Woodyard, A. (2013). Consumer Interest Anual. *Measuring Financial Wellness*. Volume 59-1. World Health Organization (2017). *Global Health Estimates. Depression and Other Common Mental Disorders*.  
Recuperado de: <http://apps.who.int/iris/bitstream/10665/254610/1/WHO-MSD-MER-2017.2-eng.pdf?ua=1>
- Xiao, J., Collins, M., Ford, M., Keller, P., Kim, J. & Robles, B. (2010). *A Review of Financial Behavior Research: Implications for Financial Education*. University of Rhode Island. Estados Unidos.
- Zhinda, S. (2016). *Tesis propuesta para la introducción de una materia en la malla curricular del nivel secundario, acerca de la cultura del ahorro e instrucción financiera dirigida a los jóvenes en el Ecuador*. Universidad de Guayaquil, Ecuador. Recuperado de:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10853/1/ZHINDON%20SANDRA.pdf>
- Zoch, C. (2002). *Depresión*. Universidad de Costa Rica. Recuperado de:  
<http://www.binasss.sa.cr/bibliotecas/bhp/textos/depresion2005.pdf>

## Apéndices

### Apéndice A

#### Cuestionario

Nº de cuestionario: _____
Fecha de aplicación: _____

## Encuesta de calidad de vida subjetiva de profesionales de Guayaquil en relación a la salud y el bienestar financiero

BUENOS DÍAS (TARDES)

EL PRESENTE CUESTIONARIO ESTUDIA LA CALIDAD DE VIDA SUBJETIVA EN RELACIÓN A LA SALUD Y EL BIENESTAR FINANCIERO. USTED DEBE SABER TAMBIÉN QUE SUS RESPUESTAS AL CUESTIONARIO SÓLO SERÁN CONOCIDAS POR EL EQUIPO DE INVESTIGACIÓN Y SERÁN ANALIZADAS CIENTÍFICAMENTE DENTRO DEL CONJUNTO TOTAL DE RESPUESTAS ENTREGADAS POR LOS PARTICIPANTES QUE CONTESTEN ESTE CUESTIONARIO, SIN HACER REFERENCIA A LA INFORMACIÓN DADA POR NINGUNA PERSONA EN PARTICULAR. LE SOLICITO CONTESTAR BASÁNDOSE EN SU PROPIA EXPERIENCIA.

¿Acepta participar en la presente encuesta? \_\_\_\_\_ Si \_\_\_\_\_ No

1. (SWLS) Indique el grado de acuerdo o desacuerdo con las siguientes afirmaciones respecto a su vida (Marque sólo una respuesta por cada fila).

	En desacuerdo			Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo		
	Completamente	Bastante	Un poco		Un poco	Bastante	Completamente
En muchos aspectos, su vida se acerca a su ideal	1	2	3	4	5	6	7
Sus condiciones de vida son excelentes	1	2	3	4	5	6	7
Está satisfecho con su vida	1	2	3	4	5	6	7
Hasta ahora ha obtenido las cosas importantes que ha deseado en su vida	1	2	3	4	5	6	7
Si pudiera vivir su vida de nuevo, no cambiaría nada	1	2	3	4	5	6	7

2. (SHS) Para cada una de las siguientes afirmaciones y/o preguntas, por favor marque el punto en la escala que mejor describe su sentir (Marque sólo una respuesta por cada pregunta).

	Una persona no muy feliz				Una persona muy feliz		
	1	2	3	4	5	6	7
En general se considera;							

Menos feliz	Más feliz
-------------	-----------

Comparado en la mayoría de sus pares, se considera;	1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---	---

	Para nada							Totalmente
Algunas personas son muy felices. Ellos disfrutan la vida a pesar de lo que suceda sacándole provecho a casi todo. ¿En qué medida esta caracterización le describe?	1	2	3	4	5	6	7	

	Para nada							Totalmente
Algunas personas no son muy felices. Aunque no están deprimidos, nunca parecen tan felices como podrían estarlo. ¿En qué medida esta caracterización le describe?	1	2	3	4	5	6	7	

3. (HRQOL) Indique las alternativas que más se relacionen con su estado de salud (Marque sólo una respuesta por cada fila).

	Muy mala	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
Considera que su salud, en general, es:	1	2	4	6	7

Ahora, pensando sobre su salud física, que incluye enfermedades físicas y heridas ¿por cuánto tiempo durante los últimos 30 días su salud física no estuvo bien?	_____ días
--	------------

Ahora, pensando sobre su salud mental emocional, que incluye estrés, depresión y problemas emocionales ¿por cuánto tiempo durante los últimos 30 días su salud mental no estuvo bien?	_____ días
---	------------

Durante los últimos 30 días ¿por cuánto tiempo no pudo realizar actividades comunes, tales como trabajo o recreación, debido a su condición de salud?	_____ días
---	------------

4. (FWB) Por favor, marque la respuesta que mejor refleje su propia situación (Marque sólo una respuesta).

Observe los 11 escalones de la escalera y marque (con un círculo) la localización de su situación económica.

Por favor, imagine la "mejor situación económica posible", como la que ocurre en extremo superior, y la "peor situación económica posible", como la que ocurre en el extremo inferior.

Ahora por favor **localice una estimación de su situación económica actual** a lo largo de la escalera entre estos dos extremos.

**La mejor situación económica posible**

**La peor situación económica posible**

5. (DASS-21) Por favor, indique si las siguientes afirmaciones aplican o no a su situación personal respecto a nivel depresión, ansiedad y estrés en el último mes (Marque sólo una respuesta).

	Nada aplicable a mí (no, nunca)	Aplicable a mí en algún grado, o una pequeña parte del tiempo (algunas veces)	Aplicable a mí en un grado considerable, o una buena parte del tiempo (bastantes veces, a menudo)	Muy aplicable a mí, o aplicable la mayor parte del tiempo (siempre)
1. Me ha costado mucho descargar la tensión (encontré difícil terminar las cosas) <sup>▲</sup>	0	1	2	3
2. He notado la boca seca <sup>▲</sup>	0	1	2	3
3. No he podido sentir ninguna emoción positiva <sup>▢</sup>	0	1	2	3
4. He tenido dificultades para respirar (p.ej., respiración excesivamente rápida, falta de aliento sin haber hecho esfuerzo físico) <sup>▲</sup>	0	1	2	3
5. Me ha resultado difícil tener iniciativa para hacer cosas <sup>▢</sup>	0	1	2	3
6. He tendido a reaccionar exageradamente ante las situaciones <sup>▲</sup>	0	1	2	3
7. He tenido temblores (p.ej., en las manos) <sup>◻</sup>	0	1	2	3
8. He sentido que estaba gastando una gran cantidad de energía (nerviosa) <sup>◻</sup>	0	1	2	3
9. He estado preocupado/a por situaciones en las que pudiera ser presa del pánico y hacer el ridículo <sup>◻</sup>	0	1	2	3
10. He sentido que no había nada que me ilusionara <sup>▢</sup>	0	1	2	3
11. Me he sentido agitado/a (me encontré a mí mismo poniéndome nervioso) <sup>◻</sup>	0	1	2	3
12. Me ha resultado difícil relajarme <sup>◻</sup>	0	1	2	3
13. Me he sentido desanimado/a y triste <sup>▢</sup>	0	1	2	3
14. No he tolerado nada que me impidiera seguir con lo que estaba haciendo (estuve intolerante con todo lo que me distrajera de lo que estaba haciendo) <sup>◻</sup>	0	1	2	3
15. He sentido que estaba al borde del pánico <sup>◻</sup>	0	1	2	3
16. He sido incapaz de entusiasarme por nada <sup>▢</sup>	0	1	2	3
17. He sentido que no valía mucho como persona <sup>▢</sup>	0	1	2	3
18. He tendido a sentirme enfadado/a con facilidad <sup>▲</sup>	0	1	2	3
19. He notado mi corazón sin hacer esfuerzo físico (p.ej., aumento del ritmo cardíaco, ausencia de algún latido) <sup>▲</sup>	0	1	2	3
20. Me he sentido asustado/a sin una razón de peso <sup>▲</sup>	0	1	2	3
21. He sentido que la vida no tenía ningún sentido <sup>▢</sup>	0	1	2	3

6. (SWF) Por favor, indique su grado de acuerdo con las siguientes afirmaciones respecto a la satisfacción con sus finanzas (Marque sólo una respuesta por cada fila).

	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Estoy satisfecho con mi situación económica	1	2	3	4	5
Estoy satisfecho con las que cosas que puedo comprar	1	2	3	4	5
Estoy satisfecho con mis ingresos	1	2	3	4	5

7. (AHE) Por favor, indique su grado de acuerdo con las siguientes afirmaciones con respecto a su actitud hacia el endeudamiento (Marque sólo una respuesta).

	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni en desacuerdo ni de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Usar el crédito permite tener una mejor calidad de vida	1	2	3	4	5
Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después	1	2	3	4	5
El uso del crédito puede ser muy peligroso	1	2	3	4	5
Es preferible tratar de pagar siempre al contado	1	2	3	4	5
El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual	1	2	3	4	5
Es importante tratar de vivir de acuerdo al dinero que se tiene	1	2	3	4	5
Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero	1	2	3	4	5
Es importante pagar las deudas lo antes posible	1	2	3	4	5
Hay que ser muy cuidadoso en el gasto del dinero	1	2	3	4	5
La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente	1	2	3	4	5
Pedir un préstamo es a veces una muy buena idea	1	2	3	4	5

8. (FSFS) Por favor, indique su grado de satisfacción con respecto a su estado financiero (Marque sólo una respuesta).

	Muy insatisfecho	Insatisfecho	Ni insatisfecho ni de satisfecho	Satisfecho	Muy satisfecho
Estoy satisfecho con mi comportamiento o conducta hacia el ahorro	1	2	3	4	5
Estoy satisfecho con mi comportamiento o conducta hacia el consumo	1	2	3	4	5
Estoy satisfecho con mi comportamiento o conducta hacia la deuda	1	2	3	4	5

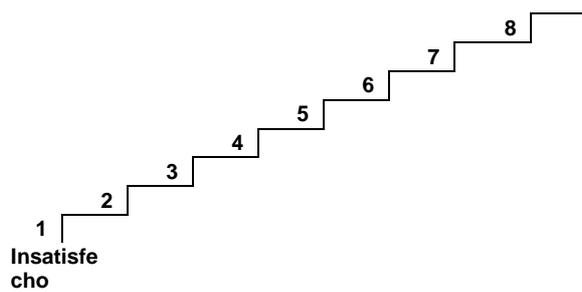
9. (IFDFW) Por favor, marque la respuesta que mejor refleje su propia situación (Marque sólo una respuesta).

¿Cómo siente usted que es su nivel de estrés hoy día?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Estrés abrumador			Estrés alto		Estrés bajo			Sin ningún estrés	

En los escalones de la escalera marque (con un círculo) el **grado de satisfacción con su actual situación financiera**. El "1" de la

Satisfecho  
10  
9

parte inferior indica "completamente insatisfecho". El "10" de la parte superior indica "completamente satisfecho". Mientras más insatisfecho esté, menor es el número al que deberá hacer un círculo. Mientras más satisfecho esté, mayor es el número al que deberá hacer un círculo.



¿Cómo siente usted que es su <b>actual situación financiera</b> ?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Sentimiento abrumador		Algunas veces preocupado			No preocupado			Sentimiento agradable	

¿Con qué frecuencia se preocupa respecto si es <b>capaz de cumplir</b> con los gastos mensuales normales?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Preocupado todo el tiempo		Algunas veces preocupado			Raramente preocupado			Nunca preocupado	

¿Cuánta seguridad tiene usted de que podría encontrar dinero para pagar por una <b>emergencia financiera</b> que cuesta alrededor de <b>1.500 dólares</b> ?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Ninguna seguridad		Poca seguridad			Alguna seguridad			Alta seguridad	

¿Con qué frecuencia le pasa esto a usted ¿Usted quiere ir a comer fuera de casa, ir al cine o hacer cualquier otra cosa, <b>pero no lo hace porque no puede darse ese lujo</b> ?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Todo el tiempo		Algunas veces			Raramente			Nunca	

¿Con qué frecuencia usted encuentra que es justo <b>vivir al día</b> ?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Todo el tiempo		Algunas veces			Raramente			Nunca	

¿Cuán <b>estresado</b> se siente usted con sus finanzas personales <b>en general</b> ?	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Estrés abrumador		Estrés alto			Estrés bajo			Sin ningún estrés	

10. Su circunstancia de vida es: ____ Soltero(a), Separado(a), Divorciado(a) o Viudo(a). ____ Casado(a) o Vive en pareja.	11. Respecto a su edad, usted tiene _____ años.
12. Género: ____ Masculino ____ Femenino	13. ¿Cuál es el número de integrantes de su hogar? ____
14. ¿Cuántos niños viven en su casa? _____.	

15. ¿Cuál es su nivel de educación? (Marque sólo una respuesta).

<input type="checkbox"/>	Título tecnológico
<input type="checkbox"/>	Tercer nivel

	Cuarto nivel
--	--------------

16. ¿Qué bienes de los que le nombro a continuación posee en su hogar? (Puede indicar más de una respuesta).

	Ducha	
	TV color	
	Refrigerador	
	Lavadora	
	Internet	
	Vehículo	
	Computador	
	Horno microonda	
	Calefón u otro sistema de ducha caliente	
	Servicio de TV cable o satelital	
	Cámara de video filmadora	

17. Por favor, indique su rango de ingreso mensual:

	Menos de 500
	500 a 999
	1.000 a 1.499
	1.500 a 1.999
	Más de 2.000

18. Por favor, me puede indicar su estatura y peso en forma aproximada:

Estatura: \_\_\_ metro y \_\_\_ cm  
 Peso: \_\_\_\_\_ libras

Apéndice B

Desglose del contenido del presupuesto de la plataforma PLANEFEC

ORD	DESCRIPCION	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
1	Implementación y Configuración de Plataforma Elearning Brigtspace para Cliente Externo	\$35,215.00	\$35,215.00
2	Implementación del Licenciamiento - Licencias D2L <b>1era Anualidad - 500 licencias</b>	\$12,785.00	\$12,785.00
3	Implementación del Licenciamiento - Licencias D2L <b>2da Anualidad - 500 licencias</b>	\$12,785.00	\$12,785.00
4	Implementación del Licenciamiento - Licencias D2L <b>3era Anualidad - 500 licencias</b>	\$12,785.00	\$12,785.00
		<b>Subtotal</b>	<b>\$73,570.00</b>

Atentamente,



Ana Belén Moreno Rojas

## Apéndice C

### Prototipo Plataforma PLANEFEC





Presidencia  
de la República  
del Ecuador



Plan Nacional  
de Ciencia, Tecnología,  
Innovación y Saberes



SENESCYT  
Secretaría Nacional de Educación Superior,  
Ciencia, Tecnología e Innovación

## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Mancheno Torres Mónica Cristina, con C.C: # 0926153362 autor(a) del trabajo de titulación: *Relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil* previo a la obtención del grado de **MAGÍSTER EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS** 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 graduación 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 graduación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, 20 de agosto de 2018

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

Nombre: Mancheno Torres Mónica Cristina

C.C: 0926153362

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

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

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Relación entre el bienestar financiero y la salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil.		
<b>AUTOR(ES)</b> (apellidos/nombres):	Mancheno Torres Mónica Cristina		
<b>REVISOR(ES)/TUTOR(ES)</b>	Ing. Zerda Barreno Elsie, Mgs / Ing. Lobos Andrade Germán Enrique, PH.D.		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>UNIDAD/FACULTAD:</b>	Sistema de Posgrado		
<b>MAESTRÍA/ESPECIALIDAD:</b>	Maestría en Administración de Empresas		
<b>GRADO OBTENIDO:</b>	Magíster en Administración de Empresas		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	20 de agosto de 2018	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	167
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Educación financiera en instituciones públicas y privadas.		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Bienestar financiero, depresión, ansiedad, estrés, educación financiera. Financial well-being, depression, anxiety, stress, financial education.		
<b>RESUMEN/ABSTRACT</b> (150-250 palabras):	<p>El objetivo de este trabajo de investigación es encontrar la relación entre el bienestar financiero y los problemas de salud mental en los trabajadores profesionales de la ciudad de Guayaquil. El diseño metodológico para este estudio fue un enfoque de tipo no experimental, transversal y correlacional-causal para probar la hipótesis, las escalas de depresión, ansiedad y estrés DASS-21 y la escala de bienestar financiero formaron parte de este análisis, con una muestra a conveniencia de 441 individuos profesionales de tercer y cuarto nivel de educación, encuestados en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, donde se evidenció que a mayor ingreso mayor bienestar financiero con un nivel de significancia del 1%. Además, se halló que a mayor depresión, ansiedad y estrés, menor bienestar financiero con un nivel de significancia del 5%, concluyendo que la salud mental en los trabajadores profesionales depende del bienestar financiero y que existe una relación entre el bienestar financiero y la depresión, ansiedad y estrés. Así también, se aceptó la hipótesis con un resultado negativo pero significativo del 1%, tal y como se observa en el análisis de correlación bajo los indicadores de Alfa de Cronbach 0,789 y KMO 0,926. Además, luego de los resultados obtenidos se presenta la propuesta del proyecto donde se sugiere la inversión de una plataforma e – learning, donde se insertará un programa de educación financiera denominado PLANEFEC (Plan de Educación Financiera Ecuador) para la Educación General Básica en Ecuador que comprende el nivel de Educación Básica, Educación Media y Educación Superior.</p>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR/ES:</b>	<b>Teléfono:</b> 0992328745	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:cristinamancheno@hotmail.com">cristinamancheno@hotmail.com</a>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN:</b>	<b>Nombre:</b> María del Carmen Lapo Maza		
	<b>Teléfono:</b> +593-4-2206950		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:maria.lapo@cu.ucsg.edu.ec">maria.lapo@cu.ucsg.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>			