



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

TÍTULO:

Determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar

AUTOR:

Aquino Bazán, Harold Efrén

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE  
INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TUTOR:

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA

Guayaquil, Ecuador

4 de marzo del 2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

CERTIFICACIÓN

Certifico que el presente trabajo fue realizado en su totalidad por **Harold Efrén, Aquino Bazán**, como requerimiento parcial para la obtención del Título de: **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría**.

TUTOR (A)

f. 

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA

DIRECTORA DE LA CARRERA

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

CPA. Vera Salas, Laura Guadalupe, MSc.

Guayaquil, a los 4 días del mes de marzo del año 2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

#### DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Aquino Bazán Harold Efrén

DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación **Determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar.** previa a la obtención del Título de: **Ingeniero en Contabilidad y Auditoría**, ha sido desarrollado 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 Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, 4 de marzo del año 2021

EL AUTOR

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

Aquino Bazán, Harold Efrén



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

AUTORIZACIÓN

Yo, Aquino Bazán, Harold Efrén

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, la publicación en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación Determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 4 días del mes de marzo del año 2021

EL AUTOR

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

Aquino Bazán, Harold Efrén

## REPORTE URKUND

<https://secure.orkund.com/view/91615259-495886-703281#/details/findings/matches/104>

**URKUND**

### Document Information

---

<b>Analyzed document</b>	TT final Harold Efren Aquino Bazan.docx (D95944283)
<b>Submitted</b>	2/18/2021 9:06:00 PM
<b>Submitted by</b>	Pedro Jurado Reyes
<b>Submitter email</b>	pedro.jurado@cu.ucsg.edu.ec
<b>Similarity</b>	3%
<b>Analysis address</b>	pedro.jurado.ucsg@analysis.orkund.com

TUTOR



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

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por sus infinitas bendiciones en mi vida, dándome la fe y esperanzas para nunca decaer ni desviarme del camino.

A mis maestros, todos sin excepciones desde la etapa primaria hasta la actual, con mención especial para mi profesora Lourdes Moreira González, de quien aprendí el arte contable, el amor y la pasión por esta profesión.

A María Elena Zavala Torres, sin cuyo apoyo e incentivo incansables no hubiera sido posible culminar con éxito mis estudios superiores.

Y por último y no por ello menos importante, mi profundo agradecimiento a Daniela Ximena Malats Bartolomé, quien con su amor incondicional me devolvió la alegría de vivir y la fortaleza para superar los peores obstáculos y crecer cada día en todo ámbito.

Harold Efrén Aquino Bazán

## **DEDICATORIA**

Este trabajo va dedicado a mis padres Sergio y María Teresa, a quienes amo tanto y debo los valores y carácter que forjaron en mí, y que conjuntamente con mi hijo Jean Sergio y mi hermana Mónica, son mis ángeles en el cielo.

A mis hijas María Grazia y María Paz, por ser el motor de mis convicciones y el alimento de mi alma.

A mis hermanos Maritza, Nieves, Gloria, Agustín, Ana, Roberto, Brenda, David y Sergio, de quienes he tomado lo mejor de cada uno haciéndolo propio para formar lo que ahora soy.

Dedicatoria especial para mis hermanos Gloria y Sergio, quienes a falta de mis padres a temprana edad tomaron la responsabilidad de mi cuidado y protección, y por quienes espero llegar a la altura del profesional que algún día esperaban tener.

Harold Efrén Aquino Bazán



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
EMPRESARIALES  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

**TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN**

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

CPA. Vera Salas, Laura Guadalupe MSc.

DIRECTORA DE CARRERA

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

Ph.D. Barberán Zambrano, Nancy Johanna

COORDINADORA DEL ÁREA

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

CPA. Yong, Linda, Ph.D

OPONENTE



UNIVERSIDAD CATÓLICA  
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTADURÍA PÚBLICA E INGENIERÍA EN CONTABILIDAD  
Y AUDITORÍA

CALIFICACIÓN

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

CPA. Jurado Reyes, Pedro Omar, MBA

TUTOR

## Índice general

Introducción .....	2
Contextualización del problema.....	4
Antecedentes del problema .....	4
Definición del problema.....	5
Justificación de la investigación.....	8
Objetivos .....	8
Objetivo general .....	8
Objetivos específicos .....	8
Preguntas de investigación.....	9
Limitación y delimitación .....	9
Limitación .....	9
Delimitación.....	9
Capítulo I. Fundamentación teórica .....	10
Marco Teórico.....	10
Teorías Explicativas .....	10
Modelo Neoclásico.....	10
Modelos de Negociación en el Hogar .....	11
Teoría de la Identidad.....	11
Estructura Familiar.....	11
Roles familiares.....	12
Funciones de la Familia .....	13
Proceso Administrativo.....	16
Principios de la Planeación .....	16
Cultura de Ahorro .....	19
Importancia del ahorro .....	19
Factores del endeudamiento de las familias.....	20
Educación financiera.....	20

Niveles socioeconómicos .....	20
Marco referencial .....	21
Marco Conceptual .....	23
Marco legal.....	24
Capítulo II: Metodología.....	29
Diseño de investigación .....	29
Tipo de enfoque.....	30
Fuente de información.....	32
Tipo de investigación .....	33
Población.....	33
Muestra.....	36
Técnicas de recolección de datos .....	38
Análisis de datos .....	40
Entrevista estructurada .....	40
Encuesta .....	41
Capítulo III: Resultados .....	42
Resultados entrevista estructurada .....	42
Resultados de la encuesta.....	48
Resultados grupo focal.....	64
Análisis de los factores que inciden en la gestión de la finanza familiar.....	67
Capítulo IV: Propuesta para mejorar la gestión financiera familiar .....	70
Análisis de las respuestas de investigación.....	70
Propuesta metodológica .....	72
Objetivo general.....	72

Objetivos específicos .....	72
Metodología del proyecto .....	73
Contenidos de la capacitación.....	73
Resultados esperados .....	76
Conclusiones .....	77
Recomendaciones.....	78
Referencias.....	79
Apéndice .....	82

## Índice de tablas

Tabla 1	<i>Características principales de los enfoques cuantitativos y cualitativos ....</i>	31
Tabla 2	<i>Determinación del crecimiento promedio por década de la provincia del Guayas.....</i>	34
Tabla 3	<i>Determinación del crecimiento poblacional promedio por cantones.....</i>	35
Tabla 4	<i>Técnicas y herramientas seleccionadas para la recolección de datos. ....</i>	39
Tabla 5	<i>Entrevista estructurada.....</i>	40
Tabla 6	<i>Análisis de ¿por qué no se planifica? .....</i>	65
Tabla 7	<i>Análisis de la relación ingreso, gasto y capacidad de ahorro.....</i>	65
Tabla 8	<i>Análisis sobre el uso de las tarjetas de crédito.....</i>	66
Tabla 9	<i>Análisis estrategias de mejoras de las finanzas familiares.....</i>	67
Tabla 10	<i>Análisis de la asociación e incidencia del rol de la estructura familiar y los factores que inciden en la gestión financiera de las familias guayaquileñas encuestadas .....</i>	68
Tabla 11	<i>Malla curricular.....</i>	73

## Índice de figuras

Figura 1 <i>Estructura familiar</i> .....	12
Figura 2 <i>Funciones de la familia</i> .....	15
Figura 3 <i>Crecimiento de la población guayasense en las últimas seis décadas.</i> .....	34
Figura 4 <i>Fórmula de cálculo muestra finita</i> .....	37
Figura 5 <i>Determinación de la población muestral</i> .....	37
Figura 6 <i>Rol en la familia</i> .....	48
Figura 7 <i>Status laboral</i> .....	49
Figura 8 <i>Nivel socioeconómico</i> .....	50
Figura 9 <i>Situación actual en relación al año anterior</i> .....	51
Figura 10 <i>Planificación del presupuesto familiar</i> .....	52
Figura 11 <i>Frecuencia en el análisis de la situación financiera familiar</i> .....	53
Figura 12 <i>Criterios de análisis en la última adquisición</i> .....	54
Figura 13 <i>Análisis antes de hacer un préstamo o prestar el dinero de la familia</i> ...	55
Figura 14 <i>Nivel de conformidad con el actual ingreso familiar</i> .....	56
Figura 15 <i>Tiempo de duración sin pedir préstamo frente a la pérdida del trabajo</i> .	57
Figura 16 <i>Capacidad para afrontar evento fortuito con recursos económicos</i> .....	58
Figura 17 <i>Porcentaje de ahorro familiar según ingresos mensuales</i> .....	59
Figura 18 <i>Nivel de conformidad con el gasto familiar</i> .....	60
Figura 19 <i>Nivel de consciencia del consumo familiar</i> .....	61
Figura 20 <i>Número de tarjetas de crédito del grupo familiar</i> .....	62
Figura 21 <i>Veces en el año de no uso de tarjeta de crédito por superar el límite del cupo</i> .....	63
Figura 22 <i>Porcentaje de gasto mensual familiar financiado con tarjeta de crédito</i> .	64

## Resumen

En la actualidad se mantiene la concepción de la familia como la célula básica de la sociedad, aun cuando ésta a lo largo de la historia haya modificado su estructura, precisamente como una forma de acoplarse a los cambios, desde este aspecto, refleja su entorno tanto en lo macro como país, como lo micro que podría ser desde su circunscripción geográfica o el mismo barrio. Pese a ello, sus funciones no han variado en el recurrir del tiempo, siendo algunas de ellas: proveer seguridad económica a sus miembros y prepararlos para su independencia económica. Por lo que, se hace necesario identificar si las familias de la ciudad de Guayaquil tienen los conocimientos y herramientas para cumplir con tales responsabilidades. Para ello, se plantea analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que incide en la gestión financiera de los hogares en la ciudad de Guayaquil, mediante la aplicación de: una entrevista estructurada con expertos financieros, una encuesta dirigida a un miembro por familia, y un grupo focal para ahondar en el análisis, lo que generará insumos para elaborar una propuesta metodológica que aporte significativamente en cuanto al manejo del presupuesto familiar.

**Palabras Claves:** familia, funciones, roles, estructura, teoría de sistemas, planificación presupuestaria.

## **Abstract**

At present, the conception of the family as the basic cell of society is maintained, even though it has modified its structure throughout history, precisely as a way of adapting to changes, from this aspect, it reflects its environment both in the macro as a country, as the micro that it could be from its geographical circumscription or the same neighborhood. Despite this, its functions have not changed over time, some of them being: providing economic security to its members and preparing them for their economic independence. Therefore, it is necessary to identify if the families of the city of Guayaquil have the knowledge and tools to fulfill such responsibilities. To do this, it is proposed to analyze the determining factors of the role of the family structure that affects the financial management of households in the city of Guayaquil, through the application of: a structured interview with financial experts, a survey directed to one member per family, and a focus group to delve into the analysis, which will generate inputs to develop a methodological proposal that makes a significant contribution to the management of the family budget.

**Keywords:** family, functions, roles, structure, systems theory, budget planning.

## **Introducción**

La familia es la más antigua de todas las instituciones sociales que interactúa con su entorno haciendo el día a día del país, hay una incidencia en doble vía desde lo macro-micro y lo micro-macro, en las dimensiones económica, política, cultural, social, ambiental, demográfica.

La dinámica familiar en América Latina se ha categorizado por la combinación de distintas costumbres y cosmovisiones, de lucha por ejercer los derechos universales, además de lo que cada marco jurídico le ampara.

En el caso de nuestro país, la Constitución de la República del Ecuador en su artículo 67 describe cómo concibe a la familia:

Se reconoce la familia en sus diversos tipos. El Estado la protegerá como núcleo fundamental de la sociedad y garantizará condiciones que favorezcan integralmente la consecución de sus fines. Estas se constituirán por vínculos jurídicos o de hecho y se basarán en la igualdad de derechos y oportunidades de sus integrantes. El matrimonio es la unión entre hombre y mujer, se fundará en el libre consentimiento de las personas contrayentes y en la igualdad de sus derechos, obligaciones y capacidad legal. (2008, p.31).

A la vez, reconoce distintas formas de uniones que no afecta al rol de la estructura familiar, ni a sus derechos y deberes:

La unión es estable y monogámica entre dos personas libres de vínculo matrimonial que formen un hogar de hecho, por el lapso y bajo las condiciones y circunstancias que señale la ley, generará los mismos derechos y obligaciones que tienen las familias constituidas mediante matrimonio. (2008, p.32).

Además, para garantizar los derechos y deberes de los miembros de la familia, el Estado asume responsabilidades frente a ella, como son las expuestas en la Constitución de la República del Ecuador:

Se promoverá la maternidad y paternidad responsables; la madre y el padre estarán obligados al cuidado, crianza, educación, alimentación, desarrollo integral y protección de los derechos de sus hijas e hijos, en particular cuando se encuentren separados de ellos por cualquier motivo. Se reconoce el patrimonio familiar inembargable en la cuantía y con las condiciones y limitaciones que establezca la ley.

Se garantizará el derecho a testar y de heredar. El Estado garantizará la igualdad de derechos en la toma de decisiones para la administración de la sociedad conyugal y de la sociedad de bienes. (2008, p.32).

En este contexto, la presente investigación busca analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera de los hogares de la ciudad de Guayaquil, estudiar de qué manera manejan el presupuesto grupal, a fin de aportar con recomendaciones que mejoren la calidad de la gestión.

## **Contextualización del problema**

### **Antecedentes del problema**

La historia posiciona a la familia como la unidad básica de una sociedad, actualmente esta concepción no es descartada, más bien se le ha incorporado otros elementos, así, desde varias ópticas es fundamental en el desarrollo de una comunidad, de un país.

De acuerdo a lo manifestado por Eduardo Oliva y Vera Villa, la familia está en constante modificación, es un elemento activo no estacionada y evoluciona conforme lo hace la sociedad, “por ello, no puede ser estudiada como una institución inmutable y tradicional, se requiere que de manera continua se reconsidere su forma y definiciones bajo las nuevas dinámicas, que cada vez le confieren nuevos contornos y esguinces.” (2014, p.12).

(Montero, 1992) indica que la familia constituye un campo clave para la comprensión del funcionamiento de la sociedad, esta óptica consolida un concepto desde la economía.

Eduardo Oliva y Vera Villa, toman la descripción de (Becker, G. Citado por Miró Rocasolano, P. , 2014) sobre la familia que, desde la economía, la llama “pequeña fábrica”. Indican que:

Basa su existir en la previsión de costos, gastos monetarios y de ingresos, que llevan a sus miembros, por ejemplo, a considerar a cada hijo como bienes de consumo o como generadores en presente de gastos de inversión que se proyectan como inversión a futuro, considerando correlativamente los ingresos que se han de percibir y la asistencia en la enfermedad y vejez. Desde esta perspectiva tiene algunos fines como: “1) dar a todos y a cada uno de sus miembros seguridad económica, 2) dotar a todos sus integrantes, de los elementos materiales mínimos necesarios para suplir sus necesidades básicas, 3) crear una cultura económica de ahorro y manejo de capital, que le permita subsistir y propender constantemente por su desarrollo económico, 4) preparar a cada individuo para su independencia económica, 5) enseñar el uso y manejo de la moneda y el diseño de estrategias económicas.” (2014, p.16).

De manera que, la estructura familiar juega un rol importante en la gestión financiera de los hogares, considerando que estos buscan mejorar la calidad de vida de sus seres queridos. Por otra parte, cuando se habla de problemas financieros suele convertirse en aspectos muy subjetivo, para algunos el mantener deudas en sus tarjetas de créditos representan problemas de flujos, para otros el no poder ahorrar sus recursos económicos puede tornarse muy grave, por tanto, el analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera se convierte en una investigación relevante considerando que las personas representan el principal recurso de cada país.

Entre los problemas más comunes que se presentan en las familias relacionados a la ausencia o baja planeación financiera para la gestión del presupuesto familiar, están las alertas graves del sobreendeudamiento, en estos casos los integrantes principales deben decidir qué deudas pagar al final de cada mes debido a la falta de un presupuesto. Otra situación grave que se presenta es el atraso en el pago de hipotecas o créditos bancarios, los mismos que se mantienen por más de cinco años, considerando que los bienes adquiridos, exceptuando los terrenos, pierden valor en el tiempo. Dicho de otra manera, el uso de fondos para solventar caprichos puede significar la pérdida de recursos. El no conocer de manera apropiada los ingresos, gastos y el fondo disponible para inversiones esenciales, ocasiona el sobre límite de gastos lo que deriva en nuevas deudas.

Por tanto, la presente investigación busca identificar la evolución de los factores determinantes del rol de la estructura familiar y su relación con el manejo financiero del hogar para identificar las posibles causas que generan una inadecuada gestión financiera, no efectiva para sus integrantes, con el propósito de establecer inferencias que permitan mejorar el manejo de las finanzas con mira al cumplimiento de metas.

### **Definición del problema**

En el Ecuador, el INEC estratificó y caracterizó a los hogares en 5 niveles socioeconómicos de acuerdo a las dimensiones: vivienda, educación, económica, bienes, tecnología, hábitos de consumo, las cuales son: A, B, C+, C- y D, la primera representa el 1,9% de la población, la segunda el 11,2% la tercera el 22,8%, la cuarta el 49,3% y la última el 14,9% (INEC, 2011).

La gestión financiera en los hogares ecuatorianos como en el mundo debe orientarse hacia el control de los ingresos y gastos en relación a la necesidad y la realidad económica de cada persona que conforma el grupo familiar, el análisis de esta práctica puede elaborarse de manera semanal, mensual o anual. Asimismo, en el contexto de familia, los ingresos son las entradas que proceden de los sueldos, salarios, venta de bienes y servicios de los negocios unipersonales o familiares. Los egresos, representan los desembolsos de flujos de dinero que se incurre por adquirir bienes y servicios de primera necesidad, o gastos suntuarios generados en el contexto del consumismo. No obstante, asumir costos o gastos de manera irresponsable puede ocasionar la pérdida del patrimonio familiar, la caída en situación de quiebra, el desmejoramiento de la salud por el estrés de las deudas, entre otras circunstancias de afectación individual y colectiva como grupo.

En el ámbito económico, el Gobierno Nacional presenta anualmente a la Asamblea Nacional, el Presupuesto General del Estado, previo a su emisión los responsables de su elaboración analizan las prioridades del Gasto Público para su distribución en los distintos aspectos: economía (a) (b) educación, (c) salud, (d) infraestructura, (e) defensa, (f) transporte, (g) gastos administrativos, entre otros.

Dicho de otra manera, el presupuesto ecuatoriano depende de los importes que percibe de las familias producto de los impuestos por compra o venta de bienes o servicios, las rentas petroleras y el endeudamiento, entre otras.

En consecuencia, la planeación financiera del Estado Ecuatoriano como el de las familias ecuatorianas debe ser realista, para una gestión financiera eficiente y eficaz.

Toda familia debe mantener su presupuesto mensual, para conocer los ingresos y más si estos se encuentran comprometidos mucho antes de recibir el ingreso. Las buenas prácticas financieras aplicables a los hogares es el manejo de cuadros o listados de las deudas presentes para garantizar el cumplimiento parcial o total de éstas.

Cabe destacar que el dinero no es lo más importante en el ciclo de vida del individuo, no obstante, el contar con recursos y manejarlo de manera apropiada contribuye a una vida financiera tranquila, al crecimiento familiar y a suplir cualquier riesgo económico que se presente en el tiempo.

En el contexto de error, el mal manejo de los recursos en la familia se puede convertir en un hábito, lo que puede afectar en gran medida a la economía familiar. A continuación, se señalan algunos de los errores financieros más comunes en el manejo del presupuesto familiar:

- 1) gastar más del ingreso mensual,
- 2) gastar sin un debido registro,
- 3) cero ahorros,
- 4) asumir las finanzas familiares como un tema ajeno a ella, de responsabilidad de otro, sea gobierno, la empresa donde labora y su política salarial, el mercado, etc.,
- 5) uso excesivo de tarjetas de crédito,
- 6) hacer los pagos mínimos en las tarjetas de crédito,
- 7) considerar el presente y no proyectar planes de jubilación,
- 8) posicionar el tener más que el ser.

En consecuencia, la presente investigación se centra en las familias ecuatorianas localizadas en la ciudad de Guayaquil, en el capítulo 2 se desarrolla el levantamiento de información respecto a la población de este cantón según el último censo del INEC en el 2010 y la proyección de su crecimiento, dando como resultado un universo de 3,220,754, en el cual se utilizará la fórmula de muestreo para población finita, a fin de aplicar con criterios de inclusión definiendo las características que deben tener los elementos del presente estudio, esto es los estratos sociales: A (1,9% de la población); B (11,2%); C+ (22,8%); C- (49,3%); y D (14,9%), (INEC, 2011).

Los porcentajes proyectan una representación del 100% de la población, a fin de analizar en ésta los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera de los hogares, con el propósito de establecer una propuesta metodológica que contribuya a mejorar las finanzas en los hogares mediante acciones que mitiguen los riesgos en la administración financiera de las familias.

## **Justificación de la investigación**

La presente investigación se direcciona en identificar y analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera del hogar, considerando la importancia del adecuado manejo de los recursos familiares en beneficio de la calidad de vida de los ecuatorianos. Asimismo, este estudio de los factores que influyen positiva y negativamente en las finanzas familiares contribuirá en el fortalecimiento académico de otros investigadores o de los alumnos de la carrera en Contaduría Pública Autorizada que deseen incorporar nuevas medidas que contribuyan a la economía familiar y al Estado Ecuatoriano.

A nivel social, la investigación permitirá la obtención de información para la creación de nuevas medidas económicas por parte del Estado en beneficio de las familias ecuatoriana a través de leyes, reglamentos, entre otras. En lo práctico se convertirá en una guía para ejecutar investigaciones de carácter social, económico y cultural para la identificación de aspectos determinante presentes y futuros que influyan en la economía familiar.

En relación a la justificación metodológica, la investigación es de tipo descriptiva para abordar de manera eficiente la problemática existente, asimismo, que pueda servir de apoyo para nuevas investigaciones que se direccionen a mejorar la gestión económica de los ecuatorianos.

## **Objetivos**

### **Objetivo general**

Analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que incide en la gestión financiera de los hogares en la ciudad de Guayaquil.

### **Objetivos específicos**

- Establecer los fundamentos teórico, social, referencial y legal que enmarcan la estructura familiar y su impacto en la gestión financiera.
- Identificar, mediante la aplicación de técnicas y herramientas de investigación, los factores determinantes del rol de la estructura familiar guayaquileña que inciden en la gestión financiera.
- Evaluar los factores que inciden en la gestión financiera de las familias en Guayaquil.

- Proponer una metodología y contenidos que aporten al mejoramiento de la gestión financiera de las familias de la ciudad de Guayaquil.

### **Preguntas de investigación**

La problemática de la presente investigación se centra en los aspectos determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera de los hogares guayaquileños, considerando que éstos se ven afectadas por el mal manejo de los recursos económicos lo que imposibilita su crecimiento y calidad de vida, de manera que se plantean las siguientes preguntas de investigación:

- ¿Cómo se establecerán los fundamentos teóricos que direccionen la presente investigación?
- ¿De qué manera se identificarán los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera?
- ¿Cómo se evaluarán los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera de las familias?
- ¿Qué se propondrá para mejorar la gestión financiera de las familias de las parroquias urbanas del cantón Guayaquil?

### **Limitación y delimitación**

#### **Limitación**

El presente estudio está direccionado a analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera de las familias asentadas en las parroquias urbanas de la ciudad de Guayaquil, presenta diversas limitaciones en cuanto a estudios que se enmarquen a esta realidad. Asimismo, a los recursos que se requerirán para el levantamiento de la información en la ciudad de Guayaquil.

#### **Delimitación**

La investigación se delimita a las parroquias urbanas del cantón Guayaquil, a la población que se encuentra en los estratos sociales A, B, C+, C- y D para analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera del hogar. El cálculo de la muestra se basa en la fórmula para universo finito conforme lo descrito en el punto 2.6.

## **Capítulo I. Fundamentación Teórica**

### **Marco Teórico**

Un marco teórico está compuesto por conceptos y, junto con sus definiciones y referencias a la literatura académica relevante. Este apartado proporciona el fundamento documental de la investigación, plasma los referentes teóricos y permite identificar las variables que forman parte del problema, mediante el desarrollo de un modelo conceptual que establece un sentido de estructura que guía la investigación. Proporciona los antecedentes que la respaldan y ofrece al lector una guía gráfica del estudio. Entre los principales aspectos que se tratarán en el presente capítulo son: Teorías explicativas, modelo neoclásico, modelos de negociación en el hogar, teoría de la identidad, proceso administrativo, cultura de ahorro, importancia del ahorro, pagos que contribuyen al endeudamiento de las familias

### **Teorías Explicativas**

La ciencia económica estudia el comportamiento de los individuos, enfocado en la riqueza lograda a través del egoísmo observado desde el punto de vista del individualismo, sin embargo a lo largo del tiempo las ciencias económicas ubican al hogar como unidad básica para tomar decisiones en la cual el autor Gary Becker es considerado el impulsor de la nueva economía familiar, el estudio económico de la estructura del hogar ha evolucionado hacia diferentes modelos para dar mejor explicación a la realidad familiar (Infestas, 2017).

### **Modelo Neoclásico**

Desde la perspectiva de este modelo se considera a la familia como una unidad de consumo en la cual los integrantes comparten los recursos para mejorar su economía y calidad de vida, obtienen beneficios de consumir bienes y servicios que ofrece el mercado, y se encuentran sujetos a un presupuesto pues su gasto no puede ser mayor a la ganancia obtenida, los supuestos de esta teoría establecen que las decisiones de las personas son racionales y eficientes partiendo de la suposición que así alcanzan una mayor ventaja o beneficio. De acuerdo a este modelo los miembros del hogar pueden lograr mayores beneficios por medio de la especialización del trabajo, además del reparto igualitario de tareas, la ventaja absoluta determina si un miembro del hogar tiene un mejor desempeño respecto a la remuneración recibida, como ventaja comparativa se establece que no es necesario que exista un valor alto en las actividades

de los miembros del hogar que es suficiente con ser diferentes y obteniendo especialización en sus labores (Canales, 2017).

### **Modelos de Negociación en el Hogar**

Según Covarrubias (2018) en este modelo se indica que las personas encuentran más atractivo consumir ciertos bienes, esto significa que el reparto de responsabilidades en el hogar no solo se da por las ventajas mencionadas anteriormente, sino por los gustos y preferencias de cada individuo, existen diferentes enfoques de negociación que parten de la teoría de que el hombre y la mujer tienen diferentes preferencias y es por ello que llegar a un acuerdo respecto al uso de los recursos económicos no es sencillo, influyen mucho las ventajas de convivencia y factores emocionales, es aquí cuando entra el poder de negociación y a su vez la amenaza que se presenta al no llegar a un acuerdo entre ambas partes, sin embargo se supone que el poder de negociación es eficiente porque permite conocer las preferencias de ambas partes, pero los diversos problemas en las estructuras familiares suponen menor eficiencia al poder de negociación.

### **Teoría de la Identidad**

El reparto de labores entre el hombre y la mujer desde el punto de vista económico indica que su utilidad aumenta en base a las características individuales y al proceso llevado a cabo con el poder de negociación, sin embargo, muestra que la teoría económica neoclásica tiene deficiencias al momento de dar explicación a el reparto entre el hombre y la mujer, un ejemplo clave de ello es la incorporación de la mujer en el mercado laboral en relación a la del hombre a las tareas del hogar, la razón de esto es la existencia de normas sociales que inciden en el comportamiento de las personas y que no se han analizado, en la teoría de identidad se explica que las personas no solo obtienen utilidad debido a sus preferencias y presupuesto sino también el componente de identidad que le permite sentirse parte de un grupo social (Grimson, 2020).

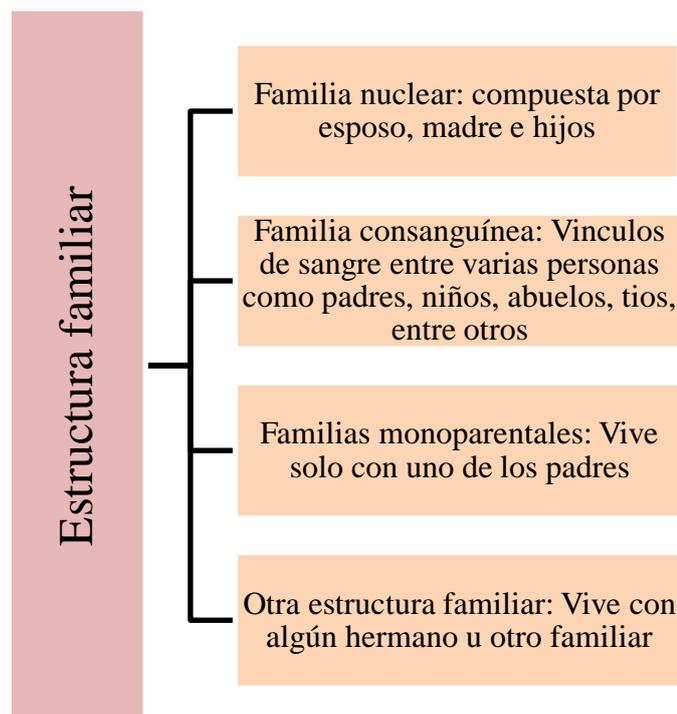
### **Estructura Familiar**

La estructura familiar o su composición depende de la organización de esta y de los elementos que la conforman, además de los roles que cumple cada uno en la familia, su naturaleza la determina las condiciones sociales, debido a la desigualdad

con el género femenino existe desigualdad en la familia y la jerarquía de esta establece las relaciones de la misma, la estructura familiar se encuentra ligada al orden y forma en que viven, además de las costumbres tradiciones que se tienen entre familias y con la sociedad en general, es por ello que si la estructura se rompe afecta las funciones familiares (Salinas, 2016)

De acuerdo con Cervini (2016) la estructura familiar se encuentra dividida en las siguientes categorías

**Figura 1**  
*Estructura familiar*



Nota. Elaboración propia, adaptado de *categorías de estructura familiar* Cervini (2016)

### **Roles familiares**

Lo más fundamental y decisivo en un rol familiar es el rol de pareja. También es una de las cosas que se vuelve más confusa con el tiempo. Está formado por parejas y consta de una serie de espacios donde los niños no intervienen, como el sexo, las decisiones frente a la familia y los encuentros emocionales de los dos, luego está el rol materno y el rol paterno. Los roles de las dos familias dependen en gran medida del entorno cultural. Sin embargo, varios factores son comunes a casi todas las culturas (Sánchez, 2020).

Los otros dos roles familiares son el rol fraterno y el rol filial, el primero debe tener lugar entre hermanos y servir como base para las asociaciones entre pares. El segundo es el vínculo que los niños tienen con sus padres y se refiere al respeto de la jerarquía y la interiorización de la autoridad (Sánchez, 2020).

### **Funciones de la Familia**

Las funciones de la familia son el entorno de la vida en familia, y esta directamente relacionado con las necesidades de cada uno de los miembros, es decir que las familias van a tener funciones de acuerdo a las necesidades que se presenten, también existen las funciones específicas en cada familia como son la función reproductiva, la función de existencia que consiste en la manutención de los hijos, la crianza que forma parte de la socialización

- **Función reproductiva**

Es aquella función denominada generativa o biológica que es de dar la vida, gracias al nacimiento de los bebés, esta función es fundamental para la continuación de la vida, además de ser el génesis de las familias

- **Función social**

Esta función parte de la sociedad que busca aumentar la población, es una necesidad moral de cada persona, aquí se encuentra la socialización de los niños en la primaria y su introducción en la sociedad paulatinamente para lograr su integración y familiarización con la cultura y leyes de la sociedad

- **Función médica**

Consiste en el mantenimiento óptimo de la salud de los miembros de la familia, esta función es básicamente de prevención por medio de un estilo de vida saludable, a través de actividad física, un buen descanso, higiene, además de contar con la información necesaria acerca de la salud de cada uno para contactarse con los profesionales de forma oportuna para los chequeos médicos de rutina

- **Función psicológica**

Se debe proporcionar un clima psicológico favorecedor, de lo contrario pueden generarse problemas como depresión, problemas, tensión mental y déficit en las

emociones de tal modo que la convivencia familiar se vuelve insoportable (CEUPE, 2020).

Según Solorzano y Brandt (2020) por funciones familiares se entienden las actividades que realizan los miembros del hogar, de acuerdo al rol que desempeñan en la familia y considera que son seis funciones básicas:

- **Comunicación**

Es la función principal, pues de ella depende el cumplimiento de las demás funciones, la familia usa lenguajes verbales variados para transmitir autoridad o afecto, además del lenguaje común y características propias de cada uno

- **Afectividad**

El afecto es aquella relación de cariño entre los seres queridos, en este caso la familia, es una función de apoyo emocional en momentos que sean requeridos por los miembros del hogar.

- **Apoyo**

La familia debe brindar el apoyo necesario a cada miembro del hogar, el apoyo además de ser emocional puede ser económico y financiero ya que a través de este apoyo se resuelven aquellos problemas eventuales o crisis económicas temporales que se pueden presentar y los recursos son establecidos y distribuidos a los diferentes miembros de la familia

- **Adaptabilidad**

Las familias son grupos que mantienen relaciones tanto internas como externas, internas cuando se trata de los miembros que la conforman y externa con los ámbitos sociales, educativos, y laborales y todos estos aspectos están sujetos a cambios, para ello se necesita una alta capacidad de adaptación que le permita dar respuesta a todos los cambios y situaciones que se presenten por ejemplo en una familia existen cambios como las etapas de la vida en las que nace un nuevo miembro del núcleo familiar, o situaciones externas relacionadas al trabajo y a la economía

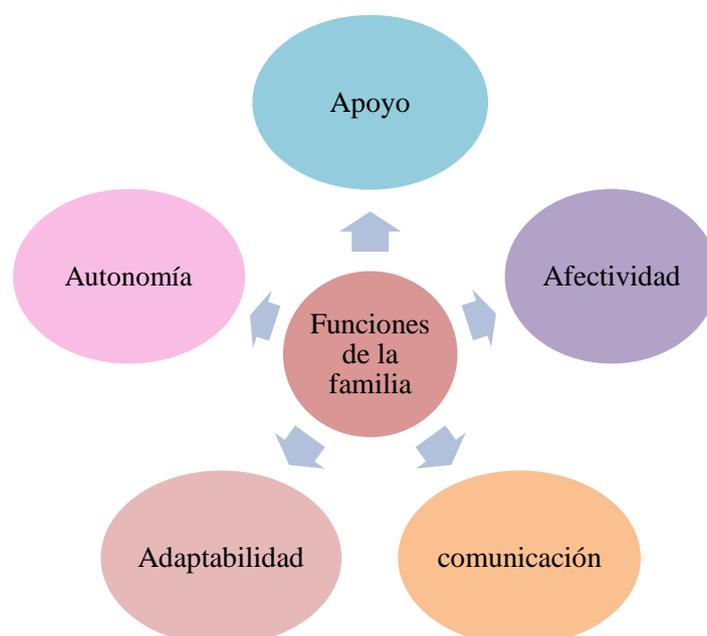
- **Autonomía**

Cada uno de los miembros del hogar necesita un nivel de dependencia que fortalezca su crecimiento y maduración, en la familia se deben establecer medidas que limiten la dependencia, no solo en el ambiente interno de la familia, sino con el entorno que lo rodea externamente, esta función permite conservar la integridad de cada individuo entre la dependencia y la independencia.

- **Reglas y normas**

Es fundamental establecer reglas y lineamientos bajo los cuales se debe regir cada miembro del hogar, con el objetivo de mantener el orden y buena conducta dentro de cada familia, evidentemente cada familia decide que reglas y normas establecer de acuerdo a su criterio, en el que influye mucho la crianza y creencias que posea cada padre de familia.

**Figura 2**  
*Funciones de la familia*



Nota. Elaboración propia, adaptado de *la familia sus necesidades y funciones* Solorzano y Brandt (2020)

## **Proceso Administrativo**

La administración familiar está formada por todo un proceso que se debe llevar a cabo y este debe ir realizado en base a técnicas y estrategias y para ello es necesaria la educación financiera para llevar a cabo el proceso administrativo a continuación se detalla la forma de realizarlo en base a las necesidades del hogar que será tomado como una empresa

Benítez, Guerrero y Salgado (2016) afirman “El proceso administrativo es un proceso dinámico y sus etapas o actividades están íntimamente relacionadas, didácticamente pueden analizarse por separado, aun cuando en la práctica se realizan de manera simultánea” (p.181). Es decir que cada etapa del proceso administrativo está vinculada y debe realizarse en conjunto para obtener los resultados esperados.

- **Fase uno: La planeación**

La planificación es una función fundamental para cada administrador, pues es el origen de las demás etapas del proceso, es decir un administrador es quien se encarga de organizar, controlar y dirigir las actividades para alcanzar los objetivos y metas propuestas, la planeación es importante porque

- Propicia el desarrollo de las organizaciones por medio del uso eficiente de los recursos con los que dispone
- Minimiza los niveles de incertidumbre que se puedan presentar a largo plazo
- Prepara a la organización en caso de presentarse problemas
- Permite tomar decisiones adecuadas en base a las condiciones de la organización

## **Principios de la Planeación**

- **Principio de precisión**

Este principio hace referencia a que los planes no se deben realizar sin fundamentos o con ideas vagas, deben establecerse con la mayor precisión posible para regirse en base a esto para las actividades a realizar

- **Principio de flexibilidad**

Los planes que se realicen no deben ser rígidos, deben estar sujetos a posibles cambios que se puedan presentar debido a diversos factores y por los cuales haya que modificar el plan inicial

- **Principio de la Unidad**

Los planes deben estar coordinados e integrados entre sí y este debe ser denominado como el plan general.

- **Principio de factibilidad**

Todo lo que se planifique debe ser posible de llevar a cabo, además de ser medible pues los planes deben ser elaborados de acuerdo a la realidad y al entorno que rodea a la organización (Benítez, Guerrero, & Salgado, 2016).

Respecto a la estructura familiar se debe iniciar por la elaboración de un presupuesto en el cual deben estar detallados los ingresos y gastos en los que se incurre mensualmente, se deben priorizar los gastos de hogar, es decir los de primera necesidad como el agua, la luz, el alimento y vivienda, en base a los gastos de meses anteriores se debe hacer la proyección y considerarlos para la planificación (López, 2014).

- **Fase dos: La Organización**

Hernández y Hernández (2019) indican que la organización es “el proceso de dividir el trabajo, atribuir autoridad y responsabilidades” (p.2). Es decir, responde a la pregunta de cómo se llevarán a cabo las actividades. La organización en una empresa se basa en su estructura y cómo se lleven a cabo las acciones para alcanzar los objetivos trazados es por ello que la estructura organizativa es de vital importancia para su funcionamiento y para realizarla de manera efectiva es necesario ver a la empresa como un todo y no como la suma de sus partes, todos los departamentos y áreas deben conocer su organización de tal manera que obtengan beneficios para todos (Mero, 2018).

Las actividades básicas de la función de organización son

- Asignación de los recursos
- Cómo se realizarán las actividades

- Quienes serán los responsables de ejecutarlas
- Cuando se realizarán las acciones
- Dividir el trabajo de cada área
- Asignar las funciones correspondientes (Mero, 2018).

En la estructura familiar, la función organizativa tiene por objetivo que los integrantes de la familia cooperen con las actividades que se realizan en el hogar, en este caso se deben agrupar y ordenar las actividades asignando funciones, autoridad y responsabilidad de cada miembro del hogar, en el caso de la familia serán los padres y en ausencia de ellos hermanos mayores y así consecutivamente.

- **Fase tres: La dirección**

La dirección es aquel proceso principalmente social, ya que su esencia consiste en las relaciones entre las personas en diferentes niveles de la organización los cuales desempeñan diversas funciones para cumplir con los objetivos, pues solo a través del recurso humano y de su esfuerzo que los demás recursos son de utilidad para satisfacer las necesidades de la sociedad en la actualidad, la dirección es la fase más dinámica del proceso ya que se le atribuye la responsabilidad de todo gerente de dirigir, motivar y ordenar al personal para realizar sus funciones correctamente y con eficiencia (Ramírez, Ramírez, & Calderón, 2017).

En la estructura familiar para llegar a la dirección es necesario contar con un miembro de la familia que esté encargado de administrar todo, y es esta misma persona quien se debe encargar de que se cumplan los propósitos que la familia se ha planteado, es necesario que exista la motivación en cada uno de manera que el trabajo se realice en conjunto.

- **Fase cuatro: El control**

Según Bueno, Ramos y Berrelleza (2018) el control administrativo es aquella etapa o proceso que permite que las actividades que fueron planeadas y asignadas como funciones a cada miembro se ajusten a la realidad, en esta fase se debe enfocar la evaluación y rendimiento de cada actividad realizada, en si es la evaluación de las actividades realizadas versus las actividades proyectadas, en caso de que no se haya dado de tal manera se debe proceder a corregir aquellos errores y brindar retroalimentación con el objetivo de que se realice a cabalidad lo planeado.

En las familias el control como parte de la última etapa del proceso administrativo consiste en la medición de resultados, en este caso a través del presupuesto planteado y un análisis de los ingresos y gastos, incluido el pago de las deudas y obligaciones familiares se realiza un análisis y se determina si se han cumplido, de ser así siempre se puede mejorar y de no ser así pues se deben estudiar las desviaciones y las razones de las mismas para corregirlas.

### **Cultura de Ahorro**

El ahorro no solo es deber de los padres en las familias, se debe involucrar y hacer partícipes a los niños de la cultura de ahorro, para que sean conscientes del esfuerzo que implica realizarlo, sin embargo el Banco Interamericano de Desarrollo indica que América Latina ahorra muy poco y mal, de acuerdo al aporte al PIB apenas el 18%, se ha mencionado la necesidad de ahorrar en los hogares del Ecuador como un factor fundamental para dinamizar la economía local, de acuerdo a criterios de expertos el ahorro es un hábito que se debe fomentar a lo largo de los años y de vida de las personas para cumplir con sus metas, la cultura ecuatoriana siempre tiene excusas para ahorrar, entre ellos se encuentra el salarios, el pago de impuestos, deudas adquiridas, sin embargo se menciona que existen diversas formas de ahorrar, una de ellas es por medio de depósitos que generen intereses, otra es la planificación de los gastos y de los ingresos con el objetivo de eliminar aquellos gastos que no son necesarios, un punto muy importante es que el mínimo mensual que se debe destinar al ahorro para cumplir las metas es del 10% (Ecuadorwillana, 2018).

### **Importancia del ahorro**

El ahorro es importante ya que permite cumplir con los objetivos propuestos a largo plazo, además ahorra en instituciones financieras genera intereses, además de que el dinero se encuentra protegido, el ahorro permite la fijación de metas reales que pueden ser conseguidas en un tiempo fijado a través de diferentes medios, también es importante ahorrar porque permite estar prevenido pues como sabemos todos estamos expuestos a pasar por situaciones en las que esté implicado utilizar dinero para resolverlo, por emergencias en casa, de salud, entre otros, el ahorro permite solventar aquellas emergencias que se dan de improviso y si no nos encontramos preparados para ello la situación se puede volver compleja (Silva, 2020).

## **Factores del endeudamiento de las familias**

El endeudamiento representa al principio una oportunidad de obtener los bienes deseados, de aumentar el consumo y la inversión de los hogares, sin embargo, se pueden presentar inconvenientes cuando se utiliza de forma desproporcionada este factor, exponiendo al usuario de incumplir con los pagos y poniendo en riesgo el patrimonio familiar y afectando la estabilidad económica, en este sentido el endeudamiento financiero reduce la capacidad económica frente a diferentes situaciones (Díaz, Sosa, & Cabello, 2020).

## **Educación financiera**

La educación financiera es un programa en el que las personas reconocen la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, habilidades, valores, hábitos y costumbres en la gestión económica personal y familiar a través del conocimiento y el uso de herramientas básicas adecuadas, También es "un proceso para que los consumidores / inversores financieros mejoren su comprensión de los productos, conceptos, riesgos financieros, y desarrollen sus habilidades y confianza para reconocer mejor los riesgos financieros, a través de información, capacitación y / o asesoramiento objetivo. Puede ser utilizado para aprovechar las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar el bienestar financiero (Cordero, 2016).

La educación financiera, como ya estaba previsto en este caso, contribuye a la gestión de los instrumentos financieros, de la población en general y, como se mencionó anteriormente, a una educación compuesta en particular por jóvenes. El recorrido consta de dos subgrupos: la población de estudio en diversas instituciones educativas y la población no estudiantil, por lo tanto, fuera del aula y posiblemente una parte de ella, participando en el trabajo manual del país y, sobre todo, en las familias (Cordero, 2016).

## **Niveles socioeconómicos**

Durante los últimos años se ha presentado una disminución en la pobreza y mejora de la calidad de vida en América Latina, durante el desarrollo de las sociedades en Latinoamérica se han presentado diferentes alternativas por medio de las cuales pueden surgir cambios en las estructuras socioeconómicas para lograr un avance en el

desarrollo, el principal interés es tener un conocimiento sociológico pleno (Salas, 2018).

Según Salas (2018) los niveles sociales en el Ecuador y en otros países se consideran como una variable importante, los modelos utilizados generan amplias discusiones y se diseñan en base a los objetivos para los cuales fueron creados, existen dos indicadores para los niveles, están los multidimensionales y los unidimensionales, el primero se relaciona con las variables ingreso, nivel de educación, la vivienda, empleo, tecnología y el segundo solo se basa en los ingresos y gastos del hogar.

Se indica que ubicar solamente los ingresos como indicador en un nivel socioeconómico no es justo, ya que existen más factores que afectan los ingresos de las familias, es por ello que se determinó que es necesario agregar la variable del gasto en el que incurren las familias pues estos pueden ser proyectados en base al modelo de regresión y en base las demás variables, por estas razones se identifica un problema con la definición de los niveles sociales del país establecidos por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, pues no son representativos de la situación y realidad económica del país (Salas, 2018).

El instituto de Estadísticas y Censos (INEC) en la encuesta de estratificación para determinar el nivel socioeconómico realizó un estudio a 9.744 viviendas de las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Machala y Ambato y los resultados arrojados se dividen en los cinco estratos el 1,9% está en el estrato A, el 11,2% en el B, el 22,8% en el nivel C+, el 49,3% en el estrato C- y el 14,9% en el nivel D

### **Marco referencial**

Los autores Irueta y Guatrochi (2020) en su estudio Nuevas configuraciones familiares: tipos de familia, funciones y estructura familiar, realizaron una revisión teórica de las definiciones clásicas de la terapia familiar, entre las cuales están el concepto de familia, estructura familiar, las funciones, bajo las nuevas estructuras familiares que se presentan actualmente, estudiaron los diferentes tipos de familia que habitan actualmente como las familias postnucleares frente a las familias nucleares, adoptivas, monoparentales, reconstituidas, y aquellas familias que recurren a métodos de reproducción asistida, como son vistos en las diversas configuraciones familiares estos autores proponen una revisión de los conceptos propios para dar una mejor respuesta a las demandas sociales.

Roa y Mejía (2018) en su estudio “Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe” indican que existe una importante relación entre la economía la inclusión y la educación financiera, sin embargo se demuestra que en las economías en desarrollo la mayor parte de los habitantes utiliza instrumentos de ahorro informales y que sus niveles de inclusión financiera son muy bajos, y que incluso quienes participan en el sector financiero formal utilizan instrumentos financieros formales, esto quiere decir que no existe una cultura de inclusión y educación financiera bien fomentada, en la investigación de Sornoza (2020) se estudian las consecuencias de no contar con educación financiera entre las que se encuentra que la población hace mal uso de las tarjetas de crédito, debido a que no cuentan con el conocimiento necesario para dar un buen uso de esta herramienta y por ello adquieren deudas que inciden negativamente en la economía del hogar además, su desarrollo ha sido mínimo en los últimos años pues sus ingresos son destinados al pago de las deudas y no al ahorro, además se evidenció que los usuarios no conocen acerca de los cargos y valores que se cobran por el uso de tarjetas de crédito y el interés asumido en cada compra.

Araujo (2019) indica el papel que cumple la educación financiera en la economía familiar, ya que permite tomar las decisiones coherentes en los hogares del país, es importante porque el crecimiento acelerado de los productos financieros hace necesario que se conozca debido a su complejidad, es necesario asumir el papel que cumple la educación financiera en la sociedad y en especial en la economía familiar.

Gavilanes (2017) en su investigación acerca de la cultura financiera ecuatoriana indica que esta ha surgido debido a las regulaciones por parte del ente conocido como la Superintendencia de bancos y seguros para lograr que la población recupere la confianza en el sistema financiero, ya que se ha perdido debido a diversos estereotipos y malas experiencias con las entidades financieras y esto ha provocado una administración inadecuada de las finanzas personales afectando directamente a las familias ecuatorianas, los programas financieros están destinados a brindar soporte frente a las problemáticas más comunes en las finanzas personales como el ahorro, la planificación y el endeudamiento, por medio del uso adecuado de las tarjetas de crédito, la inversión entre otras formas de manejar eficientemente las finanzas y recursos económicos.

Estudios de Anaya y Romero (2020) acerca de la incidencia que tiene la pobreza monetaria en la inclusión financiera de los hogares, en los resultados del estudio se demuestra que existe una relación inversa entre las variables de pobreza monetaria e inclusión financiera, y que los factores que aumentan la probabilidad de inclusión en los hogares es el nivel de educación del jefe de hogar ya sea padre o madre de familia, los autores Giraldo y Téllez (2017) en su investigación para determinar el nivel de endeudamiento de los hogares y diseñar un programa de educación financiera que permita reducir las deudas y un mejor manejo de los recursos económicos, a través del análisis de factores que inciden en este aspectos se encuentra la irresponsabilidad, la presión del nivel socioeconómico a través de publicidad, el aumento de créditos de consumo por parte de las instituciones financieras, créditos con mayores niveles de interés, indican que las familias con menores ingresos son las más endeudadas por adquirir préstamos informales.

## **Marco Conceptual**

### **Estructura**

Para la sociología, la estructura social es una población con una organización y competencia específicas, que vive y evoluciona en un entorno.

### **Hogar**

El término hogar se utiliza para referirse al lugar donde vive un individuo o un grupo de individuos, para que se sientan seguros y tranquilos. En este sentido, se diferencia del concepto de casa, que simplemente se refiere a la hipótesis física, la palabra casa es un lugar donde toda la familia puede reunirse en un lugar iluminado para recibir calor y comida.

### **Familia**

La familia es considerada como una institución que se ha encontrado en la sociedad a lo largo de la historia y que a través del tiempo ha evolucionado, no existe realmente una definición ya que ha existido una diversidad de familias, sin embargo, es una las definiciones aceptadas.

### **Función**

Una función se refiere a una actividad o conjunto de actividades en las que uno o más elementos pueden llevar a cabo simultáneamente de manera aparentemente complementaria para lograr un objetivo definido.

## **Gestión**

La gestión es una herramienta que sirve para administrar y orientar todas las actividades hacia un desempeño eficiente relacionado con el incremento de la productividad, reconociendo al recurso humano como un activo importante y necesario para el logro de los objetivos.

### **Gestión administrativa**

La gestión administrativa es un conjunto de actividades que se llevan a cabo para liderar una organización mediante la gestión racional del trabajo, el esfuerzo y los recursos, el trabajo realizado dentro de la empresa y la capacidad de controlar y coordinar varios roles pueden ayudar a prevenir problemas y lograr metas.

### **Gestión financiera**

La gestión financiera se puede ver de dos formas. Puede verse como una forma de actividad comercial independiente y como un mecanismo para administrar las actividades financieras de la empresa en el campo de la producción de materiales.

## **Rol**

Un rol es una función asignada a un individuo para actuar o actuar de acuerdo con un conjunto de pautas mientras cumple con un conjunto de expectativas en una situación o situación particular.

## **Marco legal**

### **Constitución de La República del Ecuador**

En la Sección quinta acerca de la educación establece

La educación es un derecho de todas las personas durante su vida y constituye un deber ineludible e inexcusable para el gobierno. Constituye un área prioritaria de la política pública y de la inversión estatal, garantía de la igualdad e inclusión social y condición indispensable para el buen vivir. Las personas,

las familias y la sociedad tienen el derecho y la responsabilidad de participar en el proceso educativo.

En el capítulo sexto Derechos de libertad en el art 67 establece:

Las familias en sus diversos tipos se reconocen. El Estado la protegerá como núcleo básico de la sociedad y garantizará condiciones enteramente favorables para el logro de sus objetivos. Consiste en una relación legal o de facto y se basa en la igualdad de derechos y oportunidades para sus miembros. El matrimonio es una unión entre un hombre y una mujer, basada en el libre consentimiento de las partes del contrato y la igualdad de sus derechos, obligaciones y capacidades legales (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Se entiende que el Estado reconoce los diferentes tipos de familia que se encuentran dentro del territorio ecuatoriano. Y éste se encargará de protegerla y a su vez garantizando las condiciones fundamentales que favorezcan los diversos vínculos considerando la igualdad de derechos y oportunidades para todos los integrantes.

En el capítulo sexto Derechos de libertad en el art 69 establece los siguientes numerales:

1. Se fomentará la maternidad y la paternidad responsables. Las madres y los padres en particular tienen el deber de proteger, educar, criar, alimentar, integrar, desarrollar y proteger los derechos de las hijas y los hijos (Constitución de la República del Ecuador, 2008).
3. El Estado garantiza la igualdad de derechos en la toma de decisiones para la gestión de las parejas matrimoniales y los bienes inmuebles. (Constitución de la República del Ecuador, 2008).
4. El Estado protegerá a las madres, a los padres y a quienes sean jefes de hogar, en sus actividades y sus obligaciones, y demandará especial atención a las familias que no se encuentren unidas por cualquier motivo (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

Se comprende que el Estado promueve la obligación del cuidado, crianza y protección de los derechos de sus hijos. Además, garantizará la igualdad de la toma de decisiones de los padres o responsables; y tendrá una especial atención en las familias desiguales.

En el capítulo sexto Derechos de libertad en el art 70 establece que:

Los Estados formularán e implementarán políticas tendientes a lograr la igualdad entre mujeres y hombres a través de mecanismos especializados de conformidad con la ley, integrarán la perspectiva de género en los planes y programas y brindarán apoyo técnico para la implementación obligatoria en el sector público.

El Gobierno se encargará de efectuar políticas que permitan conseguir el equilibrio entre mujeres y hombres por medio de la implementación de igualdad de género en los mecanismos especializados como planes y programas.

En la sección cuarta Hábitat y vivienda en el numeral del art 375 establece que:

En todos los niveles de gobierno, el estado garantizará el derecho a la vivienda y a una vivienda de calidad, tales como: Recursos económicos y jefaturas de mujeres (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

### **Código de la Niñez y Adolescencia**

En el Título II Principios Fundamentales en el art 9 Función básica de la familia establece que:

La ley reconoce y protege a la familia como un espacio natural y fundamental para el pleno desarrollo de la niñez y la adolescencia. Las prioridades corresponden a la corresponsabilidad por el respeto, protección y cuidado de padres, madres e hijos, así como la promoción, respeto y cumplimiento de sus derechos (Código de la Niñez y Adolescencia, 2014).

Se entiende que por medio de esta ley se salvaguardará el núcleo familiar siendo éste primordial para el desarrollo integral del infante o joven donde la responsabilidad de impartir el respeto, cuidado y exigibilidad de los derechos será compartida entre los padres.

## **Superintendencia de Bancos y Seguros**

En el libro primero de las normas generales aplicadas al sistema financiero en la sección uno y artículo 1 indica que

Las instituciones que se encuentran reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros tienen la obligación de desarrollar programas financieros que vayan direccionados hacia los clientes y público en general que permita apoyar la formación en conocimiento respecto a las finanzas personales de los individuos, y el seguro social, para tomar buenas decisiones tanto personales como sociales de carácter económico que mejore su calidad de vida (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

### **Educación financiera**

En el libro primero de las normas generales aplicadas al sistema financiero en la sección I y artículo 2 define a la educación financiera como

Aquel proceso mediante el cual los individuos aprenden y mejoran su entendimiento de las definiciones y conceptos acerca de los costos y riesgos en los que se incurre al adquirir productos financieros, además adquieren habilidades que les permiten identificar sus derechos y obligaciones como ciudadanos para tomar decisiones basadas en un buen criterio para mejorar su condición de vida (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

### **Principios de la Educación Financiera**

En el libro primero de las normas generales aplicadas al sistema financiero en la sección III y artículo 3 establece los principios financieros

Los principios básicos de la educación financiera son

- Realizar promoción de forma transparente, correcta y objetiva, deben tener disponibilidad durante todas las etapas de los usuarios
- Se debe orientar al cliente de modo que estos satisfagan sus necesidades y facilitar la accesibilidad y disposición de manera oportuna
- Utilizar medios para difundir y comunicar los mismos que se deben encontrar disponibles y deben ser apropiados para publicar mensajes

educativos con el objetivo de lograr mayor cobertura en la educación financiera

- El establecimiento de programas diferentes que vayan dirigidos a grupos específicos relacionados a temas económicos y financieros iniciando el proceso a temprana edad para enseñar aspectos importantes como el ahorro, el crédito, los sistemas de pensiones y los seguros
- Se deben relacionar con las circunstancias de cada individuo, es decir relacionarse con el público objetivo, por medio de herramientas como la capacitación y programas de educación financiera personalizados a los diversos grupos
- Deben ser equitativos e imparciales con los diferentes grupos que se encuentren interesados, el servicio debe estar enfocado en cumplir con los requerimientos y necesidades del cliente
- Se deben establecer metodologías a través de las cuales se evalúe el programa de educación financiera aplicado, con el fin de identificar sesgos que se presenten y en caso de suceder realizar las correcciones y mejoras respectivas (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2013).

## Capítulo 2: Metodología

La investigación es una actividad orientada a descubrir las causas y efectos de lo desconocido, la cual puede definirse como el esfuerzo direccionado para resolver un problema de conocimiento. Además, su objetivo principal es generar respuestas a preguntas mediante diversos procesos experimentales como no experimentales. Dicho de otra manera, la investigación implica la generación de conocimientos nuevos a partir del descubrimiento de los aspectos relacionados a una realidad o en la generación de una solución práctica.

De modo que, (Ñaupás et. Ál., 2014) respecto a la investigación social señala que: “Es el proceso que, utilizando la metodología científica, permite obtener nuevos conocimientos en el campo de la realidad social.” Mientras que (Ander-Egg, 1972) indica por realidad social el conjunto de hechos, fenómenos, instituciones, procesos que ocurren en los subsistemas y sistemas sociales como: la familia, la comunidad urbana o rural, los grupos culturales, los grupos de poder, los gremios, la iglesia, los medios de comunicación social; los centros educativos, el proceso educativo; el aprendizaje, la inteligencia, la personalidad; el Estado, la nación, los partidos políticos, los medios de comunicación masiva; el mercado, las empresas, el proceso económico de la producción, distribución, circulación y consumo; los factores de la producción; la población, los grupos étnicos, las costumbres, los mitos, la evolución de las instituciones, etc. Todo este conjunto de hechos, fenómenos o procesos sociales es objeto de estudio de las ciencias sociales: la Sociología, la Psicología, la Educología (5), la Pedagogía, la Economía, la Antropología, la Historia, la Geografía humana, la Politología, etc. (p. 58). Por lo tanto, la investigación es la combinación de diseños, tipos de investigación, técnicas, herramientas, métodos que otorgan los recursos al investigador para conocer las causas, efectos y las posibles soluciones a la problemática existente.

### **Diseño de investigación**

Según (Azuero, 2019) señaló que: “...bajo la etiqueta de “metodología de investigación” se hace referencia a todas las decisiones que el investigador toma para alcanzar sus objetivos, las cuales se enfocan en aspectos tales como el diseño de la investigación, la estrategia a utilizar, la muestra a estudiar, los métodos empleados

para recoger los datos, las técnicas seleccionadas para el análisis de la información y los criterios para incrementar la calidad del trabajo, entre otras” (p. 112).

En tal sentido, diseño es la estrategia que permite establecer el plan de acción con el que se espera abordar un fenómeno de estudio, que se presentan a nivel de sectores económicos, empresas, departamentos, procesos personas, familias, entre otras. Con el propósito de generar evidencia o hallazgos que permitan responder a las preguntas de investigación para la determinación de una solución.

Considerando que el problema de investigación se presenta en la gestión financiera de las familias en la ciudad de Guayaquil por distintos factores que incide en sus buenas prácticas como el rol de su estructura familiar. Por lo tanto, se toma en consideración diversos diseños no experimentales de acuerdo a su alcance.

En relación al número de mediciones, se selecciona el diseño transaccional o transversal, que implica levantar datos en un período específico. En consecuencia, la presente investigación pretende obtener datos correspondientes a un tiempo determinado que esté relacionado con la realidad nacional y que permita evidenciar los factores que inciden en la gestión financiera desde el rol de la estructura familiar.

De acuerdo al nivel de profundidad con el que se espera abordar la problemática existente, se selecciona la investigación exploratoria que de acuerdo a (Quezada, Apolo, & Delgado, 2018) destacan que: “...es el primer paso de cualquier estudio, los resultados obtenidos en ella revelan un conocimiento superficial del problema. En este sentido, la información recabada dará paso a la continuación de nuevos y más rigurosos estudios”. De modo que, a través de ésta, se identificará los factores determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar.

### **Tipo de enfoque**

Los enfoques de investigación direccionan la manera de obtener datos desde el lugar donde se presenta el fenómeno de estudio. De los enfoques más utilizados están los tipos cuantitativos, cualitativos o mixtos y en ausencia de estos el investigador puede describir la manera en que espera abordar la problemática existente.

El enfoque cuantitativo emplea un conjunto de procesos secuenciales y probatorios, además, fundamenta sus resultados en la revisión analítica de la literatura.

Mientras que los de enfoque cualitativos se orientan hacia la comprensión de los fenómenos de estudios, explorándolos desde la perspectiva de los relacionados a la problemática existente dentro de un entorno natural y en su contexto, además, respalda sus resultados mediante la literatura y las experiencias de los participantes. Éste se selecciona para examinar la percepción y experiencia de los fenómenos que rodean a los individuos, para su interpretación. Diseño mixto se emplea cuando se requiere agregar valor al estudio, según (Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagomez, 2014) “También denominada estudios de triangulación, convergencia, multimodal, investigación integrativa, investigación integral, investigación de métodos múltiples, etc., este es un tipo de investigación que integra sistemáticamente los métodos de la investigación cuantitativa y cualitativa con la finalidad de obtener una mirada más completa del objeto de estudio. Lo que implica la recolección y el análisis de datos cuantitativos y cualitativos, así como su integración y discusión conjunto, para realizar inferencias con base en toda la información recabada y lograr así una comprensión más completa y total del objeto de estudio, por lo tanto, más fructífera por los aportes que su aplicación ha generado en el desarrollo de varias disciplinas científicas. Los enfoques cualitativo y cuantitativo no son sino dos modalidades diferentes de aproximación al estudio de un hecho o proceso”. A continuación, se señalan las características de los enfoques cuantitativos y cualitativos para una mayor comprensión de éstos.

**Tabla 1**  
*Características principales de los enfoques cuantitativos y cualitativos*

<b>Dimensiones</b>	<b>Enfoque cuantitativo</b>	<b>Enfoque cualitativo</b>
<b>Marcos de referencias</b>	Positivismo, neopositivismo y post positivismo.	Fenomenología, constructivismo, naturalismo, interpretativismo.
<b>Punto de partida</b>	Permite conocer una realidad.	Permite descubrir, construir e interpretar una realidad.
<b>Objetividad</b>	Busca ser objetivo	Admite subjetividad

<b>Naturaleza de la realidad</b>	La realidad no cambia por las observaciones	La realidad sí cambia por las observaciones y la recolección de datos.
<b>Metas</b>	Describir, explicar, comprobar y predecir los fenómenos (causalidad).	Describir, comprender e interpretar los fenómenos, a través de las percepciones y significados producidos por las experiencias de los participantes.
<b>Lógica</b>	Se aplica la lógica deductiva. De lo general a lo particular (de las leyes y teoría a los datos).	Se aplica la lógica inductiva. De lo particular a lo general (de los datos a las generalizaciones —no estadísticas— y la teoría).
<b>Hipótesis</b>	Se prueban hipótesis (acepta o rechaza).	Se generan hipótesis durante el estudio o al final de éste.

---

Nota. Adaptado de “Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta,” 2018, por Hernández & Mendoza Torres. México. McGraw-Hill.

En consecuencia, para propósito de la presente investigación se selecciona un enfoque mixto considerando que ésta puede aplicar las mejores prácticas de los enfoques cualitativos y cuantitativos para agregar valor a los resultados de la presente investigación. Además, dichos datos serán derivativos donde los análisis cuantitativos se basan principalmente en los resultados cualitativos, dicho de otra manera, la investigación será de enfoque cuali-cuantitativa.

### **Fuente de información**

Existen distintos tipos de fuentes de información que de acuerdo a (Ansolabehere, Cortés, Martínez, & Zaremborg, 2018) señalan que: “las fuentes primarias también conocidas como directas generan datos de primera mano desde los resultados derivados de los involucrados y en el entorno donde se desenvuelve el fenómeno de estudio. Las de fuentes secundarias surge de la compilación de información publicadas en un área del conocimiento en particular (artículos, libros, etcétera)” (p. 137).

Al ser una investigación de carácter no experimental también conocida como de campo obtiene información directamente de los sujetos investigados y en el entorno donde surgen los hechos. Los resultados que se derivan de éstos son considerados datos

primarios. Además, en este tipo de diseño la manipulación de variable no es permitida. Dicho de otra forma, no se altera las condiciones existentes relacionadas al fenómeno de estudio. Asimismo, se aplican datos secundarios que surgen de fuentes bibliográficas, de los cuales se crean nuevos marcos teóricos. No obstante, los datos primarios poseen mayor relevancia al momento de establecer una respectiva solución a la problemática existente.

### **Tipo de investigación**

Considerando que la investigación se desenvuelve en diseños no experimentales donde el enfoque predominante de ésta es el cualitativo para generar datos relevantes para el análisis cuantitativo, se selecciona la investigación descriptiva que de acuerdo a (Estupiñán, Puentes, Mahecha, & Rey, 2013) señalaron que: “la investigación descriptiva trata de explicar y definir el objeto y alcance de la investigación, determinando las posibles causas y consecuencias mediante el bosquejo de las características, propiedades, categorizaciones, valores y cualidades de resultados derivados de fuentes primarias como secundarias.” (p. 102).

Mediante el uso de la investigación descriptiva permite demostrar con precisión las dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación, permitiendo su descripción para la generación de meta inferencias que permitan resolver la problemática existente.

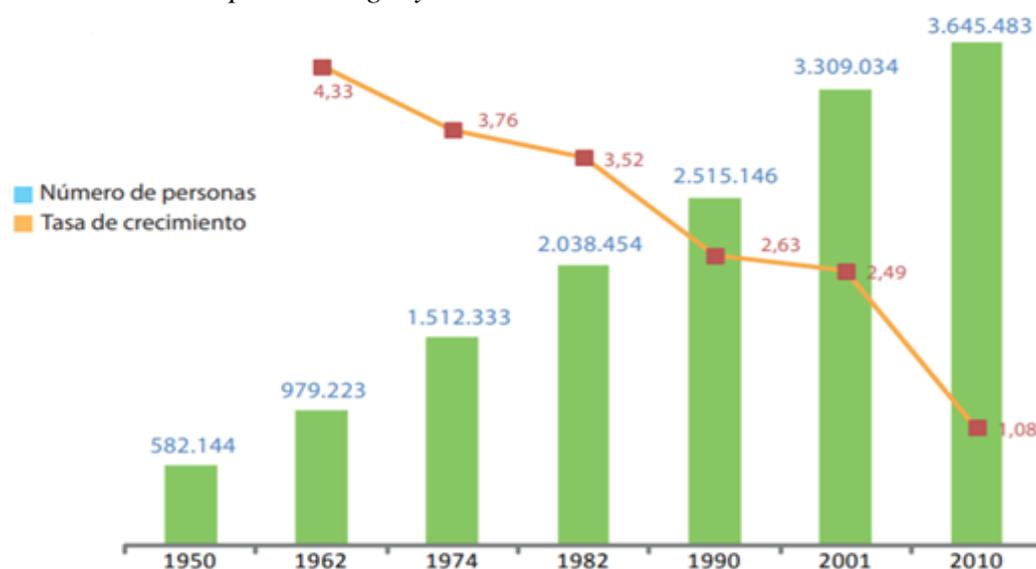
### **Población**

Según (Ñaupas, Mejía, Novoa, & Villagomez, 2014) “En las ciencias sociales la población es el conjunto de individuos o personas o instituciones que son motivo de investigación”. La población puede estar conformada por personas, familias, empresas, entre otros, que son fuente de información primaria.

A continuación, se realizará el análisis de la provincia del Guayas con el propósito de identificar la población objeto del estudio.

**Figura 3**

*Crecimiento de la población guayasense en las últimas seis décadas.*



*Nota.* Tomado de “Fascículo Provincial Guayas,” por Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2010. Ecuador. Recuperado de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manual/Resultados-provinciales/guayas.pdf>

Considerando que en la actualidad no se ha realizado un censo poblacional, se tomará como base el crecimiento poblacional de las últimas seis décadas para estimar el crecimiento al 2020, el cual da como promedio el 37% como se expresa a continuación.

**Tabla 2**

*Determinación del crecimiento promedio por década de la provincia del Guayas*

Años	Población	Crecimiento por década	%
2010	3,645,483	336,449	10%
2001	3,309,034	793,888	32%
1990	2,515,146	476,692	23%
1982	2,038,454	526,121	35%
1974	1,512,333	533,11	54%
1962	979,223	397,079	68%

1950

582,144

**Promedio de crecimiento****37%**

Nota. Crecimiento de la población Guayasense en las últimas seis décadas. Tomado de “Fascículo Provincial Guayas,” 2010 por Instituto Nacional de Estadística y Censos. Ecuador. Recuperado de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/guayas.pdf>

Para la determinación de la población actual por cantones de la provincia del Guayas se consideró la estimación del crecimiento poblacional promedio de las últimas seis décadas del 37%, permitiendo estimar los siguientes resultados poblacionales.

**Tabla 3**

*Determinación del crecimiento poblacional promedio por cantones*

<b>Cantones</b>	<b>Cantidad Poblacional</b>	<b>% de Crecimiento o Proyectado</b>	<b>Población aproximada actual</b>
<b>Alfredo Baquerizo Moreno</b>	25,179	9,316.23	34,495
<b>Balao</b>	20,523	7,593.51	28,117
<b>Balzar</b>	53,937	19,956.69	73,894
<b>Colimes</b>	23,423	8,666.51	32,09
<b>Coronel Marcelino Maridueña</b>	12,033	4,452.21	16,485
<b>Daule</b>	120,326	44,520.62	164,847
<b>El Empalme</b>	74,451	27,546.87	101,998
<b>El Triunfo</b>	44,778	16,567.86	61,346
<b>Eloy Alfaro (Durán)</b>	235,769	87,234.53	323,004
<b>General Antonio Elizalde</b>	10,642	3,937.54	14,58

<b>Guayaquil</b>	2,350,915	869,838.55	3,220,754
<b>Isidro Ayora</b>	10,87	4,021.9	14,892
<b>Lomas de Sargentillo</b>	18,413	6,812.81	25,226
<b>Milagro</b>	166,634	61,654.58	228,289
<b>Naranjal</b>	69,012	25,534.44	94,546
<b>Naranjito</b>	37,186	13,758.82	50,945
<b>Nobol</b>	19,6	7,252.00	26,852
<b>Palestina</b>	16,065	5,944.05	22,009
<b>Pedro Carbo</b>	43,436	16,071.32	59,507
<b>Playas</b>	41,935	15,515.95	57,451
<b>Samborondón</b>	67,59	25,008.30	92,598
<b>Santa Lucía</b>	38,923	14,401.51	53,325
<b>Simón Bolívar</b>	25,483	9,428.71	34,912
<b>Salitre</b>	57,402	21,238.74	78,641
<b>Yaguachi</b>	60,958	22,554.46	83,512
<b>Total</b>	<b>3,645,483</b>	<b>1,348,829</b>	<b>4,994,312</b>

---

*Nota.* Crecimiento de la población Guayasense en las últimas seis décadas. Tomado de “Fascículo Provincial Guayas,” 2010 por Instituto Nacional de Estadística y Censos. Ecuador. Recuperado de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/wp-content/descargas/Manu-lateral/Resultados-provinciales/guayas.pdf>

De manera que, se seleccionó el cantón de Guayaquil al poseer la mayor población de personas por alcanzar un promedio proyectado de 3,220,754 de individuos, de este universo se aplicará la fórmula correspondiente a población finita con el propósito de determinar criterios de selección para la aplicación de la encuesta de manera virtual.

### **Muestra**

De acuerdo a (Ñaupas, et. ál., 2014) La muestra es el subconjunto, o parte del universo o población, seleccionado por métodos diversos, pero siempre teniendo en

cuenta la representatividad del universo. Es decir, una muestra es representativa si reúne las características de los individuos del universo.

De modo que se estima mediante la aplicación de métodos estadísticos probabilísticos como no probabilísticos de acuerdo a la magnitud poblacional.

Para el propósito de la presente investigación se selecciona el muestreo probabilístico teniendo como referente el número de habitantes del cantón Guayaquil, esto es 3.220.754 cantidad que se aplicará en la fórmula de cálculo para muestra finita, según se detalla en los siguientes gráficos.

**Figura 4**

*Fórmula de cálculo muestra finita*

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

n= Tamaño de la muestra  
 Z= Nivel de confianza deseado (95% : 1,96<sup>2</sup>)  
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito) (0,5)  
 q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso) (0,5)  
 e= Nivel de error dispuesto a cometer (5%: 0,05<sup>2</sup>)  
 N= Tamaño de la población (3,220,754)

Nota. Elaborado por autor de la tesis.

**Figura 5**

*Determinación de la población muestral*

$$n = \frac{3,220,754 \cdot 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}{0,05^2 \cdot (3,220,754-1) + 1,96^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

n= 384,1143

n= 385

Nota. Elaborado por autor de tesis.

Se determinó una población muestral de 385 individuos en la aplicación de la técnica encuesta virtual para la identificación de los factores determinantes de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera del hogar. Mientras que, al

desarrollarse en un enfoque mixto, se selecciona el muestreo no probabilístico intencional, lo cual permite seleccionar a sujetos conforme al criterio del investigador para reforzar la obtención de información, de modo que, se selecciona a tres expertos en finanzas familiares a fin de obtener una apreciación macro de los factores que incide en la gestión de las finanzas del hogar.

### **Técnicas de recolección de datos**

En el levantamiento de información existen distintos métodos que permiten trazar el camino para lograr los objetivos de estudios con el propósito de generar conocimiento. De modo que, para su cometido se emplean distintas técnicas e instrumentos de recopilación de información.

Según (Hernández, et ál., 2014) las técnicas de investigación no experimental corresponden a diversas reglas y operaciones en el manejo de instrumentos en función de la implementación de un método definido.

De igual manera, refiere sobre los instrumentos de investigación como los dispositivos para la obtención de datos con propósitos de análisis que permita comprobar o rechazar la hipótesis planteada en la investigación.

Para propósito de la presente investigación se selecciona: la entrevista estructurada a tres profesionales expertos en el ámbito de la economía; encuesta dirigida al grupo familiar; y, grupo focal para llevar a discusión algunos de los aspectos relevantes de la encuesta.

La entrevista estructurada permite un encuentro con la persona que integra la población de la que se espera obtener datos puros relacionados a la problemática existente.

La encuesta consiste en una interrogación sistemática con el propósito de generar datos generalizados sobre el fenómeno de estudio. Se aplica principalmente para conocer las opiniones de un grupo de personas definidas por el investigador.

El cuestionario es una herramienta para estructurar los datos que se requieren analizar sobre la problemática existente, es un instrumento de apoyo en la técnica de encuesta. En cuanto al nivel de medición en la encuesta será de acuerdo a la escala de Lickert, que consiste en un conjunto de ítems que genera reacción de los sujetos. Asimismo, para considerar que las técnicas y herramientas aplicadas son las

apropiadas, deben cumplir con los siguientes requisitos: (a) validez la cual permite obtener los datos que se pretende recolectar, (b) confiabilidad considerando que generarán resultados similares.

De manera adicional, desde el enfoque cualitativo se conformará un Grupo Focal, que según (Neill et ál., 2018):

Se refiere a discusiones minuciosamente diseñadas para obtener información sobre una situación en concreto. Su objetivo es promover la participación de los integrantes del grupo. Las personas que lo componen tienen aspectos comunes, lo que permite que se hable espontáneamente para conocer un abanico de opiniones. (p.75)

Según Del Cid, Méndez, & Sandoval (2011) es recomendable para una mayor profundidad en las intervenciones de los participantes, que el grupo focal no pase de seis personas.

#### **Tabla 4**

*Técnicas y herramientas seleccionadas para la recolección de datos.*

<b>Técnica</b>	<b>Herramienta</b>	<b>Origen de datos</b>	<b>Aplicabilidad</b>
Entrevista estructurada	Plantilla de preguntas	Expertos en el ámbito de las finanzas	La entrevista se aplicará de manera individual a cada experto
Encuesta	Cuestionario	Familias de la ciudad de Guayaquil, zona urbana, seleccionadas según criterios del INEC, 2011 sobre los estratos socioeconómicos	La encuesta se aplicará a una persona por grupo familiar
Grupo focal	Plantilla de preguntas	Grupo de 6 personas definidas aleatoriamente	El grupo focal se aplicará para indagar y ahondar en los resultados de la encuesta

Nota. Adaptado de “Matriz para seleccionar técnicas, instrumentos o fuentes para recopilar datos”, por A. Caballero, 2014, Metodología Integral Innovadora para Planes y Tesis, p. 229, 1era edición, Cengage Learning Editores.

### **Análisis de datos**

De acuerdo a (Hernández et ál., 2018) respecto a la fase de análisis de datos, plantea que:

Surge de la recolección de información mediante encuestas, entrevistas, observaciones de grupos de enfoque u otros medios que permita generar datos primarios como secundarios, de éstos, se analizan para responder las preguntas de investigación y aprobar o desaprobar una hipótesis. Además, el análisis de los datos depende principalmente de dos factores esenciales: (a) lo que se desea hacer con los datos y (b) la problemática y/o hipótesis derivada de éste. (p. 204).

Por ello, para el propósito de la presente investigación se pretende aplicar la codificación Axial para la triangulación de los resultados derivados de la aplicación de las respectivas técnicas e instrumentos de recopilación de información.

### **Entrevista estructurada**

Se detalla a continuación las preguntas de la entrevista estructurada realizada a profesionales expertos en el ámbito de las finanzas.

### **Tabla 5**

#### *Entrevista estructurada*

<b>Preguntas</b>
1. ¿Qué opina sobre las finanzas de las familias en el Ecuador y específicamente de las localizadas en la ciudad de Guayaquil?
2. ¿Cuáles son los factores que inciden en una gestión financiera apropiada en las familias?
3. ¿Cuáles son los factores que inciden negativamente en la gestión financiera de las familias?
4. ¿Cómo impactan los cambios económicos, políticos y tributarios en la gestión financiera de los hogares?
5. ¿Qué impactos genera los beneficios tributarios en la gestión financiera de las familias?

6. ¿Qué medidas consideran necesaria que el Estado Ecuatoriano aplique para mejorar las finanzas en los hogares?
7. ¿Qué acciones deberían tomar las familias para mejorar su gestión financiera?
8. ¿Qué retos enfrentan o enfrentarán las familias ecuatorianas con los nuevos cambios en las políticas económicas y tributarias?

---

Nota. Elaborado por autor de la tesis.

### **Encuesta**

Se anexa en el apéndice el formato de encuesta realizada a familias ubicadas en la ciudad de Guayaquil, según los estratos sociales A (1,9% de la población), B (11,2%), C+ (22,8%) y C- (49,3%). Cabe mencionar que éstas fueron aplicadas virtualmente en razón de optimizar tiempo, recursos económicos y humanos. En cuanto a la metodología de aplicación se hizo a través de Google y se realizó de manera previa un listado de personas a encuestar, con el propósito de asegurar la incorporación de los cuatro estratos sociales, cuya caracterización consta en el INEC.

### Capítulo 3: Resultados

En el presente capítulo se desarrollan los resultados de: 1) entrevista estructurada con los profesionales expertos en finanzas, 2) encuesta y 3) grupo focal.

#### Resultados entrevista estructurada

La entrevista estructurada se realizó a tres expertos en finanzas, cuyo ejercicio profesional se ubica en el ámbito de la banca, de la academia y de la administración gubernamental local, con el propósito de contar, desde esta perspectiva, con criterios técnicos que ayuden a dilucidar la identificación de los elementos que son parte o subyacen en la economía familiar, el resultado de las entrevistas serán considerados para la estructuración del cuestionario a aplicar en la encuesta, al mismo tiempo se considerarán para el análisis en el grupo focal, de tal manera que orienten el análisis de la problemática y la búsqueda de alternativas que den solución o mejoren la realidad. A continuación, se resumen las respuestas por cada pregunta:

Pregunta 1: ¿Qué opina sobre las finanzas de las familias en el Ecuador y específicamente de las localizadas en la ciudad de Guayaquil?

Se debe observar algunos aspectos, como, por ejemplo:

- a) el mayor porcentaje de la población oscila entre la clase media alta, media, media baja y baja, cabe resaltar que los últimos cambios en reforma legal laboral, sumado a la situación de endeudamiento del país ha llevado a un deterioro acelerado de la clase media, media baja y baja, llevando a muchas familias al desempleo y a nuevos emprendimientos que casi siempre giran en torno a venta de productos de consumo masivo y preparación de alimentos;
- b) la mirada sociológica es importante en virtud del comportamiento de la sociedad ecuatoriana, respecto de lo que es prioritario para cada grupo social-económico, en vista que podrían manejar una misma ruta de necesidades (alimentación, educación, salud, vivienda, vestimenta, recreación, otras) la línea de lo prioritario puede variar conforme sus valores, la cultura, la disciplina de gasto, la política de ahorro y los recursos de los que disponga, en este sentido ciudades como Guayaquil que es puerto, tiene mayor desarrollo y crecimiento en sus límites a tal punto que actualmente la expansión de la ciudad es cada vez más cercana a los límites con otros cantones y provincias, sumado a otras

variables como el ingreso de turismo, la necesidad de movilidad, el avance acelerado de la tecnología, entre otros, genera una dinámica consumista frente a las novedades de los mercados;

c) el país como tal tiene un alto nivel de endeudamiento, lo cual no es ajeno a las familias que lo integran, entonces este comportamiento macro se refleja en lo micro, así se puede observar altos niveles de endeudamiento de estos grupos socio-económicos, a través de préstamos de consumo ordinario y prioritarios<sup>1</sup>, los cuales tienen una tasa de interés alta<sup>2</sup> lo que acarrea mayor gasto en el presupuesto familiar y en aquellos casos en que se acceden a los préstamos sin contar con el suficiente respaldo resulta un efecto negativo para el ambiente de la familia, el otro lado de la moneda es el ahorro, sin embargo, Ecuador no es un país que lo tenga como principio, no hay una consciencia de la previsión, de guardar reservas para cualquier eventualidad, sino todo lo contrario se incentiva el consumo a crédito, este criterio trasciende aspectos netamente económicos como el salario y la canasta básica, dado que aquel refrán de las abuelitas -arroparse hasta donde da la sábana- tiene mucho sentido en el manejo de las finanzas del país y de las familias ecuatorianas;

d) el país carece de políticas públicas relativas a la educación en economía y finanzas, no se educa para ello, a menos que se estudie de manera específica una carrera relacionada a ello, como Economía, Administración, Negocios Internacionales, etc., lo que conlleva a tomar decisiones con poca o nada de información. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

---

<sup>1</sup> “Crédito de consumo ordinario es el otorgado a personas naturales, destinado a la adquisición o comercialización de vehículos livianos de combustible fósil. Crédito de consumo prioritario es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario, incluidos los créditos prendarios de joyas. Todas las operaciones efectuadas a través del sistema de tarjetas de crédito, se considerarán créditos de consumo prioritario, siempre y cuando el destino del crédito sea el pago de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos no incluidos en el segmento de consumo ordinario” (Mazón, 2019)

<sup>2</sup> Tasa de interés de préstamo de consumo ordinario 16,63 – 17,30 y del préstamo de consumo prioritario 16,68 – 17,30. (Banco Central del Ecuador , 2020)

Pregunta 2: ¿Cuáles son los factores que inciden en una gestión financiera apropiada en las familias?

Los principales factores están relacionados con:

- a) la planificación familiar donde se establezcan criterios de priorización de gastos y de inversión, de igual manera se consolide el aporte de todos sus miembros para que se considere un ingreso por el grupo familiar de tal manera que frente a circunstancias temporales como reducción de los salarios o desempleo de alguno de sus miembros, sea posible solventar la situación;
- b) el conocimiento de información relevante como por ejemplo la normativa tributaria, las regulaciones de las tasas de interés de préstamos, ahorros, pólizas, y otras relativas al ámbito financiero;
- c) uso adecuado de los servicios básicos como energía, agua, telefonía, internet, en razón que éstos pueden elevarse afectando el flujo de la familia;
- d) la utilización de servicios públicos gratuitos como educación y salud, que descongestionarán de manera significativa el presupuesto familiar;
- e) impulso desde el Estado en cuanto a la implementación de políticas públicas dirigidas a la reducción de tasas de interés de los préstamos, incentivo al ahorro, dinamización de la microeconomía y educación financiera desde el sistema de educación básica, de bachillerato y superior como un eje transversal. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

Pregunta 3: ¿Cuáles son los factores que inciden negativamente en la gestión financiera de las familias?

Se hace necesario distinguir dos orientaciones para analizar esta pregunta, una es la relacionada con la economía ecuatoriana junto con ella, las normas que la regulan, lo cual abarca lo laboral; y, otra es la gestión o administración que cada familia realiza en función de este entorno. Siendo así, se posibilita mencionar que desde la baja de los precios del petróleo, aproximadamente unos 6 o 7 años atrás, la economía del país ha estado en declive afectando directamente o indirectamente a gran porcentaje de las familias ecuatorianas, sin embargo, cada sector comercial ha generado estrategias de consumo para que éste se mantenga, vale tomar como ejemplo la venta de vehículos, tuvo un

repunte entre 2013 y 2014, una baja al 2015 y 2016, nuevamente una alza en el 2017 y 2018<sup>3</sup>, se aprecia que este giro de negocio diseñó nuevas formas de facilidades de compra de los vehículos para dar acceso a la ciudadanía en general, como es el caso de ampliar el tiempo de pago, bajar significativamente la cuota de entrada, iniciar el pago de las letras después de determinado número de meses, etc., en resumen el mercado sigue estando ahí con economía en crecimiento o decrecimiento, las familias son quienes toman las decisiones respecto a qué es prioridad y qué pueden pagar, bajo este último criterio se detallan los factores que son necesarios corregir e interiorizar en cada miembro familiar para un adecuado manejo de sus finanzas:

- a) excesivo consumo en relación a los ingresos;
- b) falta de conocimiento y consciencia sobre aspectos tributarios y dinámica del Sistema Financiero Nacional, respecto a las tasas de interés, especialmente;
- c) poca habilidad para generar ahorro en distintos aspectos como consumo de servicios básicos, uso de servicios públicos, mejora en la calidad de alimentación, entre otras; y,
- d) alto deseo de tener y poseer dejando de lado el ser.

Pregunta 4: ¿Cómo impactan los cambios económicos, políticos y tributarios en la gestión financiera de los hogares?

Lo que ocurra en el ámbito de la política, la economía y dentro de ésta lo tributario es de impacto directo a las familias, este es un punto que normalmente las personas no lo asimilan de esta manera, lo ven lejano, fuera de ellos. Sin embargo, es de relación directa. Solo para mencionar un ejemplo, ha tocado conocer casos de familias que aún no conocen el procedimiento del SRI para la devolución del IVA a las personas de la tercera edad, o casos de personas cabeza de hogar que por no llegar a la base imponible consideran que no pagan tributo alguno, desconociendo que desde el momento en que adquieren cualquier producto procesado ya incorpora un valor de IVA. Hace

---

<sup>3</sup> De acuerdo al Anuario 2018 de la Asociación de Empresas Automotrices del Ecuador (AEADE) las cifras de venta de automóviles fueron: 2013: 113.812; 2014: 120.057; 2015: 81.309; 2016: 63.555; 2017: 105.077; y 2018: 137.615. (AEADE, 2018)

algunos meses la Asamblea Nacional aprobó algunas reformas en lo laboral teniendo esto absoluta incidencia sobre las familias ecuatorianas, entonces, se reafirma que todo cambio en lo económico, político y tributario afecta positiva o negativamente a los hogares ecuatorianos. Asimismo, el tema de la corrupción en el país, los casos de coima en el sector de la salud y en general en la administración pública afecta sobremanera a las familias, puesto que son recursos no utilizados en la provisión de bienes y servicios gratuitos, desmejorando la calidad de atención, por lo que las personas se ven obligadas a buscar el mismo servicio de manera particular pagando por él, como es el caso de la educación, la salud, entre otros. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L.Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

Pregunta 5: ¿Qué impactos genera los beneficios tributarios en la gestión financiera de las familias?

El SRI tiene una normativa clara respecto a los tributos y hasta ahora ha cumplido en la devolución de éstos, a veces de manera puntual otras con atrasos. Por ello, Lo primero es que las familias conozcan sobre las regulaciones tributarias, que tengan claridad sobre los conceptos de IVA, Impuesto a la Renta, impuesto a la herencia, entre otros, dado que, un beneficio tributario genera un ahorro de flujo de efectivo. De igual manera, es importante que manejen y apliquen las garantías de derechos de las personas con discapacidad, tercera edad o con enfermedades catastróficas, en una familia siempre a uno o más miembros con estas características, y ellos tienen a su favor algunas normativas que los exceptúan del pago de tasas e intereses y en otros casos de un porcentaje, lo cual abona a mejorar el presupuesto familiar. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L.Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

Pregunta 6: ¿Qué medidas considera necesaria que el Estado Ecuatoriano aplique para mejorar las finanzas de los hogares?

Las medidas deben establecerse desde las políticas públicas para que cualquier grupo que se encuentre en el gobierno pueda operativizar las desde la institucionalidad, entre ellas podrían ser:

a) educación financiera desde la escuela hasta la universidad sin importar la carrera;

- b) difusión de las normativas que regulan las finanzas, lo tributario, que sea de manera masiva y con contenidos accesibles de entender;
- c) disminución de las tasas de interés de los préstamos de consumo ordinario y prioritario, así como de los destinados al sector productivo;
- d) disminución de los aranceles en la importación de vehículos que es un bien de alto consumo en el país. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L.Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

Pregunta 7: ¿Qué acciones deberían tomar las familias para mejorar su gestión financiera?

Las familias deben:

- a) cumplir el rol histórico de proveer protección y cuidado a sus miembros, debe privilegiar el ser más que el tener, de tal suerte que sepan racionalizar los gastos en función de los ingresos reales del grupo familiar;
- b) aprender sobre la realidad del cantón, provincia y país donde viven para que conozcan las normativas que regulan las relaciones comerciales y financieras, con el objeto que puedan tomar decisiones más responsables al momento de adquirir una deuda;
- c) planificar el presupuesto familiar al inicio del año e ir ajustándolo conforme las situaciones de mayores o menores ingresos se den, especialmente para que tengan una herramienta clara para crear nuevas estrategias que equilibren el presupuesto en caso tengan situaciones de calamidades. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L.Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

Pregunta 8: ¿Qué retos enfrentan o enfrentarán las familias ecuatorianas con los nuevos cambios en las políticas económicas y tributarias?

En esta pregunta se hace necesario puntualizar que los cambios son una constante en el diario vivir de un país, por tanto, el reto no está en los cambios por sí mismos, sino más bien en cuan preparadas estén las familias para adecuarse, sin importar de qué índole o magnitud sean éstos, solo para dar un ejemplo de un momento a otro se pasó del trabajo presencial al teletrabajo, uno de los efectos fue el incremento del servicio de energía eléctrica, de agua,

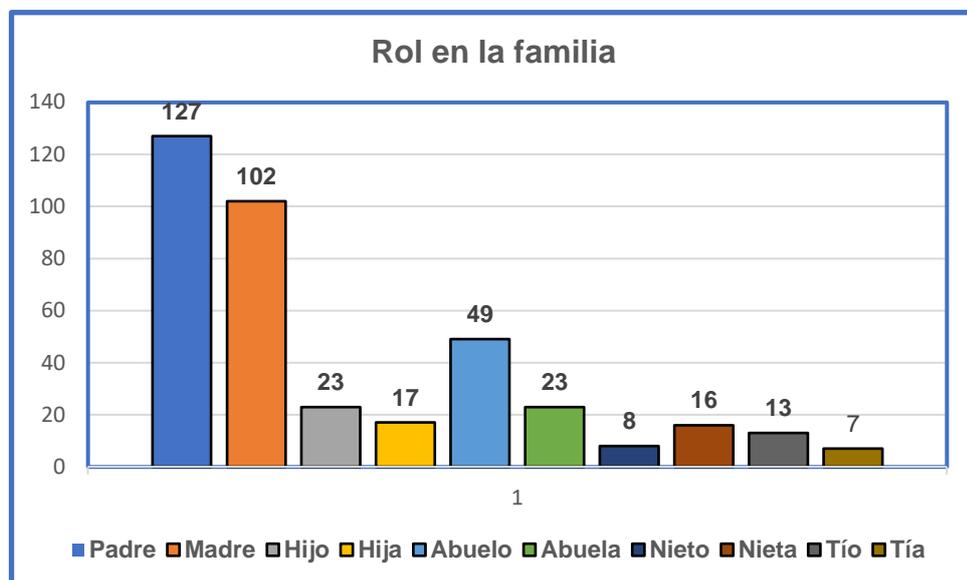
adquisición de servicio de internet para quienes no lo tenían, etc. Frente a lo cual, surge la pregunta de ¿qué manera solventaron ese gasto adicional? La respuesta estaría orientada a la necesidad de diálogo en la familia, la urgencia de planificar y proyectar los gastos conforme la realidad del entorno, la priorización de cubrir lo necesario y no lo suntuario, la generación de estrategias que permitan ahorrar en el consumo, mantener el pago de los pasivos ya existentes sin incrementarlos y generar nuevos ingresos. (G. Vilela, A. Ribadeneira, L.Baquerizo, entrevista, noviembre de 2020).

### Resultados de la encuesta

Las encuestas se aplicaron virtualmente a 385 personas, 230 hombres y 155 mujeres, correspondientes a una por familia, a continuación, se expresan los resultados en gráficos:

**Figura 6**

*Rol en la familia.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

En el gráfico se puede apreciar el rol de quienes participaron en la encuesta, dentro de sus familias, se observa que el de mayor predominancia es el padre con 33%; la madre con el 27%; el abuelo con el 13%; le siguen hijo y abuela con 5%, respectivamente; y los demás con un porcentaje mínimo.

Es importante resaltar que conforme lo descrito en el marco teórico, la familia guayaquileña se caracteriza por ser extendida, esto es, mantener el núcleo de origen

mediante la convivencia de abuelas y abuelos, así también de otros miembros como tíos, tías.

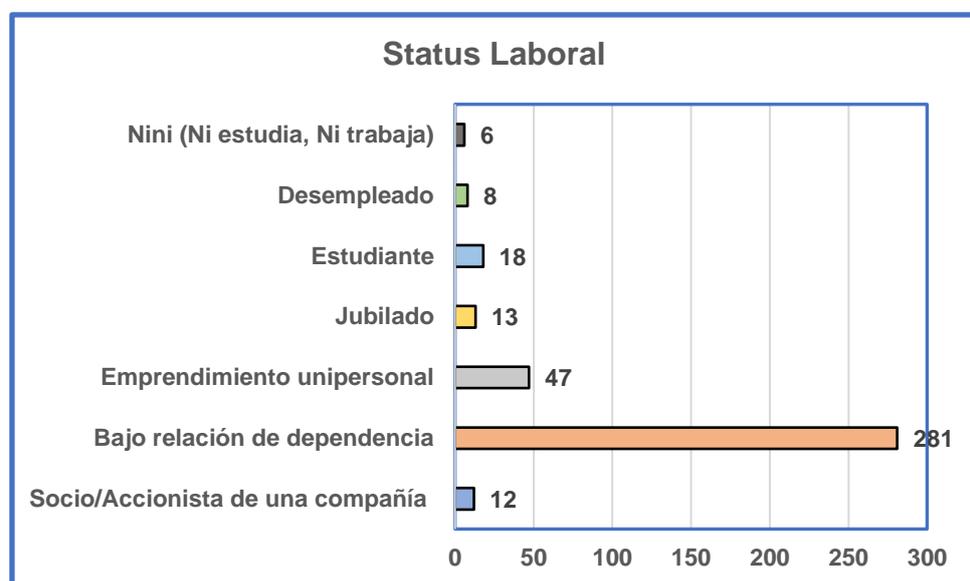
Este tipo de familia plantea una oportunidad de sustento para sus miembros, en virtud de la suma de sus ingresos y la disminución de gastos como vivienda y servicios básicos que tendrían al no existir la convivencia colectiva.

En las familias con abuelos y abuelas hay un aporte significativo en el cuidado de los menores, así como en aquellos casos que reciben pensión jubilar, son dos situaciones que generan ahorro en el presupuesto familiar.

Con un porcentaje menor se evidencian familias de abuelos, abuelas que aún sostienen el presupuesto familiar, mientras las y los nietos se encuentran en proceso de estudios superiores.

**Figura 7**

*Status laboral.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

En el gráfico se puede apreciar que, el 73% de la muestra tiene relación de dependencia; el 13% tiene emprendimiento unipersonal; el 5% es estudiante; el 3% es jubilado; otro 3% es socio/accionista de una compañía; el 2% es desempleado; y el 1% no estudia ni trabaja.

El status laboral tiene incidencia directa en el flujo del presupuesto familiar. En el caso de los grupos que se encuentran en relación de dependencia y/o jubilados

mantienen un ingreso mensual fijo, lo que da oportunidad a implementar con mayor certeza una planificación de la familia.

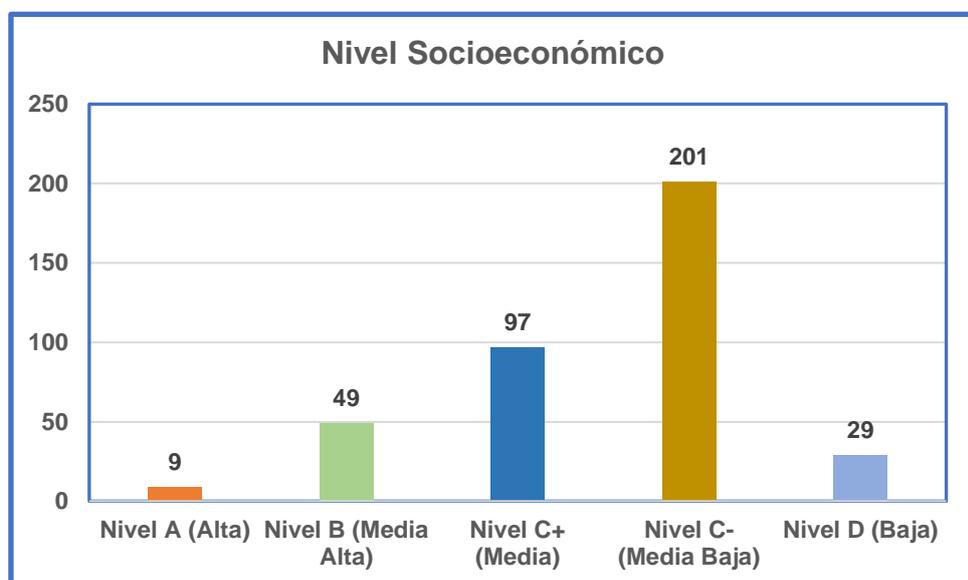
Mientras que, el grupo de emprendimiento unipersonal y socio/accionista de compañía están sujetos a la variación del mercado, independientemente de la proyección presupuestaria que se hayan planteado, por lo que el rubro de ingresos pudiera ser fluctuante, pese a ello, es posible plantearse una planificación del presupuesto familiar, la que se convertiría en una meta financiera.

En cuanto a los grupos de desempleados, estudiantes y ni estudia ni trabaja, se puede articular desde el marco social la existencia de roles en la familia, no necesariamente de provisión, que pueden ser cubiertos por los distintos miembros, como es de mantenimiento y organización del hogar, así como, cuidador de quienes se encuentren en situación de dependientes.

En este contexto y desde la teoría de sistemas, todos los miembros de la familia cumplen un rol formal o informal, el cual es parte de la funcionalidad del grupo. Además de ello, en cuanto a tareas específicas existen acciones que en este grupo aporta al hogar, lo cual tiene un peso e incidencia en el presupuesto, por ejemplo, en el caso de aquellos miembros que se encargan del cuidado de los menores o de las abuelas o abuelos, evitan que exista el rubro de niñera o enfermera.

**Figura 8**

*Nivel socioeconómico.*

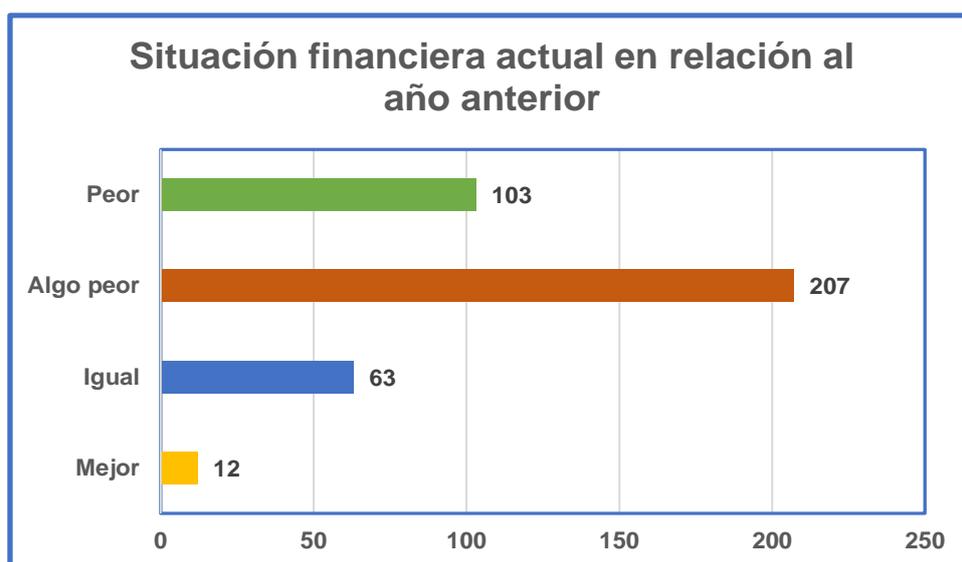


Nota. Elaborado por autor de la tesis

En el gráfico se evidencia que, el 52% de la muestra está agrupado en el nivel C- (Media Baja); 25% en el nivel C+ (Media); 13% en el nivel B (Media Alta); 8% en el nivel D (Baja); y, 2% en el nivel A (Alta). En cuanto a estos porcentajes se podrían asociar a los resultados del status laboral, por lo menos en cuanto a los niveles C- y C+ estarían relacionados con la relación de dependencia, mientras que el de socio accionista con el nivel A.

**Figura 9**

*Situación actual en relación al año anterior.*



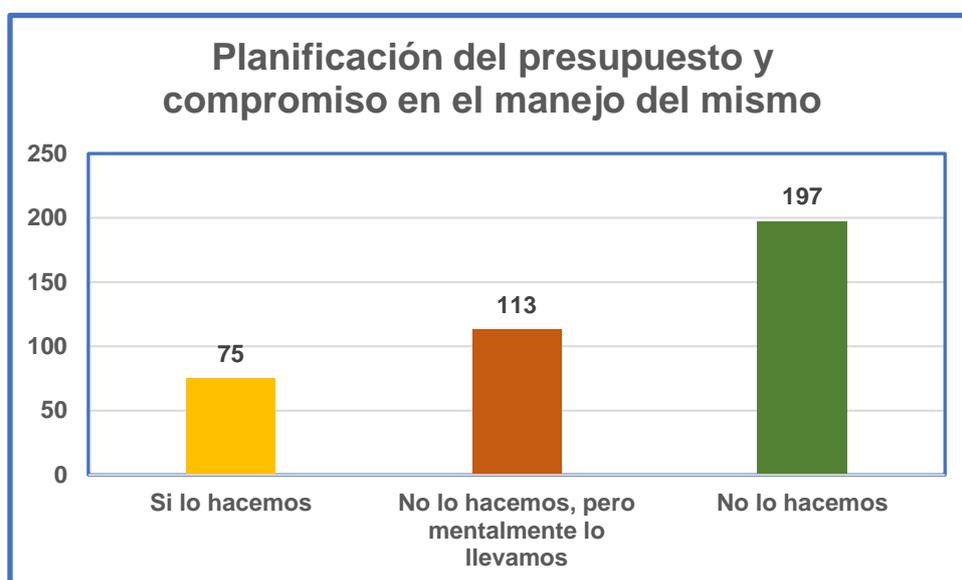
Nota. Elaborado por autor de la tesis

El período de aplicación de la encuesta fue entre octubre y diciembre 2020, el año de comparación es el 2019, con esta aclaración se evidencia que el 54% de la muestra se encuentra algo peor que en el 2019; el 27% peor; el 16% igual; y, el 3% mejor. Los resultados podrían tener relación con el status laboral, en el sentido que más del 50% de la muestra se encuentra en relación de dependencia y más del 50% indicó estar en las escalas “algo peor” y “peor”. Lo que deriva en el análisis a identificar hechos relevantes en la economía del país, lo cual, sin duda, se dieron en el 2020, como por ejemplo la reducción, a nivel nacional, de la jornada laboral de 8 a 6 horas y, por lo tanto, también el salario de manera proporcional. Situación de alta incidencia en el presupuesto familiar al disminuir la base de los ingresos para afrontar los egresos o gastos sin que en éstos haya existido disminución. Por otro lado, hay una relación entre el grupo que identificó su situación financiera en la escala “igual” que corresponde al 16% de la muestra, y, los grupos que en status laboral corresponde a

estudiante, jubilado y socio/accionista de compañía; el primer grupo no tuvo ingresos en el 2019 ni en el 2020, el segundo mantuvo el mismo valor, ya que las pensiones jubilares no fueron disminuidas, y el tercer grupo mantiene un nivel de ingreso que no cambia.

**Figura 10**

*Planificación del presupuesto familiar.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

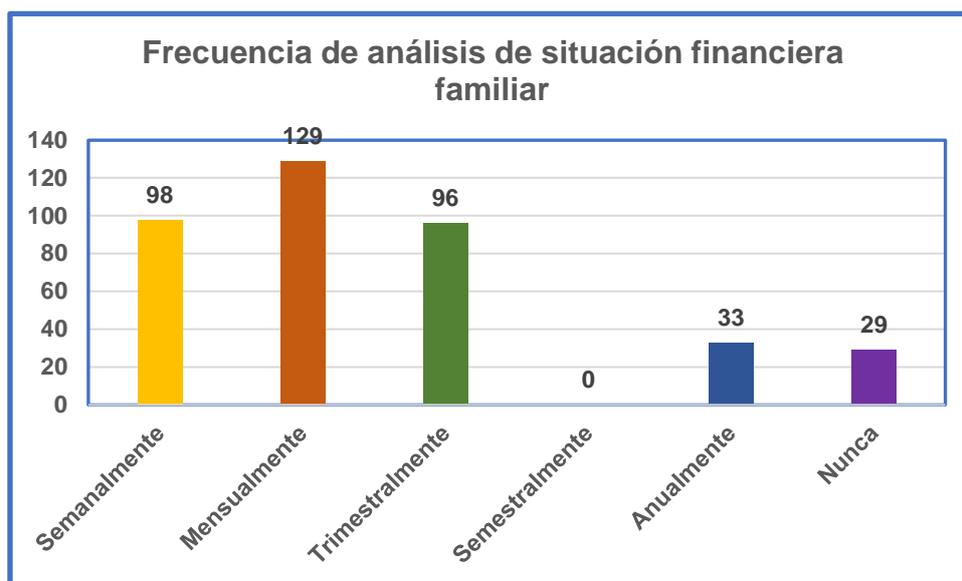
El gráfico evidencia que el 20% de la muestra planifica el presupuesto familiar; el 29% lo lleva en ideas y el 51% no realiza la planificación; lo cual tendría incidencia en el flujo del dinero y en las decisiones de priorización de gastos.

Este resultado se podría asociar a la situación financiera actual, donde el 81% de la muestra se encuentra en la escala “algo peor” y “peor” y el 80% no realiza una planificación del presupuesto familiar o lo lleva mentalmente, este último de manejarlo en ideas, se refiere a que se lleva una suma y resta más no necesariamente a una programación, en la que se pueda visualizar tanto el ingreso como el gasto.

Planificar el presupuesto familiar, especialmente si es de manera participativa con todos los miembros, permite el análisis del mismo, especialmente la identificación de los distintos gastos que pueden ir desde los fijos, los de emergencia hasta los de deseos originados desde la moda, publicidad, etc.; de igual manera conlleva al planteamiento de metas en cuanto a formas de mejorar el ingreso, la inversión, entre otros.

**Figura 11**

*Frecuencia en el análisis de la situación financiera familiar*



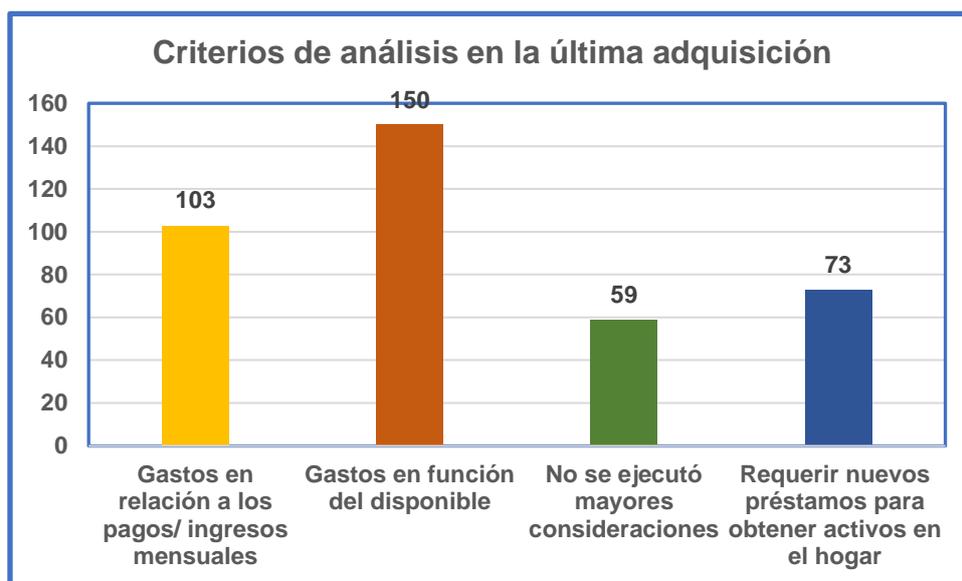
Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico evidencia que, el 34% de la muestra analiza la situación financiera mensualmente; el 26% semanalmente; el 25% trimestralmente; el 8% anualmente y un 7% nunca lo hace.

Se resalta como diferencia con el anterior resultado que este análisis no es en base a una planificación sino a la situación que circunstancialmente se vive en el momento, se vuelve una suma y resta sin la revisión del todo, que implica el análisis de causas, conductas de manejo del dinero, previsiones, entre otros, lo cual tiene relación con una mirada de corto plazo, que no permitiría diseñar estrategias para resolver los problemas financieros, sino acciones concretas que “apaguen incendios”, éste último relacionado a la incapacidad de seguir utilizando la tarjeta por haber llegado al cupo máximo, generando una situación de definir qué gastos serían cubierto con el ingreso mensual. En tal sentido, se sigue manteniendo la ausencia de una proyección y planificación adecuada del presupuesto que permita la toma de decisiones de manera preventiva y no reactiva, orientada a dar soluciones a la administración del dinero en el grupo familiar.

**Figura 12**

*Criterios de análisis en la última adquisición.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

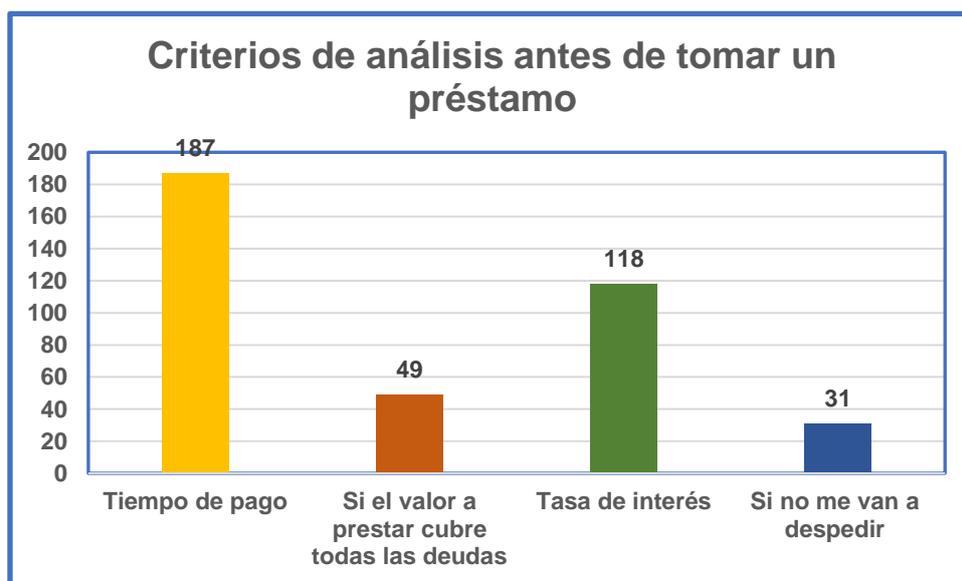
El gráfico evidencia que, el 39% de la muestra adquiere en función del disponible; el 27% en base al análisis de la relación entre pagos/ingresos mensuales; el 19% busca préstamos; y, el 15% no realiza ningún tipo de revisión.

Los resultados podrían asociarse al porcentaje de familias que planifican el presupuesto familiar, pues, como se indicó anteriormente, esta acción permite plantear metas anuales como la adquisición de bienes o servicios en beneficio del desarrollo del grupo familiar o de sus miembros de manera específica.

En tal sentido hay una relación directa entre el 20% de la muestra que planifica y el 27% que antes de la adquisición analiza la relación entre pagos/ingresos mensuales, versus el 80% que no planifica o lo lleva en ideas y el 73% que adquiere a través del endeudamiento, del disponible del momento o simplemente no realiza mayor consideración.

**Figura 13**

*Análisis antes de hacer un préstamo o prestar el dinero de la familia.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

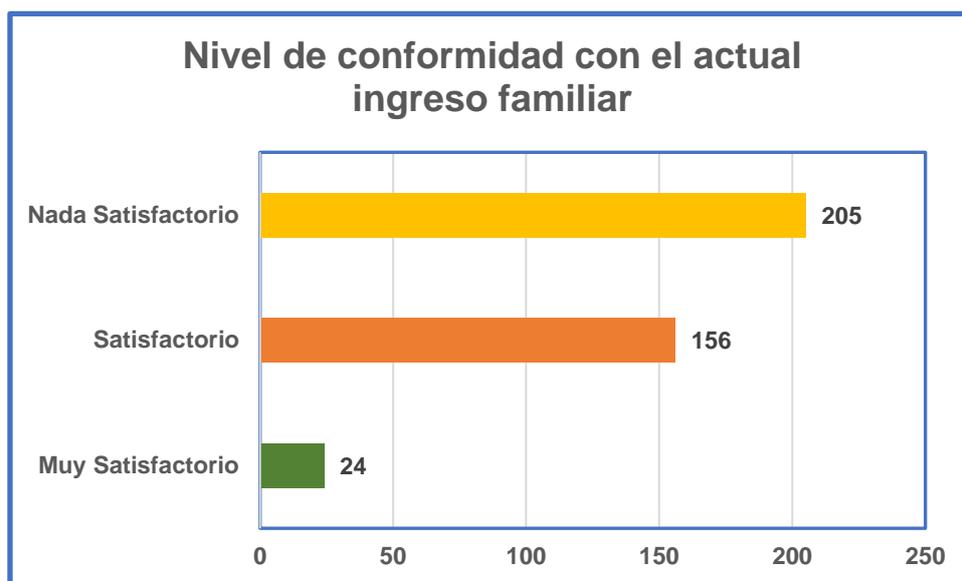
El gráfico expresa que el 49% de la muestra, antes de tomar un préstamo analiza el tiempo de la deuda; el 30% revisa la tasa de interés; el 13% si el valor a prestar cubrirá la totalidad de las deudas; y, el 8% si no va a ser despedido.

Los resultados evidencian que, a pesar de ser mayor el porcentaje de familias que no planifican el presupuesto familiar, hay un análisis previo para acceder a un préstamo.

Dentro de esta revisión se encuentra un procedimiento que podría considerarse como una estrategia para manejar el presupuesto familiar y de manera específica lo que corresponde a los préstamos, como es la unificación de los pasivos de cualquier índole, a través de un préstamo que permita cubrir y cerrar los compromisos crediticios para quedarse con uno solo. Acción que, en caso se articula a otras como evitar el incremento de gastos, disminuir el consumo de servicios básicos mediante la optimización de los mismos, entre otros, podría ser un impulso para un adecuado manejo de la finanza familiar.

**Figura 14**

*Nivel de conformidad con el actual ingreso familiar*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico evidencia que, el 53% de la muestra se encuentra nada satisfecho con su actual ingreso; el 41% está satisfecho; y, el 6% muy satisfecho.

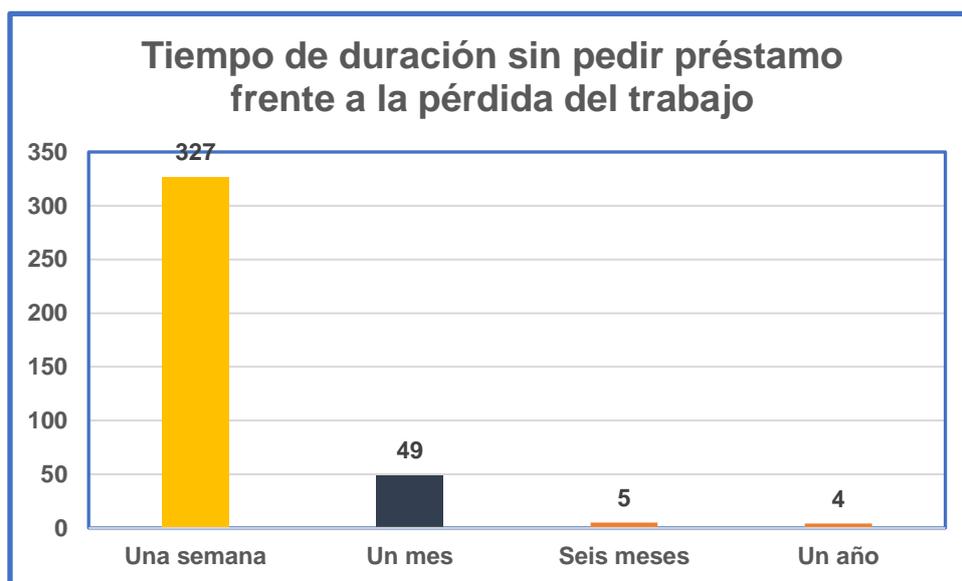
Los datos evidencian una relación con los resultados de la entrevista estructurada, en relación a la capacidad de la familia en administrar los recursos, por lo tanto, la priorización del gasto, ya que se asocia al porcentaje de la muestra que percibe su situación financiera actual “algo peor” que es del 54% mientras que el 47% se encuentra satisfecho con el ingreso.

Se hace necesario puntualizar uno de los resultados del grupo focal, respecto a la pregunta ¿si el ingreso fuera mayor habría posibilidades de ahorrar? La respuesta fue que no necesariamente ya que siempre habrá nuevas cosas que comprar. Este esquema de pensamiento podría estar generando que más del 50% se encuentre insatisfecho con el ingreso actual, y, también podría impulsar a un patrón de comportamiento consumista donde el valor del ingreso mensual, sin importar cuál sea, siempre quedará bajo frente a los gastos.

En tal sentido, se hace énfasis en la necesidad de gestionar el presupuesto familiar de tal suerte que genere elementos de análisis para la optimización de los egresos y la valoración del ingreso mensual.

**Figura 15**

*Tiempo de duración sin pedir préstamo frente a la pérdida del trabajo.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico evidencia que, en caso de perder la principal fuente de ingreso, el 85% de la muestra podría mantenerse durante una semana sin pedir un préstamo; el 13% un mes; el 1% seis meses; y, otro 1% un año.

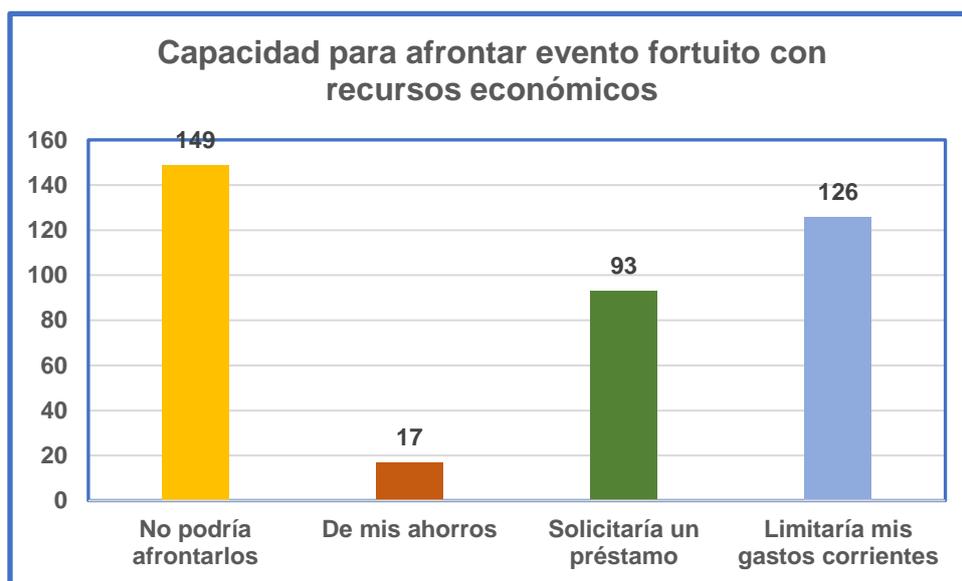
Los datos evidencian, por un lado, la ausencia de capacidad de ahorro, y por otro, la escasa cultura financiera que conlleve a estrategias de inversión del dinero para que genere activos.

El mencionar la capacidad de ahorro tiene que ver con la planificación del presupuesto como una herramienta de una conducta ya incorporada en la cotidianidad. Los datos de este gráfico y de otros, conducen al planteamiento de la necesidad de cambios de conducta frente al dinero y la forma cómo se lo utiliza, lo cual va más allá de circunstancias si el ingreso es suficiente o no para cubrir todos los gastos.

Cabe mencionar que cuando se habla de inversión del dinero va en la línea de la diversificación en base a las potencialidades y capacidades de la familia como grupo, que sería más de la suma de sus partes.

**Figura 16**

*Capacidad para afrontar evento fortuito con recursos económicos.*

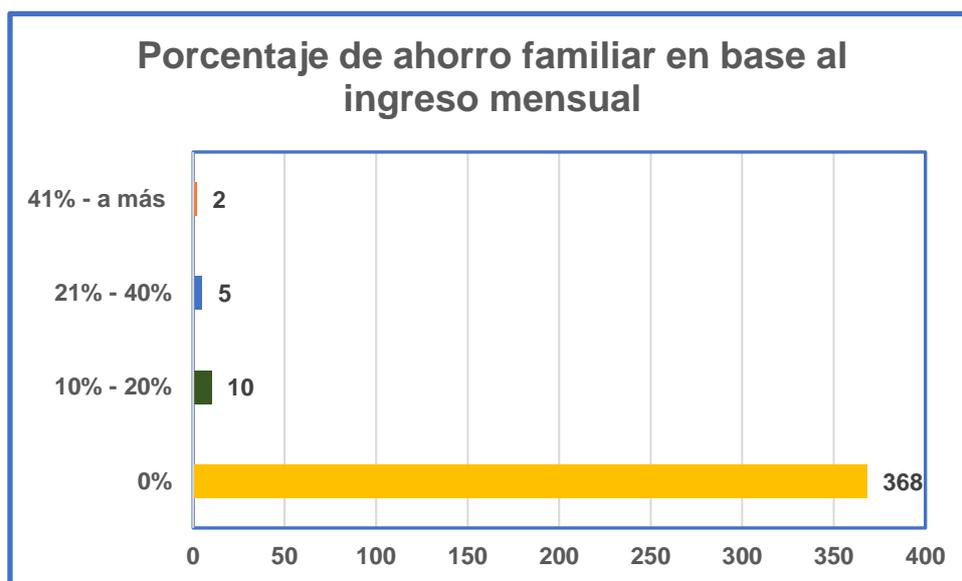


Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico evidencia que, el 39% de la muestra no tendría la capacidad de afrontar un evento fortuito con recursos económicos; el 33% limitaría sus gastos corrientes; el 24% solicitaría un préstamo; y, el 4% utilizaría los ahorros. Los resultados corroboran los datos anteriores respecto al tiempo en que podrían mantenerse ante la eventual pérdida de la principal fuente de ingreso. Además, surge un punto importante que es la limitación del gasto corriente, lo cual es una acción positiva, dado que genera el compromiso de los miembros de la familia entorno a una situación determinada. Se puntualiza en este contexto, sobre la importancia de la diferenciación entre un gasto corriente y aquellos egresos de actividades, adquisiciones que están en la línea del deseo de tener sin que aporte al sustento o desarrollo del grupo familiar. En virtud, de lo cual, se ratifica sobre la necesidad de poseer conocimientos e información para una adecuada administración del presupuesto, el control y disminución de los gastos, la diversificación y creación de estrategias para incrementar el ingreso.

**Figura 17**

*Porcentaje de ahorro familiar según ingresos mensuales.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

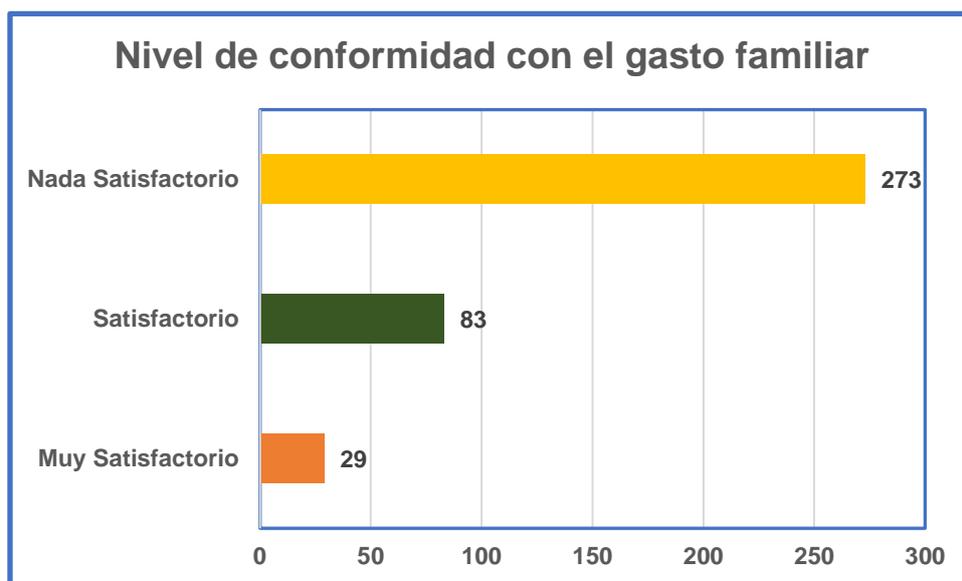
El gráfico evidencia que el 96% de la muestra no tiene capacidad de ahorro, mientras que el 4% restante si lo hace.

Los datos son elocuentes y responde a paradigmas asociados a la imposibilidad de ahorrar frente a la situación económica, sin embargo, el concepto del ahorro puede ser aplicado desde varios puntos de vista, uno de ellos, el más común, tiene que ver con la fijación de un valor meta diario, semanal, quincenal o mensual que se destina para guardar en el banco, caja de ahorro, cooperativa, etc.; y otro, relacionado al que miembros de la familia asuman acciones por las que pagan, como es el caso de la limpieza de la casa, del vehículo; el cuidado de los menores de edad; el consumo de servicios básicos en exceso; el gasto puntual para fechas festivas; el uso de tarjetas de crédito para solventar gastos innecesarios, pagando el mínimo lo cual genera intereses que restan el flujo de dinero.

La decisión del ahorro y la definición de las metas debe estar en función del análisis de varios aspectos, como el aporte de todos los miembros en edad económicamente activos, la reducción de gastos innecesarios, el pago a tiempo de las tarjetas de crédito y cubriendo más del valor mínimo, entre otras.

**Figura 18**

*Nivel de conformidad con el gasto familiar*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico expresa que el 71% de la muestra no se encuentra satisfecho con el nivel de gasto familiar, mientras que el 22% está satisfecho y el 7% se encuentra muy satisfecho.

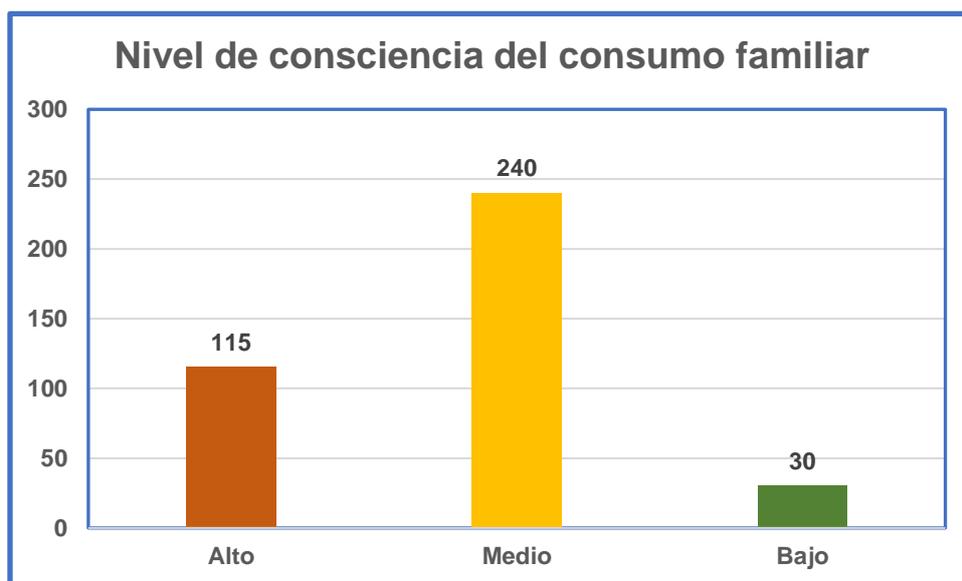
Los datos de este punto fueron consultados en el grupo focal a fin de conocer donde radica la insatisfacción, dado su alto porcentaje. Se identificó que los grupos familiares deben gastar en educación y salud privada en razón que perciben de baja calidad estos servicios públicos. Siendo así, se podría encontrar centros educativos desde el 20 al 25% del salario básico unificado del 2021<sup>4</sup>, de igual manera en cuanto a salud privada, hay una gama de prestadores que van desde precios bajos hasta especializaciones médicas con costos altos. Se debe resaltar que, en estos casos, el/la proveedor/a de la manutención del grupo familiar que tenga relación de dependencia, estaría pagando dos veces el servicio de salud, ya que bajo esta modalidad aporta al IESS.

---

<sup>4</sup> <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/11/30/nota/8067292/salario-basico-actual-2020-aumento-trabajo-ecuador/>

**Figura 19**

*Nivel de consciencia del consumo familiar.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

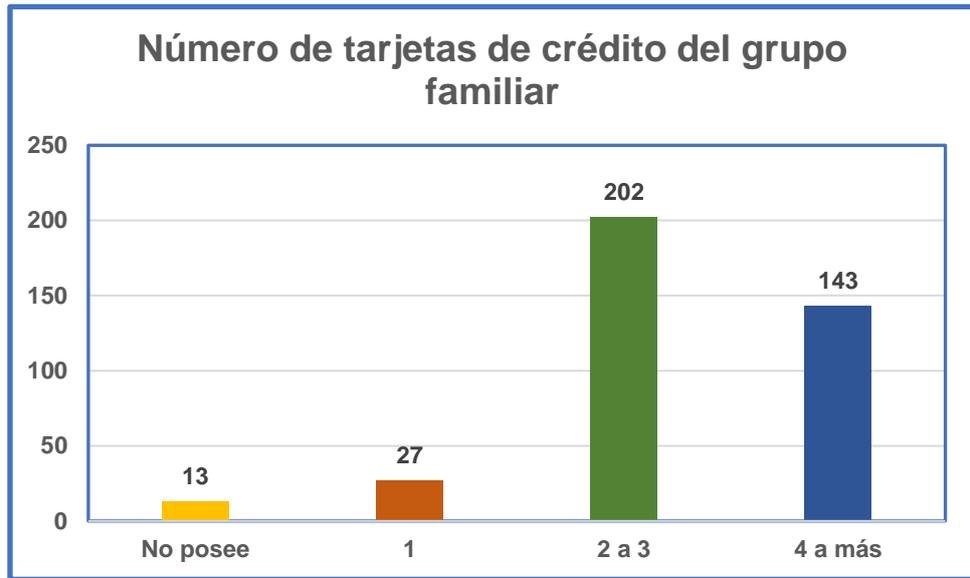
El gráfico expresa que el 30% de la muestra tiene un alto nivel de consciencia en el consumo familiar; el 62% un nivel medio; y, el 8% un bajo nivel.

Vale resaltar que esta pregunta iba acompañada de una fundamentación y entre los criterios más reiterados se señalan tres que resumen a la totalidad: conoce el total de gastos, pero no puede hacer nada para cambiar porque la familia está acostumbrada a un nivel de vida; no todos en la familia ayudan a disminuir los gastos; no sabe que se hace el dinero que se va como el agua.

La fundamentación de esta pregunta reitera que, la ausencia de planificación del presupuesto familiar es uno de los puntos centrales para que existan criterios como “el dinero se va como el agua” y los otros dos que estarían asociados a una falta de sensibilización y concienciación por parte de los miembros de la familia, sobre este tema.

**Figura 20**

*Número de tarjetas de crédito del grupo familiar.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

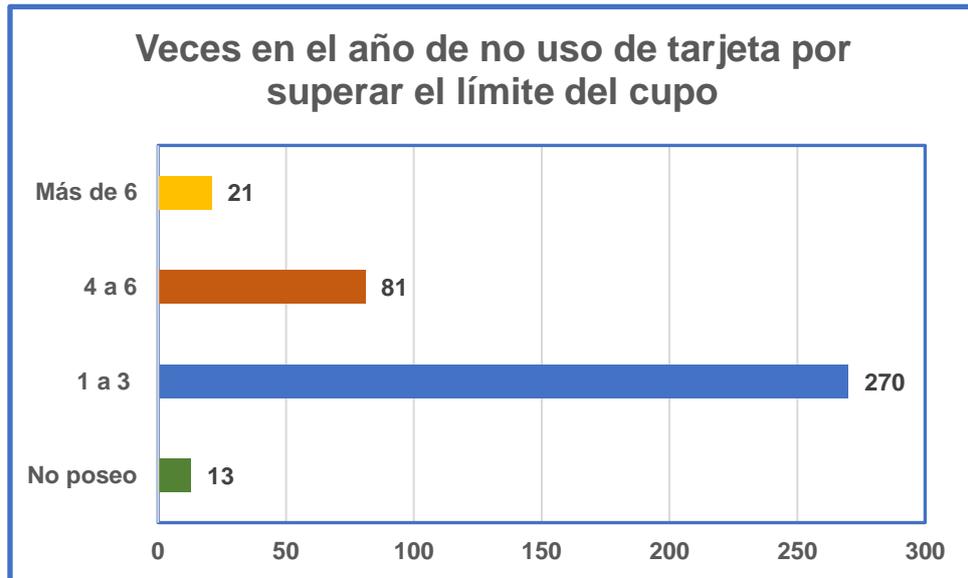
El gráfico evidencia que 53% de la muestra posee de 2 a 3 tarjetas de crédito como grupo familiar; el 37% tiene 4 o más; el 7% posee 1; y, el 3% no posee.

Es importante señalar que el uso de tarjetas de crédito con pagos mínimos genera interés sobre el valor diferido, lo que acrecienta el gasto en el presupuesto familiar, disminuye el flujo de efectivo y conduce a situaciones de préstamos.

El uso de la tarjeta de crédito debería circunscribirse para momentos de emergencias médicas o la planificación de adquisición de algún bien o servicio, de manera planificada, tratando de diferir y pagando el consumo total mensual y no el mínimo, lo cual termina siendo una ilusión de flujo.

**Figura 21**

*Veces en el año de no uso de tarjeta de crédito por superar el límite del cupo.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico evidencia que el 70% de la muestra dejó de usar la tarjeta de 1 a 3 veces al año por haber superado el límite del cupo; el 22% lo hizo de 4 a 6 ocasiones; el 5% más de 6 veces en el año; y, el 3% no posee tarjeta.

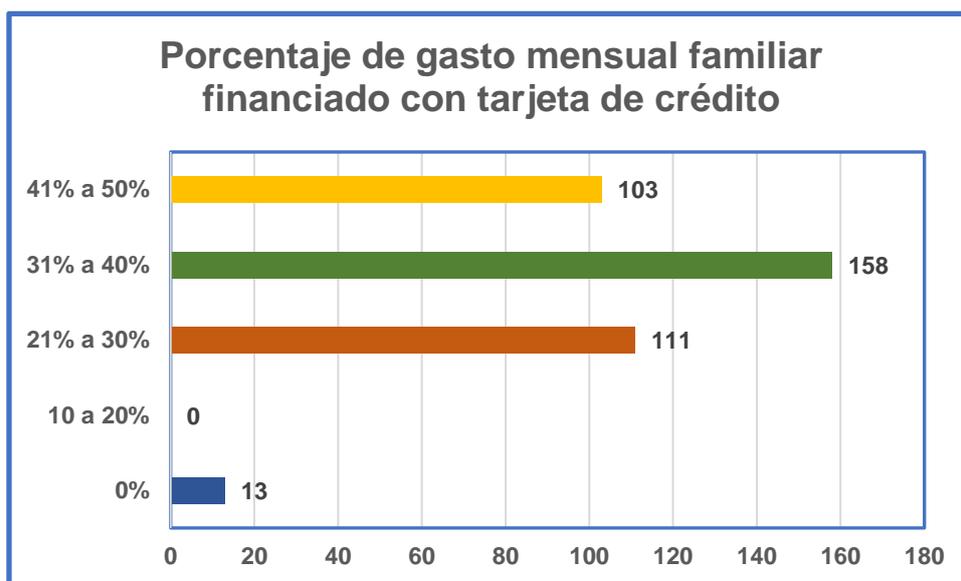
La información confirma que se practica el pago mínimo que incide poco en la reducción de capital, genera más intereses, por tanto, demanda mayor flujo, que disminuye para atender otros rubros del presupuesto familiar.

El uso de las tarjetas de crédito se vuelve un círculo vicioso que al ser utilizadas desde la carencia perjudica aún más el manejo de las finanzas familiares.

Respecto a este punto en el grupo focal identificaron el uso de las tarjetas como una ilusión al comprar sin dinero de papel y pagar a fin de mes una parte del gasto total de lo adquirido. Dicho criterio revela que hay un nivel de conocimiento en que es una práctica inadecuada, ante la cual queda la toma de decisiones para cortarla.

**Figura 22**

*Porcentaje de gasto mensual familiar financiado con tarjeta de crédito.*



Nota. Elaborado por autor de la tesis

El gráfico evidencia que el 41% de la muestra cubre del 31% al 40% del gasto familiar con tarjeta de crédito; el 29% cubre del 21 al 30%; el 27% cubre del 41% al 50%; y el 3% no utiliza tarjeta de crédito para financiar el presupuesto familiar.

Los datos son elocuentes y corroboran una práctica perjudicial para las familias, si bien es cierto se basa en la ausencia de criterios de economía y finanzas, especialmente, está relacionada a hábitos de conductas inadecuados, en cuando al manejo del dinero.

### **Resultados grupo focal**

La metodología de la presente investigación planteó la aplicación de la técnica grupo focal con el propósito de profundizar en el análisis de algunas de las respuestas obtenidas en la encuesta.

En el grupo focal participaron 6 personas, 4 entre 30 y 60 años y 2 adultos mayores, entre 65 y 75 años, todas ellas, pertenecientes a grupos familiares distintos, de diferente estrato socio económico y estatus laboral.

Los puntos de análisis parte del porcentaje de resultados, en los siguientes temas:

- 1) planificación del presupuesto familiar;

- 2) relación entre el nivel de conformidad del ingreso, gasto familiar y capacidad de ahorro;
- 3) esquemas de uso de las tarjetas de crédito; y,
- 4) estrategias de mejoras de las finanzas familiares.

Se exponen en las siguientes tablas los resultados del grupo focal:

Tema 1: Planificación del presupuesto familiar

**Tabla 6**

*Análisis de ¿por qué no se planifica?*

Punto de análisis	Resultados
51% de las familias no planifica el presupuesto.	- Elaborar una planificación no es costumbre.
El 29% lo lleva en idea.	- Se desconoce cómo elaborarla, más si hay que incorporar a los suegros que viven en la casa.
El 20% si planifica.	- Es más fácil contar en la mente cuánto gano y cuánto debo.
¿por qué no se planifica el presupuesto familiar?	- Todos en la familia deben estar de acuerdo, pero eso no siempre se logra.

Nota. Elaborado por autor de la tesis.

Tema 2: relación entre el nivel de conformidad del ingreso, gasto familiar y capacidad de ahorro.

**Tabla 7**

*Análisis de la relación ingreso, gasto y capacidad de ahorro*

Punto de análisis	Resultados
53% de las familias no están satisfechas con su ingreso.	<input type="checkbox"/> Los ingresos siempre son menos que el gasto de la familia, por ello no hay posibilidades de ahorro.
71% de las familias no están satisfechas con el gasto.	<input type="checkbox"/> Se paga por educación y salud particular porque estos servicios públicos que son gratuitos son de mala calidad.

96% de las familias no tienen capacidad de ahorro.

¿si el ingreso fuera mayor al gasto, se podría ahorrar?

Los servicios de agua y luz son altos por el calor que obliga a mantener el aire prendido y el uso de la cocina eléctrica que hace algunos años dieron facilidades para adquirir.

La educación es mala, al igual que la salud pública, pero toca usarla para no dejar a los hijos sin estudios.

Comprar un carro a pesar de ser una deuda alta, se hace necesario por las distancias en la ciudad y el transporte público no abastece.

El ingreso puede ser mayor al gasto, sin embargo, siempre el gasto lo va a superar ya que habría nuevas cosas que comprar.

---

Nota. Elaborado por autor de la tesis.

### Tema 3: esquema de uso de las tarjetas de crédito.

#### **Tabla 8**

#### *Análisis sobre el uso de las tarjetas de crédito*

<b>Punto de análisis</b>	<b>Resultados</b>
53% poseen de 2 a 3 tarjetas de crédito. 37% poseen 4 o más tarjetas de crédito.	<input type="checkbox"/> Es la salida para comprar lo que se necesita en el hogar sin esperar ahorrar. Se adquiere y no queda otra salida que empezar a pagar.
41% cubren del 31% al 40% del gasto familiar con tarjetas de crédito.	<input type="checkbox"/> Es una ilusión, se compra mucho, se paga poco al mes.  <input type="checkbox"/> Se conoce los intereses y gastos de cobranzas cuando ya se tiene el problema de no poder pagar, antes de eso se acepta con alegría la moneda plástica que permite comprar más de lo que se paga al mes.
29% cubren del 21% al 30%. 27% cubren del 41% al 50%	
¿los tarjetahabientes conocen el interés, gastos de cobranzas de las tarjetas de crédito?	<input type="checkbox"/> Cubrir todos los gastos con la tarjeta es un error, se está incrementando intereses a víveres, a los remedios, a los libros, etc.

---

Nota. Elaborado por autor de tesis.

#### Tema 4: estrategias de mejoras de las finanzas familiares

**Tabla 9**

#### *Análisis estrategias de mejoras de las finanzas familiares*

Punto de análisis	Resultados
¿Cuáles creen podrían ser las estrategias para mejorar las finanzas familiares?	<ul style="list-style-type: none"><li>- Sentarse a dialogar con todos los miembros de la familia</li><li>- Planificas los gastos siendo estrictos con lo que se compra, muchas veces se adquiere sin un sentido de necesidad sino de deseo.</li><li>- Cerrar las tarjetas de crédito y dejar sólo 1 en caso de necesidad de salud.</li><li>- Aprender a calcular el interés de las tarjetas de créditos y préstamos.</li><li>- Obligarse a ahorrar que, si se puede a pesar de todo, aunque sea \$1 diario o a la semana, solo se debe fijar la meta</li></ul>

Nota. Elaborado por autor de la tesis

#### **Análisis de los factores que inciden en la gestión de la finanza familiar**

El resultado de la técnica entrevista, grupo focal y del instrumento encuesta aportan al análisis de los factores que inciden en la gestión financiera de las familias encuestadas.

Se establece la diferenciación entre factor interno y externo de la familia, correspondiendo el primero a todo lo relacionado con las decisiones inherentes al grupo familiar, y, el segundo a las disposiciones, desde un marco legal, de las instancias externas, sean éstas públicas o privadas, las cuales inciden directamente en la dinámica de la familia.

Sin embargo, en este caso, dando respuesta a los objetivos específicos de la investigación: “Identificar, mediante la aplicación de técnicas y herramientas de investigación, los factores determinantes del rol de la estructura familiar guayaquileña que inciden en la gestión financiera; y, Evaluar los factores que inciden en la gestión financiera de las familias en Guayaquil” se tomará el rol de la familia descrito en el marco social para analizar los factores identificados en el proceso de levantamiento de

información mediante la aplicación de la entrevista estructurada, encuesta y grupo focal, a continuación, se describen de manera resumida:

**Tabla 10**

*Análisis de la asociación e incidencia del rol de la estructura familiar y los factores que inciden en la gestión financiera de las familias guayaquileñas encuestadas*

<b>Rol</b>	<b>Factor</b>
Desarrollar sentido de pertenencia al grupo social básico, lo cual se extrapolará a la sociedad como tal.	Diálogo y consenso en la definición de los rubros de gastos, así como acuerdos en las estrategias para maximizar ingresos y minimizar consumos innecesarios.
Transmitir el lenguaje y educar en la comunicación basada en el diálogo como medio de solución de conflictos.	
Mantener costumbres, cultura y fortalecer la identidad social	Planificación presupuestaria de la familia, de manera participativa con todos los miembros, donde se identifique los ingresos reales y gastos priorizados. Utilización de la tarjeta de crédito únicamente para adquisiciones planificadas o situaciones emergentes como los relacionados a la salud.
Configurar el sentido de autoridad para su reconocimiento y respeto.	Evaluación de la ejecución de la planificación por lo menos 1 vez cada mes para retroalimentar los cambios y ajustarla.
Generar modelos de conducta social a partir de la identificación y del ejercicio de roles	Pago de deudas que sean adquiridas por el grupo familiar.
Educar en el respeto de las normas sociales	Investigación, difusión y diálogo en el grupo familiar sobre temas inherentes al presupuesto familiar, como tasas de interés, tributación, manejo de tarjetas de crédito, etc.

Nota. elaborado por autor de la tesis.

Se ha descrito estos factores en razón de que son los más reiterados a lo largo de los resultados, todos ellos tienen una importancia fundamental en la gestión de las finanzas del hogar, más aún en la conducta de los miembros del grupo familiar frente al dinero y su manejo, puesto que, desde el rol de mantener costumbres y valores, la práctica inadecuada de no planificar, de no priorizar el gasto, de no analizar conscientemente antes de realizar un préstamo, de cubrir gran porcentaje del

presupuesto con tarjetas de crédito pagando el mínimo, se va a replicar en los más jóvenes de la familia y éstos mantendrán el patrón de comportamiento.

En tal sentido, en el siguiente capítulo se propone una metodología y contenidos que aporten al mejoramiento de la gestión financiera familiar.

## **Capítulo 4: Propuesta para mejorar la gestión financiera familiar**

El presente capítulo gira en torno a dos aspectos, uno relacionado a la problemática de la investigación, es decir, al rol de la estructura familiar que incide en la gestión financiera de los hogares guayaquileños y para eso se partirá de las preguntas de investigación inicialmente planteadas; el otro está enfocado a plantear una propuesta que aporte al mejoramiento de las finanzas familiares en base a los resultados encontrados con la aplicación de la entrevista estructurada, la encuesta y el grupo focal.

### **Análisis de las respuestas de investigación**

En relación a “¿Cómo se establecerán los fundamentos teóricos que direccionen la presente investigación?”, se señala que siguiendo la definición de la UNESCO sobre la Clasificación Internacional Normalizada de la Educación CINE<sup>5</sup> respecto a los campos de estudios, donde la Economía consta en el área Ciencias Sociales y dentro de ésta la sociología, psicología, entre otras; se inició por estas subáreas en la revisión de literatura que orienten sobre la caracterización de la familia, a partir de lo cual se identificó su tipología, funciones, roles, con el propósito de entender de qué manera se regula este grupo que podría considerarse una organización, dado que tiene elementos comunes que la cohesionan por ejemplo, compartir fines, objetivos, metas, cultura, valores, principios, espacio físico, actividades, presupuesto, etc.

De igual manera se encontró mayores respuestas desde la teoría de sistemas, la cual amplió la comprensión de la dinámica familiar y su vinculación con la administración de los recursos económicos que ingresan y generan. Siendo la familia un sistema abierto, su interacción con el entorno modifica positiva o negativamente su accionar, pudiendo ser este reactivo o planificado.

Por otro lado, desde la lógica de lo social se tomó la decisión de complementar el levantamiento de información con la creación de un grupo focal que pudiera ampliar

---

<sup>5</sup> (UNESCO, 2013)

y profundizar en algunas de las preguntas de la encuesta, que pudieran ser claves para el desarrollo de la tesis.

A manera de resumen el enfoque social es predominante para la comprensión del comportamiento de la familia frente a la gestión de las finanzas.

En relación a ¿De qué manera se identificarán los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera?, se señala que metodológicamente se estableció la técnica e instrumentos para ello, y dentro de éste se definió un orden en su aplicación, con el propósito de recabar insumos de cada una que permita continuar a un siguiente paso, de esta manera, primero se realizó la entrevista estructurada a tres expertos en finanzas, quienes con sus respuestas orientaron la estructuración de la encuesta, la tabulación de ésta dejó algunos cuestionamientos en el análisis de los resultados por lo que el último paso fue la conformación de un grupo focal para que analice algunos puntos que fueron considerados claves, como:

1. ¿por qué el grupo familiar no planifica el presupuesto familiar?
2. ¿si el ingreso familiar fuera mayor al gasto, podrían ahorrar?
3. ¿la familia es consciente o conoce el porcentaje de interés que aplica la tarjeta de crédito, además si conoce los valores por gastos de cobranzas frente al atraso en el pago.
4. ¿Cuáles podrían ser las estrategias para mejorar la finanza familiar?

En relación a ¿Cómo se evaluarán los factores determinantes del rol de la estructura familiar que inciden en la gestión financiera de las familias?, se señala que, a partir de la articulación de los resultados se pudo identificar y asociar los roles de la familia de la estructura familiar con los factores internos que determinan el manejo del presupuesto de la familia, conforme se evidencia en la Tabla 12 del capítulo 3, de la que se destaca principalmente factores como:

- 1) diálogo para identificar, sincerar y definir los ingresos y gastos familiares;
- 2) decisión para planificar el presupuesto familiar, realizar seguimiento e implementar acciones correctivas frente a su ejecución;

- 3) investigación de temas o aspectos que han sido desconocidos por los miembros de la familia, como, por ejemplo: tasas de interés de los préstamos, de las tarjetas de crédito; cálculo que hacen las entidades crediticias cuando el tarjetahabiente paga el mínimo; costo de cobranza ante atrasos en la fecha de pago; sistema de tributación y sus beneficios.

En relación a ¿Qué se propondrá para mejorar la gestión financiera de las familias de las parroquias urbanas del cantón Guayaquil?, se señala que, los resultados de la investigación evidencian que, independientemente de la situación económica del país, existe una clara deficiencia en las familias encuestadas en cuanto al manejo de las finanzas, se identifica como factores principales:

- a) escasa planificación presupuestaria del hogar;
- b) ausencia de contenidos de finanzas;
- c) alta utilización de tarjetas de crédito y acceso a préstamos;
- d) poco esfuerzo para minimizar gastos innecesarios.

En base a estos puntos se desarrolla a continuación, una propuesta metodológica orientada a mejorar la gestión financiera del hogar.

### **Propuesta metodológica**

En el contexto del componente de vinculación con la comunidad que las universidades desarrollan se propone el proyecto “Fortaleciendo las finanzas familiares”

### **Objetivo general**

Mejorar la gestión financiera familiar mediante un programa de capacitación y asistencia técnica sobre planificación presupuestaria del hogar.

### **Objetivos específicos**

- Proveer de conocimientos en economía y finanzas a los grupos familiares que accedan al componente de vinculación con la comunidad de la Facultad de Economía y Administración de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil.
- Brindar asistencia técnica en el uso y aplicación de la herramienta planificación presupuestaria del hogar.

## **Metodología del proyecto**

El proyecto se fundamenta en la capacitación y en la asistencia técnica en cuanto a contenidos y utilización de la herramienta en Excel, con enfoque en la andragogía para facilitar el aprendizaje de los adultos, por ello, se toma en cuenta casos de estudios reales.

## **Contenidos de la capacitación**

### **Tabla 11**

*Malla curricular*

Tema	Contenidos	Logros de desempeño	Indicador de desempeño		
			Ser	Saber	Hacer
<b>Finanzas del hogar</b>	<p>¿Qué es un presupuesto familiar?</p> <p>Elementos del presupuesto:</p> <p>Ingresos y gastos.</p> <p>Tipos de gastos.</p> <p>Priorización del gasto en función de la definición de las necesidades reales.</p> <p>Inversión.</p> <p>¿Cómo elaborar un presupuesto familiar en plantilla Excel?</p>	<p>Comprender la importancia de la definición de los ingresos y gastos reales para plasmarlos en una matriz Excel en formato de presupuesto familiar que permita realizar el seguimiento entre ingresos y gastos previstos y reales.</p>	<p>Promuevo el diálogo con mi familia para identificar todos los ingresos y gastos reales del grupo familiar</p>	<p>Reconozco el formato de presupuesto y sus elementos</p>	<p>Elaboro una matriz de presupuesto familiar con los ingresos y gastos reales de mi hogar</p>
<b>Sistema Financiero Nacional</b>	<p>¿Qué es un préstamo?</p> <p>¿Cuántos tipos de préstamos existen en el sistema financiero?</p> <p>¿Cuáles son las tasas de interés de los préstamos?</p> <p>¿Cómo funcionan las tarjetas de crédito, sus tasas de interés y el sistema de cobranza?</p>	<p>Analizar el costo de los préstamos y las tarjetas de crédito y su incidencia en el presupuesto familiar</p>	<p>Interiorizo el debido uso de préstamos y tarjetas de crédito en la administración del presupuesto familiar</p>	<p>Calculo el costo adicional que se ha pagado en préstamos y tarjetas de crédito cada vez que se paga el mínimo.</p>	<p>Elaboro una meta para disminuir el uso de las tarjetas de crédito</p>

<b>Sistema Tributario</b>	¿Qué es el sistema tributario y qué beneficios puedo tener?	Comprender el funcionamiento y beneficios tributarios de acuerdo a la normativa vigente	Ejercito mis deberes y responsabilidades ciudadanas accediendo al sistema tributario tanto para aportar como para acceder a los beneficios	Conozco los impuestos, los formatos de devolución en tercera edad y otros para personas con discapacidad	Elaboro la proyección de gastos personales y solicito facturación en todos los servicios y bienes que adquiera.
<b>Elaboración de proyectos</b>	¿Cómo elaborar un proyecto productivo?	Conocer y comprender los pasos lógicos para emprender un proyecto productivo.	Indago en mis capacidades para generar alternativas de ingresos para el grupo familiar.	Conozco la secuencia de la elaboración de proyectos, su presupuesto e indicadores para el seguimiento.	Elaboro una propuesta de proyecto a desarrollar con el compromiso del grupo familiar.

---

La capacitación incorpora la plantilla de presupuesto familiar en Excel, en un proceso de enseñanza-aprendizaje de 4 sesiones con 3 horas de duración cada una y 4 horas adicionales de trabajo práctico, dando un total de 16 horas.

Las horas adicionales están enfocadas en posicionar el trabajo de elaboración del presupuesto familiar en una lógica motivacional de 4 pasos:

- 1) Identificar ingresos reales;
- 2) Identificar gastos reales y aquellos pequeños egresos que se podrían considerar insignificantes, pero que al sumarlos restan un porcentaje importante al presupuesto;
- 3) Reducir los gastos innecesarios;
- 4) Plantear metas de ahorro y de disminución de gastos.

Durante este trabajo de elaborar el presupuesto familiar, se proveerá del acompañamiento y asistencia técnica que concluiría con el seguimiento mensual dentro de un trimestre.

De manera adicional, en el tiempo de asistencia técnica se solventarán las dudas que genere el tema de elaboración de proyectos y su presupuesto, haciendo acompañamiento a quienes opten por el ejercicio práctico de realizarlo.

### **Resultados esperados**

- Grupos familiares con conocimiento y herramientas que mejoren las finanzas de sus hogares.
- Familias con información sobre elaboración de proyectos productivos.
- Responsables del hogar empoderados de su rol de orientadores en la familia respecto a la priorización de gastos.

## Conclusiones

La familia es un sistema abierto donde sus miembros interactúan entre sí y con el entorno, desde este enfoque toda la normativa del gobierno central, de los gobiernos autónomos descentralizados locales y otras instancias públicas rectoras de la economía, tributación, entre otros, tienen una incidencia directa en el grupo familiar. Sin embargo, la decisión de cómo manejar el presupuesto siempre estará en el campo de cada familia y sus miembros.

En este sentido, si tomamos los resultados del nivel de consciencia, 62% en nivel medio; el nivel de satisfacción del gasto, 71% nada satisfecho; y, el análisis que la familia realiza previa una adquisición, 39% considera el disponible, el cual ya está destinado para los gastos del mes, ya que el porcentaje de ahorro no es significativo, apenas el 4% lo realiza; se puede inferir que la conducta financiera de los grupos familiares encuestados corresponde a mantener el desequilibrio de más gastos y menos ingresos. A ello, se suma la poca práctica de planificar el presupuesto familiar, únicamente el 20% lo realiza,

Por otro lado, cabe destacar que según el aporte del grupo focal y las entrevistas estructuradas se evidencia un desconocimiento en cuanto a temas de finanzas personales y sistema financiero nacional se refiere, especialmente el costo de las tasas de interés, de préstamos, tarjetas de crédito, casas comerciales, etc., por lo que, las familias están expuestas a tomar decisiones con poca información.

Luego de analizar los resultados de las técnicas de investigación y de puntualizar lo arriba expuesto, cabe puntualizar que, la familia en su rol de educar, modelar valores, principios, patrones de conducta ante la interacción social, está reproduciendo patrones de comportamiento inadecuados en relación con el dinero y su manejo, mismos que podrían seguir siendo reproducidos por los miembros del grupo familiar.

En virtud de lo expresado se hace necesario que estos resultados sirvan como insumos para profundizar en otras investigaciones que la Universidad Católica Santiago de Guayaquil pueda hacer en el ámbito de la carrera y de otras disciplinas científicas.

## Recomendaciones

La temática de esta investigación constaba entre los temas de interés de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil, por lo que, el suscrito autor de la presente tesis asumió este interés como propio.

Durante el desarrollo de la tesis se pudo comprobar que aspectos como la información y el conocimiento pueden hacer la diferencia para un mejor nivel de vida.

Por ello, en el capítulo 4 se planteó como base de la propuesta la formación y capacitación sobre estos aspectos necesarios que las familias deberían aprender e interiorizar, a través de un programa que la Universidad brinde a la ciudadanía, mediante el área de Vinculación con la Comunidad.

En la línea de este planteamiento se recomienda algunas perspectivas que pudieran ser consideradas en el programa de capacitación:

- Implementar un proceso de análisis respecto a la situación financiera de la familia a fin de evitar calificar a los ingresos como el culpable de la crisis económica, ya que hay otros elementos como el nivel de gastos que es decisivo para determinar objetivamente cómo se encuentra el presupuesto familiar con el paradigma que el culpable de las deudas.
- Profundizar en el proceso de análisis de la situación financiera de la familia a fin de posicionar una práctica de análisis de causa-efecto, que permitiría mantenerlo como un ejercicio periódico previo a la elaboración de la planificación del presupuesto familiar.
- Adaptar los contenidos de cómo elaborar un presupuesto y el manejo de las finanzas para un grupo tan heterogéneo como lo es la familia, ya que alberga la variedad de edades y con ella, sus características propias.
- Posicionar la necesidad de una planificación presupuestaria escrita y con la participación de todos los miembros de la familia, teniendo como eje el diálogo, no solo en la elaboración sino también en su seguimiento.
- Promover el análisis y concienciación respecto al ser y el tener, el desarrollo humano y los proyectos de vida.
-

## Referencias

- AEADE. (2018). *Anuario 2018*. Quito: Editorial Ecuador F.B.T. Cía. Ltda.
- Ansolabehere, k., Cortés, F., Martínez, L., & Zaremborg, G. (2018). *Diseños de investigación: Metodología en tesis de ciencias sociales*. México: Flacso.
- Azuero, Á. (Diciembre de 2019). Significatividad del marco metodológico en el desarrollo de proyectos de investigación. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, IV(8), 110-127. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v4i8.274>
- Banco Central del Ecuador . (2020). *Evolución de las operaciones activas y pasivas del Sistema Financiero Nacional*. Quito: Banco Central del Ecuador.
- Becker, G. Citado por Miró Rocasolano, P. . (2014). <http://www.eumed.net/cursecon/1/instfamilia.htm>.
- Eduardo Oliva Gómez, Vera Judith Villa Guardiola. (2014). Hacia un concepto interdisciplinario de la familia en la globalización. *Justicia Juris*, 10(1), 11-20.
- El Universo. (30 de Noviembre de 2020). Salario Básico de Ecuador se mantiene en \$ 400 para 2021. *El Universo*, pág. 1.
- Estupiñán, M. R., Puentes, A. I., Mahecha, M., & Rey, C. A. (2013). *Investigación cualitativa. Métodos comprensivos y participativos de investigación*. Colombia: Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia - UPTC.
- Guillén, J. (2004). *VRBS ROMA. Vida y costumbre de los romanos* (5ta. edición ed.). Salamanca, España: Sigueme.
- Hareven, T. K. (1996). The History of the Family and the Complexity of Social Change. *American Historical*, 95-124.
- Hernández, S. R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativas, cualitativa y mixta*. México: Mc Graw Hill.
- INEC . (2010). *Fascículo Provincial Guayas*. Quito: INEC.
- INEC. (2011). *Encuesta de Estratificación del Nivel Socioeconómico NSE 2011*. Quito: INEC.
- INEC. (2012). País atrevido: la nueva cara sociodemográfica del Ecuador. Edición Especial. *Analitika*, 39-45.
- Joselis Carbonell; M. Carbonell y Martín González. (2012). Las Familias en el siglo XXI: Una mirada desde el Derecho. *Estudios Jurídicos*(205).

- Juanes Ma. Maganto; Juan Etxeberría; Ana Porcel. (2010). La corresponsabilidad entre los miembros de la familia, como factor de conciliación. *Educatio Siglo XXI*, 28(1), 69-84.
- Juanes María Maganto; Isabel Bartau; Juan Etxeberria. (2003). La participación en el trabajo familiar: un reto educativo y social. *RELIEVE*, 9(2). doi:<https://doi.org/10.7203/relieve.9.2.4336>
- Maríanes J R López, J Palacios González. (1998). *Familia y desarrollo humano*. España, España: Alianza.
- Mazón, E. O. (2019). *Comportamiento del crédito de consumo del Sistema Financiero Nacional*. Superintendencia de Bancos. Quito: Superintendencia de Bancos.
- Montero, S. (1992). *Derecho de Familia*. México: Porrúa.
- Neill, A., C Quezada, A., & Juana Arce, R. (2018). Investigación Cuantitativa y Cualitativa. En UTMACH, *Procesos y fundamentos de la investigación científica* (págs. 68-87). Machala: UTMACH.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E., & Villagomez, A. (2014). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (4ta Edición ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U.
- Peralta, E. (1 de Diciembre de 2016). Teoría general de los sistemas aplicada a modelos de gestión. *AGLALA*(7), 122-145. doi:<https://doi.org/10.22519/22157360.901>
- Quezada, C., Apolo, N., & Delgado, K. (2018). Investigación científica. En U. T. Machala, *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica* (págs. 12-37). Machala, El Oro, Ecuador: UTMACH.
- Roberto Hernández, S., Carlos Fernández, C., & Pilar Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill Education.
- Rosa Campoalegre Septien y otros. (2016). *Familia, escuela y desarrollo humano. Rutas de investigación educativa*. Bogotá: Kimpres S.A.S.
- Sáez, J. (2017). *Investigación educativa. Fundamentos teóricos, procesos y elementos prácticos*. Madrid: Editorial UNED.
- Sellarés, B. (2017). Sobre Dotan Leshem, The Origins of Neoliberalism. *Revista Catalana de Filosofia COMPRENDE*, 19(2), 114-117.
- UNESCO. (2013). *Clasificación Internacional Normalizada de la Educación CINE 2011*. UNESCO, Instituto de Estadística . Québec: Instituto de Estadística de la UNESCO.

Verónica Gómez Urrutia; Andrés Jiménez Figueroa. (Marzo de 2015).  
Corresponsabilidad familiar y el equilibrio trabajo-familia: medios para  
mejorar la equidad de género. *Polis*, 14(40).  
doi:<http://dx.doi.org/10.4067/SO718-65682015000100018>

## Apéndice

### ENCUESTA

1. Indique su sexo

Hombre

Mujer

2. Selecciones su rol en la familia

Padre/esposo

Madre/esposa

Hijo/hija

Nieto/nieta

Abuelo/abuela

Tío/tía

Otro

3. Selecciones su estatus laboral

Bajo relación de dependencia

Emprendimiento unipersonal

Jubilado

Estudiante

Desempleado

Ni/Ni (Ni estudia, Ni trabaja)

4. Selecciones su nivel socioeconómico

Nivel A (Alta)

Nivel B (Media Alta)

Nivel C+ (Media)

Nivel C-(Media Baja)

Nivel D (Baja)

4. ¿Cómo se encuentra su situación financiera actual en relación con un año atrás?

Mejor

Igual

Algo peor

Peor

5. ¿En su grupo familiar dialogan y planifican sobre el presupuesto asumiendo un compromiso en su manejo?
- Si lo hacemos
- No lo hacemos,
- Pero mentalmente lo llevamos
- No lo hacemos
6. ¿Con qué frecuencia analiza la situación financiera familiar?
- Semanalmente
- Mensualmente
- Trimestralmente
- Semestralmente
- Anualmente
- Nunca
7. En la última adquisición familia ¿Qué consideraron primero?
- Gastos en relación a los pagos/ingresos mensuales
- Gastos en función del disponible
- No se ejecutó mayores consideraciones
- Requerir nuevos préstamos para obtener activos en el hogar
8. ¿Qué tipo de investigación o análisis realiza antes de tomar un préstamo o prestar el dinero familiar?
9. ¿Cuál es el nivel de conformidad con el actual ingreso familiar?
- Muy Satisfactorio
- Satisfactorio
- Nada Satisfactorio
10. En caso de perder la principal fuente de ingreso familia ¿Cuánto tiempo estimaría que sobreviviría sin pedir un préstamo?
- Una semana
- Un mes
- Seis meses
- Un año

11. En caso de un evento fortuito ¿De qué manera financiaría los recursos económicos para afrontarlos?
- No podría afrontarlo
  - De mis ahorros
  - Solicitaría un préstamo
  - Limitaría mis gastos corrientes
12. ¿Qué porcentaje de ahorro familiar ha mantenido de los ingresos mensuales?
- 0%
  - 1% - 20%
  - 21% - 40%
  - 41% - a más
13. ¿Qué tan conforme está con su nivel de gastos?
- Muy Satisfactorio
  - Satisfactorio
  - Nada Satisfactorio
14. ¿Qué tan consciente es el nivel de consumo familiar?
- Alto
  - Medio
  - Bajo
  - Fundamente su respuesta
15. ¿Cuántas tarjetas de crédito posee el grupo familiar?
- No poseo
  - 1
  - 2 a 3
  - 4 o más
16. ¿Cuántas veces en el año ha detenido el uso de la tarjeta de crédito por superar el límite de cupo?
- No poseo
  - 1 a 3
  - 4 a 6
  - Más de 6
17. ¿Qué porcentaje de gasto mensual financia con la tarjeta de crédito?
- 0%
  - 1% a 20%

21% a 30%



31% a 40%



41% a 50%



## DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Yo, Aquino Bazán, Harold Efrén con C.C: # 0917516320 autor del trabajo de titulación: **Determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar**, previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

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

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

Guayaquil, 4 de marzo de 2021

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

Nombre: Aquino Bazán Harold Efrén

C.C.: 0917516320

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

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

<b>TÍTULO Y SUBTÍTULO:</b>	Determinantes del rol de la estructura familiar en la gestión financiera del hogar.		
<b>AUTOR</b>	Harold Efrén ,Aquino Bazán		
<b>REVISOR/TUTOR</b>	CPA. MBA. Pedro Omar Jurado Reyes		
<b>INSTITUCIÓN:</b>	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
<b>FACULTAD:</b>	Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Empresariales		
<b>CARRERA:</b>	Contaduría Pública e Ingeniería en Contabilidad y Auditoría.		
<b>TÍTULO OBTENIDO:</b>	Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, CPA.		
<b>FECHA DE PUBLICACIÓN:</b>	4 de Marzo del 2021	<b>No. DE PÁGINAS:</b>	85
<b>ÁREAS TEMÁTICAS:</b>	Economía, Educación Financiera, Finanzas.		
<b>PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:</b>	Familia, funciones, roles, estructura, teoría de sistemas, planificación presupuestaria.		
<b>RESUMEN/ABSTRACT:</b>	<p>En la actualidad se mantiene la concepción de la familia como la célula básica de la sociedad, aun cuando ésta a lo largo de la historia haya modificado su estructura, precisamente como una forma de acoplarse a los cambios, desde este aspecto, refleja su entorno tanto en lo macro como país, como lo micro que podría ser desde su circunscripción geográfica o el mismo barrio. Pese a ello, sus funciones no han variado en el recurrir del tiempo, siendo algunas de ellas: proveer seguridad económica a sus miembros y prepararlos para su independencia económica. Por lo que, se hace necesario identificar si las familias de la ciudad de Guayaquil tienen los conocimientos y herramientas para cumplir con tales responsabilidades. Para ello, se plantea analizar los factores determinantes del rol de la estructura familiar que incide en la gestión financiera de los hogares en la ciudad de Guayaquil, mediante la aplicación de: una entrevista estructurada con expertos financieros, una encuesta dirigida a un miembro por familia, y un grupo focal para ahondar en el análisis, lo que generará insumos para elaborar una propuesta metodológica que aporte significativamente en cuanto al manejo del presupuesto familiar.</p>		
<b>ADJUNTO PDF:</b>	<input checked="" type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	
<b>CONTACTO CON AUTOR:</b>	<b>Teléfono:</b> +593993903057	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:harryaquin@hotmail.com">harryaquin@hotmail.com</a>	
<b>CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):</b>	<b>Nombre:</b> Bernabé Argandoña, Lorena Carolina		
	<b>Teléfono:</b> +593-4- 3804600 ext.1635		
	<b>E-mail:</b> <a href="mailto:lorena.bernabe@cu.ucsg.edu.ec">lorena.bernabe@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>			