



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

**Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera
Financiera.**

Tema:

**La educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los
artesanos productores de calzado del cantón Cevallos**

Autora: Pico Lasluisa, Maryori Dayana

Tutor: Eco. Medina Salcedo, Héctor Rafael

Ambato - Ecuador

2018

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Héctor Rafael Medina Salcedo, con cédula de identidad No. 1801767180, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ARTESANOS PRODUCTORES DE CALZADO DEL CANTÓN CEVALLOS”**, desarrollado por Maryori Dayana Pico Lasluisa, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación de este ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por lo profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Noviembre 2018

TUTOR



.....
Eco. Héctor Rafael Medina Salcedo
C.I: 1801767180

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Maryori Dayana Pico Lasluisa con cédula de identidad No. 1725692279, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto investigativo, bajo el tema: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ARTESANOS PRODUCTORES DE CALZADO DEL CANTÓN CEVALLOS”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Noviembre 2018

AUTORA



.....
Maryori Dayana Pico Lasluisa
C.I:172569227-9

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación, un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Noviembre 2018

AUTORA



.....
Maryori Dayana Pico Lasluisa
C.I:172569227-9

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO


El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ARTESANOS PRODUCTORES DE CALZADO DEL CANTÓN CEVALLOS”**, elaborado por Maryori Dayana Pico Lasluisa, estudiante de la carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Noviembre 2018



Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



Dr. José Esteban Caiza Lizano

MIEMBRO CALIFICADOR



Dr. Jose Luis Viteri Medina

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación está dedicada a Dios por ser mi guía, a mi Madre Margarita Lasluisa por brindarme siempre su amor y apoyo incondicional. A Luis Tuz, por sus consejos y demostrar su preocupación a lo largo de mi vida estudiantil. A mi hermano Oscar Pico por ser un gran amigo y compartir conmigo alegrías y fracasos. Mi esposo Michael Tapia quien con su comprensión y amor me acompaña en todos mis sueños y metas. Y en general a todos aquellos que con sus palabras de aliento me ayudaron a terminar este gran paso de vida.

Maryori Dayana Pico Lasluisa

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Técnica de Ambato y a todos los docentes que forman parte de la Facultad de Contabilidad y Auditoría, por ofrecerme valiosos conocimientos, que han sido de mucha importancia para mi formación profesional.

A mi tutor Eco. Rafael Medina por ser mi guía en el desarrollo de este Proyecto de Investigación, y a los respectivos artesanos de calzado del Cantón Cevallos por brindar algunos minutos de su tiempo y autorizarme realizar este trabajo de indagación.

Maryori Dayana Pico Lasluisa

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA GESTIÓN DE LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS ARTESANOS PRODUCTORES DE CALZADO DEL CANTÓN CEVALLOS”

AUTORA: Maryori Dayana Pico Lasluisa
TUTOR: Eco. Héctor Rafael Medina Salcedo
FECHA: Noviembre 2018

RESUMEN EJECUTIVO

Los temas referentes a la educación financiera y también a la gestión de las finanzas personales en la población han sido renuentes a lo largo de las últimas décadas con gran importancia socio económica, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población para que pueda estar protegido de cierta manera frente a los riesgos y crisis; además se busca implementar la cultura del ahorro. La presente investigación analiza la situación de la educación financiera de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos y se plantea como objetivo principal determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos.; para emprender el estudio se utilizaron varios lineamientos basados en publicaciones de revistas científicas indexadas, libros y diversos puntos de vista de autores enmarcados en las materias de finanzas así como de pequeñas y medianas empresas, para determinar la viabilidad del trabajo investigativo. Se aplicaron dentro de la investigación de campo entrevistas y encuestas dirigidas a 64 artesanos productores de calzado que posterior a su análisis se evidenció una deficiente educación financiera, se revela la falta de planificación en el uso del dinero. Dentro de las conclusiones de la investigación se determinó claramente que la educación financiera es una herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales, misma que ha permitido identificar la falta de conocimiento de los implicados sobre cultura financiera de forma que la administración de sus recursos y el control de sus negocios no son llevados bajo principios adecuados que les permitan saber sus pérdidas, ganancias, egresos, ingresos, entre otras que ponen en riesgo su estabilidad económica.

PALABRAS DESCRIPTORAS: EDUCACIÓN FINANCIERA, GESTIÓN DE FINANZAS PERSONALES, CULTURA DE CONSUMO, CONDUCTA DEL CONSUMIDOR, INVERSIONES.

**TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
ACCOUNTING AND AUDIT CAREER**

TOPIC: “FINANCIAL EDUCATION AND THE MANAGEMENT OF THE PERSONAL FINANCES OF THE ARTISANS FOOTWEAR PRODUCERS IN THE CEVALLOS CANTON”

AUTHOR: Maryori Dayana Pico Lasluisa

TUTOR: Eco. Hector Rafael Medina Salcedo

DATE: November 2018

ABSTRACT

The subjects referring to financial education and also to the management of personal finances in the population have been reluctant over the last decades with great socio-economic importance, which is why we must educate and educate the population so that they can be protected in a certain way against risks and crises; It also seeks to implement the culture of savings. The present investigation analyzes the situation of the financial education of the footwear craftsmen of the Cevallos canton and the main objective is to determine what are the determining factors of the financial education and the personal finance management of the footwear craftsmen of the Canton Cevallos; To start the study, several guidelines based on publications of indexed scientific journals, books and diverse points of view of authors framed in the matters of finance as well as small and medium enterprises, were used to determine the viability of the research work. Interviews and surveys directed to 64 footwear producers were applied in the field research. After analyzing the evidence of a poor financial education, the lack of planning in the use of money is revealed. Within the conclusions of the research, it was clearly determined that financial education is an efficient tool for the proper management of personal finances, which has made it possible to identify the lack of knowledge of those involved in financial culture so that the administration of their resources and the control of their businesses are not carried under adequate principles that allow them to know their losses, profits, expenses, income, among others that put their economic stability at risk.

KEYWORDS: FINANCIAL EDUCATION, PERSONAL FINANCE MANAGEMENT, CULTURE OF CONSUMER, CONSUMER BEHAVIOR, INVESTMENTS.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
CAPÍTULO I.....	3
ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1. Descripción y formulación del problema.....	3
1.2. Justificación.....	4
1.3. Objetivos.....	6
1.3.1. Objetivo general.....	6
1.3.2. Objetivos específicos.....	6
CAPÍTULO II.....	8
MARCO TEÓRICO.....	8
2.1. Antecedentes investigativos.....	8
2.2. Fundamentación científica teórica.....	10
2.2.1. Educación financiera.....	10
2.2.2. La gestión de finanzas personales.....	14
2.3. Preguntas directrices y/o hipótesis.....	24

CAPÍTULO III	25
METODOLOGÍA	25
3.1. Enfoque investigativo.....	25
3.2. Modalidad básica de investigación	25
3.2.1. Investigación bibliográfica o documental	26
3.2.2. Investigación de campo.....	26
3.3. Nivel o tipo de investigación.....	26
3.3.1. Investigación exploratoria.....	27
3.3.2. Investigación descriptiva.....	27
3.3.3. Método de consistencia interna.....	28
3.4. Población y Muestra.....	28
3.4.1. Población.....	28
3.4.2. Muestra.....	29
3.5. Operacionalización de variables	31
3.6. Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias.....	33
3.6.1. Plan de recolección de información	33
3.6.2. Plan de procesamiento de la información	34
3.6.3. Plan de análisis e interpretación de resultados.....	35
CAPÍTULO IV	36
RESULTADOS	36
4.1. Principales resultados.....	36
4.2. Análisis de fiabilidad de los artesanos productores de calzado (Alfa de Cronbach).....	54
4.3. Respuestas a las preguntas directrices.....	56
4.4. Limitaciones del Estudio.....	58
4.5. Conclusiones	59
4.6. Recomendaciones.....	60
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	63
ANEXOS	66

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1: Crédito en el Sistema Financiero	36
Gráfico 2: Comparación del Costo Anual Total	37
Gráfico 3: Planteamiento de metas financieras	38
Gráfico 4: Presupuesto de gastos	39
Gráfico 5: Pago por servicios.....	40
Gráfico 6: Retraso de pagos	41
Gráfico 7: Habito de ahorro	42
Gráfico 8: Gastos fijos y los gastos financieros	43
Gráfico 9: Punto de equilibrio operativo y financiero	44
Gráfico 10: Financiamiento bancario.....	45
Gráfico 11: Listado de bienes	46
Gráfico 12: Presupuesto de ingresos y gastos	47
Gráfico 13: Ingresos mensuales	48
Gráfico 14: Registro escrito de gastos por período.....	49
Gráfico 15: Gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades	50
Gráfico 16: Asignación de gastos realizados	51
Gráfico 17: Pago mensual por concepto de intereses	52
Gráfico 18: Fondo de ahorros para imprevistos o emergencias.....	53

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1: Población	29
Tabla 2: Educación financiera.....	31
Tabla 3: Gestión de las finanzas personales.....	32
Tabla 4: Plan de recolección de información.....	34
Tabla 5: Plan de procesamiento de la información	35
Tabla 6: Plan de análisis e interpretación de resultados.....	35
Tabla 7: Crédito en el Sistema Financiero	36
Tabla 8: Comparación del Costo Anual Total	37
Tabla 9: Planteamiento de metas financieras	38
Tabla 10: Presupuesto de gastos	39
Tabla 11: Pago por servicios.....	40
Tabla 12: Retraso de pagos	41
Tabla 13: Habito de ahorro	42
Tabla 14: Gastos fijos y los gastos financieros	43
Tabla 15: Punto de equilibrio operativo y financiero	44
Tabla 16: Financiamiento bancario.....	45
Tabla 17: Listado de bienes	46
Tabla 18: Presupuesto de ingresos y gastos	47
Tabla 19: Ingresos mensuales	48
Tabla 20: Registro escrito de gastos por período.....	49
Tabla 21: Gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades	50
Tabla 22: Asignación de gastos realizados	51
Tabla 23: Pago mensual por concepto de intereses	52
Tabla 24: Fondo de ahorros para imprevistos o emergencias.....	53
Tabla 25: Estadísticas de fiabilidad con Alfa de Cronbach de los artesanos productores de calzado.....	55

INTRODUCCIÓN

El desarrollo humano es el objetivo central de la actividad humana, y el crecimiento económico, un medio que puede llegar a ser muy importante para promoverlo. (Ranis & Stewart, 2002). Para empezar a construir una riqueza material se debe tener una educación financiera (BANSEFI, 2010)

El presente trabajo es desarrollado con el fin de dar a conocer el nivel de conocimiento y preparación que tienen financieramente los artesanos productores del sector del calzado en el cantón Cevallos, como lo aplican y cuáles son sus fuentes y usos financieros de los artesanos productores y qué diagnóstico se puede dar acerca de estos negocios. Esto con el fin de profundizar en un tema de suma importancia, pero poco implementado por muchas de los artesanos del país, debido al desconocimiento o falta de interés de muchos artesanos en aplicarlas en sus negocios con el fin de consolidarse y permanecer en el mercado con una adecuada gestión financiera.

El presente trabajo de investigación se encuentra estructurado por cuatro capítulos los cuales contendrán lo siguiente:

Capítulo I: Presenta la descripción y formulación del problema del proyecto de investigación misma que se detalla la situación real en donde se desvuelve dicho problema. De igual manera se describe la justificación que ayuda a sustentar el motivo de la investigación, así como también el objetivo general y los específicos.

Capítulo II: Muestra el fundamento teórico, se refiere a la educación financiera de donde se despliegan las finanzas y específicamente las finanzas personales, los antecedentes investigativos que son utilizados como soporte para la presente investigación. También se detalla la fundamentación científico-técnica, donde se encuentran temas y definiciones que facilitan de mejor manera la comprensión de la temática, finalmente las preguntas directrices que serán respondidas en el transcurso de esta investigación.

Capítulo III: Presenta el enfoque investigativo que para el caso es cuantitativo y cualitativo, se describe la modalidad básica de la investigación, el nivel o tipo de investigación, la población, selección de la muestra, la operacionalización de las variables y procedimiento para elaborar el instrumento de investigación.

Capítulo IV: Esta es la última etapa de la investigación, incluye resultados, análisis y discusión de éstos, las respuestas a las preguntas directrices. Finalmente están las conclusiones y recomendaciones de esta investigación.

Estos cuatro capítulos permitieron llegar al objetivo mediante la investigación descriptiva. De manera empírica existieron limitaciones, tales como evidenciar que estos artesanos carecen de educación en temas financieros, tanto que en su gran mayoría los artesanos son empiristas y la administración de las empresas la basan o fundamentan en la experiencia.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción y formulación del problema

Las finanzas son la parte de la economía que se encarga del estudio del flujo de dinero entre las personas, empresas o gobiernos y tienen su origen cuando se finaliza una transacción económica. Ocurre cuando se transfiere el dinero a cambio de la compra de un bien o servicio. Las finanzas personales se refieren a la forma de manejar y distribuir los recursos, bienes o dinero, y a la manera de cómo ese manejo o distribución del dinero ayuda en el vínculo del sujeto con el entorno.

La educación financiera es un motor en el desarrollo socioeconómico, que permiten a las familias la generación de capital y además de ofrecer mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras acertadas. Un país es pobre, por el nivel de cultura que cuenta su gente; si el nivel en este caso de educación financiera es baja, los pobladores no tendrán conocimiento de cómo administrar adecuadamente su dinero.

Kiyosaki (2015), dice que:

“El dinero es una forma de poder, pero la educación financiera es aún más poderosa, la mayoría de las personas han asistido a la escuela, pero nunca han aprendido cómo funciona el dinero”.

Esto induce a reflexionar la importancia de educarnos financieramente, para así poder tener un buen manejo del dinero.

Para Kiyosaki (2015) comenta sobre la deficiencia en educación financiera, es algo más emocional:

“Las finanzas de las personas con baja educación financiera, son controladas por dos emociones humanas llamadas miedo y ansiedad, el

miedo a quedarse sin efectivo motiva a salir a trabajar arduamente todos los días, y una vez obtenido el sueldo, la ansiedad y el deseo nos lleva a pensar todas las cosas hermosas que se puede adquirir con el dinero. Estas emociones son efímeras, ya que lo que compras con el dinero, son cosas superficiales, ya que pronto vuelves a necesitar más dinero para seguir satisfaciendo esos deseos”.

La finalidad de manejar bien las finanzas personales es mejorar calidad de vida, pero muchos insisten en trabajar más, ahorrar, gastar, consumir, comprar y vender sin que les alcance el dinero. Encontrar la proporción entre los gastos y los beneficios es una de las destrezas máspreciadas que a unos lleva a la fortuna y a otros a la pobreza (Samanamud, 2009)

El ahorro debe ser un factor obligatorio en el presupuesto de familias y empresas. El ahorro a nivel microeconómico permite confrontar circunstancias imprevistas o alcanzar objetivos de inversión o consumo en el futuro. En el nivel macroeconómico maximiza las posibilidades de desarrollo de un país al originar financiamiento de largo plazo para ampliar la capacidad productiva y la infraestructura, lo que incrementa la economía y el empleo. En las naciones con elevados niveles de ahorro el crecimiento económico es mayor que en aquellas con poco ahorro ((ABM, 2011).

El desarrollo humano es el principal objetivo de la actividad humana, y el crecimiento económico, una manera que puede llegar a ser muy importante para impulsarlo. Ranis & Stewart (2002). Para iniciar a construir una riqueza material se debe poseer una educación financiera (Bansefi, 2010).

1.2. Justificación

En la actualidad, la educación financiera así como la educación en general es uno de los motores del desarrollo social, porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas. Por lo tanto, es un tema de interés para todos.

Resulta sugestivo el interés inusitado, surgido en los últimos tiempos acerca de esta temática del manejo de las finanzas personales, en el campo del estudio de las finanzas; dado que hasta hace poco se creía que los modelos financieros corporativos o empresariales aplicados en la industria, eran los únicos de interés para aplicar en cualquier contexto y que a nivel personal, bastaba con conocer estos y aplicarlos al pie de la letra, para obtener un buen resultado en el manejo financiero de los recursos por parte de una persona.

La importancia que se le da a la educación financiera es insuficiente, siendo un tema que se debe conocer puesto que se habla de dinero en la vida de las personas. Es indispensable considerarla pieza clave en el desarrollo del ser humano, puesto que las personas toman decisiones económicas durante toda su vida, como trabajadores y como consumidores, y como ciudadanos. Son de manera permanentemente hostigados con información y desinformación económica. Necesitan, por tanto, capacidad de juicio crítico. (González, 2006)

En el plano individual, la educación financiera permite mejorar la vida de las personas, puesto que proporciona información clara y precisa, que da lugar a un mejor uso de los productos y servicios financieros, así también, herramientas primordiales para la toma de decisiones. Referente a la economía nacional, “personas con mayores niveles de educación financiera tienden a ahorrar más, lo que significa tener una mayor inversión y crecimiento de la economía.” (BANSEFI, 2007)

Directamente esta investigación será de beneficio para los artesanos productores de calzado objeto de estudio, ya que se les informará cuáles son los factores que influyen tanto en la educación financiera como en la gestión de las finanzas personales que están afectando su crecimiento y como poder mejorarlos o corregirlos para que sus empresas sean exitosas, adicional a lo anteriormente mencionado, tendrán información importante y verídica que les ayudará en el momento de crear una empresa.

Es una investigación viable, porque es una necesidad que está presentando el mercado, no se puede permitir el cierre empresas de calzado artesanales, al contrario todas estas pequeñas empresas deben crecer cada día y permanecer en el tiempo, lo cual implica grandes beneficios a nivel general como lo son: tener menos desempleo, generar crecimiento económico para el sector y así mismo para el país.

Finalmente, esta investigación servirá de apoyo y guía para todos aquellos emprendedores que tienen o desean crear su propio negocio, que tienen como objetivo llevar una empresa al éxito y estudiantes de contabilidad, empresariales y económicas.

Formulación del Problema

¿Cómo Educación financiera influye en la Gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos.

1.3.2. Objetivos específicos

- Identificar el nivel de conocimiento financiero de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos
- Indagar las fuentes y usos financieros de los artesanos productores de calzado con el fin de determinar la forma de gestión de sus finanzas personales.

- Establecer la relación del nivel de conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales a través de las encuestas realizadas a los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes investigativos

En los últimos años, debido a la revolución de la sociedad, diferentes organizaciones han recomendado a la población la necesidad de mejorar la educación financiera, el desconocimiento puede conducir a la inadecuada toma de decisiones sobre su economía personal, por consiguiente, pérdidas del patrimonio, endeudamiento excesivo, entre otros, por lo que se muestra los siguientes antecedentes investigativos:

Pezantes y Paredes (2017) manifiestan que en el caso de los comerciantes de la Plaza San Francisco, las condiciones de su trabajo han sido siempre difíciles, sumado a ello, existe una adecuada educación financiera para sus negocios. Pese a todo el comerciante se han mantenido en la zona durante años, formando parte de la historia de la ciudad, de sus tradiciones incluso, de tal forma que la importancia por capacitarlos para cambiar sus actuales condiciones es primordial a fin de garantizar su permanencia, pero, sobre todo, dotarlos de herramientas financieras para que el esfuerzo producto de sea trabajo sea adecuadamente controlado y gestionado en parámetros de productividad.

Se puede acotar lo expuesto por Placencia (2017) respecto la educación financiera y económica, junto con aspectos culturales, sociales, personales y situacionales; influye el comportamiento financiero de la población, donde indica que los diferentes grupos sociales tienen diferentes metas al ahorrar, gastar o endeudarse y que estas metas se relacionan con su comprensión global de la lógica económica. Por lo que incidir en la conducta personal de gasto y ahorro, pasaría por una inicial determinación del nivel de comprensión de los mecanismos económicos, de sus motivos y necesidades percibidas.

Se han tomado información de un proyecto de investigación titulado “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, de la universidad Técnica Particular de Loja, Ecuador, elaborado por Aguilar y Ortiz (2013), donde manifiesta que:

“Su objetivo de estudio fue promover y educar a la población estudiantil mediante temas adecuados y uso de herramientas que les permita desenvolverse en el mundo actual.; concientizar a los estudiantes para el cuidado de sus finanzas personales, hoy es muy importante contar con una mejor educación y cultura financiera y más conocimientos sobre el tema para mejorar las habilidades de las personas en temas de servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar económico familiar. El conocimiento financiero es importante, pero lo es más el desarrollo de hábitos financieros. En la investigación se logró a encontrar que en el aspecto de planeación y control financiero no logra generar una aplicación en el buen manejo de las finanzas personales.”

Con el impulso de programas de educación financiera con el apoyo de colegios, universidades e institutos, para el desarrollo tanto para el individuo como para el desarrollo social y económico del País. Es una necesidad educarse financieramente en la actualidad no es solo de algunos, sino de todos, y como jóvenes es necesario empezar a cuidar, planificar y cuidar el dinero para un futuro no pasar problemas financieros a consecuencia de un mal manejo de ellos en el pasado.

Ramos (2013), con título “Educación Financiera en la economía actual”, de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Quito, afirma que:

“Dentro de las sociedades más pobres, existe una falta de información en lo relacionado a temas financieros, es esencial para tener un manejo inteligente del dinero, pero hay que tener una idea clave sobre este, por lo cual se debe crear el dinero en la mente, para luego tener la capacidad de crear pensamientos positivos para obtener riqueza. Se debe realizar un cambio de mentalidad, de no tener riesgo que se puede correr para conseguir lo planificado, estar en constante evaluación tu situación financiera y analizar lo que funciona y lo que no funciona hacer cambios y después de estos buscar ideas innovadoras y motivadoras.”

La educación financiera es muy importante para tener la habilidad de manejar inteligentemente el dinero, pero hay que tener conocimiento clave acerca del dinero, por la cual, el dinero es una idea, en primer lugar, se debe crear el dinero en la mente, para posteriormente tener la capacidad de crear pensamientos positivos de riqueza. Se debe comprender que el dinero es el efecto de una causa, y dicha causa siempre es la mentalidad, es decir, si la persona se enfoca en el efecto (que es el dinero) y no en la causa (mentalidad), los resultados no van a cambiar.

2.2. Fundamentación científica teórica

2.2.1. Educación financiera

La educación financiera anexo con aspectos sociales, culturales, personales y situacionales; influyen el comportamiento financiero de la población. En el año de 1999, Wärneryd probó que “los distintos grupos sociales tienen metas diferentes al gastar, ahorrar, o endeudarse y que se vinculan con su comprensión global de la lógica económica.” (Denegri, 2010)

La definición de educación financiera más extendida es la proporcionada por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE (2013):

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

De acuerdo con la OCDE, esta definición de educación financiera tendría interpretaciones amplias y variadas como pueden serlo las necesidades en diferentes contextos socioeconómicos. La educación financiera básica abarcaría la

comprensión y uso de productos financieros, para luego pasar al entendimiento de conceptos financieros y finalmente desarrollar habilidades y actitudes para la gestión de finanzas personales, momento en el cual se podría esperar cambios positivos en el comportamiento de las personas, en la medida que les permita administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias.

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros. BANSEFI (2007) define al a educación financiera como:

“Un proceso que propicia el desarrollo de habilidades y actitudes por medio de la comprensión de información relacionada con la administración de recursos y planeación de forma que dota al individuo de conocimiento para la toma de decisiones personales y sociales con carácter económico en su vida diaria, además le otorga la posibilidad de acceder a productos y servicios financieros que aporten en la mejora de su calidad de vida con seguridad.”

Por otra parte, la Superintendencia de Bancos y Seguros (2015) indica que:

La educación financiera permite a las personas comprender sus derechos de forma que los hace usuarios activos y responsables en cuanto a la toma de decisiones de sus finanzas, pero se trata de un proceso de aprendizaje continuo pues el fin es desarrollar habilidades y actitudes asertivas generando un cambio de comportamiento, fomentando una cultura financiera.

Bajo estas consideraciones, varios países han profundizado en los procesos educativos financieros a fin de que los ciudadanos tomen conciencia de la importancia de la administración de sus economías sobre todo ante situaciones de crisis. Pues la situación económica de las familias repercute en la economía de un país, de forma que se procura el fortalecimiento de los procesos de formación financiera desde edades escolares.

En el Ecuador, las instancias de Gobierno, con el apoyo de la empresa privada, en especial los Bancos, han emprendido acciones para promover el aprendizaje de la cultura financiera de los ciudadanos, incentivando sobre todo al ahorro. Pero uno de los retos más importante que se presenta, es acabar con el prejuicio de que la

educación financiera sólo les compete a personas con potencial económico o expertos en el tema.

La cultura financiera es de gran importancia y se puede considerar como parte de los conocimientos generales ya que implica prácticas que son llevadas a cabo a diario, y es ahí donde radica la necesidad de una correcta administración de ganancias, gastos, y productos financieros en pro de una mejor calidad de vida.

Objetivos de la Educación financiera

Ante esta consideración, la Superintendencia de Bancos (2010), a partir del año emprendió campañas de educación financiera e involucró de forma obligatoria a los bancos, además al sector privado, público, educativo, gremios de trabajadores, universidades, prensa, cámaras de la producción, y sociedad en general, trabajando bajo los siguientes objetivos:

- Fortalecer las conductas financieras del usuario financiero y los distintos grupos de la población en general. Enseñar al usuario financiero a proteger sus ingresos.
- Dotar al usuario financiero de técnicas para la administración de sus recursos económicos, entre los que se destaca el presupuesto familiar.
- Conducir al ciudadano a usar de forma adecuada los productos y servicios financieros ofertados por el sistema financiero.
- Lograr que el usuario financiero y la población en general, a mediano plazo este capacitada a tomar decisiones financieras correctas, que no afecten el bienestar de sus familias.
- Conseguir la bancarización de la población en general, logrando la inclusión social de las personas al sistema financiero planteando políticas y estímulos para motivar y obligar indirectamente a la sociedad a que cuente con al menos un servicio financiero. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2010)

La educación financiera, es entonces un proceso que involucra a la sociedad desde sus diferentes accionares, pero la responsabilidad total recae en cada ciudadano, al ser el administrador de su economía y la de su familia, por ello los programas se fundamentan en tres principios básicos: incentivar hacia la cultura del ahorro, concientizar respecto al sistema crediticio y comprender a cabalidad cómo funciona el sistema financiero del país.

Cultura financiera

Para Gutiérrez (2015) la cultura financiera es comprendida como:

“el dominio responsable de habilidades, conocimientos y prácticas relacionadas con la toma de decisiones en las finanzas aplicadas de forma diaria, Esta se adquiere luego de un proceso de educación en el que se aprende como acceder a los productos y servicios financieros de forma responsable y con plena conciencia de las decisiones que se toman sobre todo en cuanto a inversiones, créditos, ahorro, etc.”

Visto de una forma más general, la cultura como tal es un bien de la sociedad pues transmite las características únicas de un grupo humano a través del tiempo, de la misma forma la cultura financiera adquiere importancia debido al acceso diario a las finanzas ya sea con patrimonios personales o institucionales y se convierte en una forma de vida reflejada en la administración de capitales, bienes y servicios para alcanzar niveles económicos sustentables.

La educación contribuye a la estabilidad del sistema financiero y tener una cultura en finanzas permite que las decisiones en inversiones, estén mejor sustentadas con información adecuada, de forma que se eviten determinadas situaciones como el sobreendeudamiento. (Lamaine, 2012)

La cultura financiera es una forma de vida y como tal debe permitir a las personas el acceso a mejores condiciones económicas, es por ello por lo que no solo depende de los usuarios del sistema financiero, sino de todos quienes lo conforman pues para instaurar un comportamiento adecuado en las finanzas, de

forma que se convierta en parte de la cultura de un pueblo, se necesita práctica, educación constante, refuerzo en los conocimientos, actualización y responsabilidad.

Importancia de la Educación financiera

Es muy importante instruir educación financiera desde una edad muy temprana para que se tenga un uso consciente al momento de utilizar el efectivo y que se desarrolle una cultura de ahorro. Porque sin Educación financiera (E.F) las personas se enfocan demasiado en un empleo fijo y en el ahorro, pero con E.F. se enseña a tener un enfoque en su mayor riqueza la cual es la educación para desarrollar la inteligencia financiera que resuelve los problemas y produce dinero.

Para Kiyosaki (2015), afirman que:

“el dinero sin inteligencia financiera es dinero que desaparece pronto, por ello, en la vida a largo plazo lo importante no es cuánto dinero se gana, sino cuánto dinero se logra conservar y por cuantas generaciones.”

Cuando la persona cuenta con Educación financiera, podrá saber tomar la decisión si lo que está comprando es un activo o un pasivo, un ejemplo claro es cuando una persona compra una casa, si es para vivir dentro de ella, será un pasivo, porque una casa muy grande y en una buena zona, requerirá mayores gastos, y el flujo de dinero ira yendo a la columna de gastos, pero si se quiere transformar en un activo, la compra de la casa seria para poner un activo, para arrendarla o para vender a un precio mayor de lo que se compró inicialmente.

2.2.2. La gestión de finanzas personales

Las finanzas personales hacen referencia a la planificación financiera que permite analizar los principios y herramientas para optimizar el uso de los recursos financieros de una persona. (Jaramillo, 2011)

Tratar sobre la gestión financiera, requiere una conexión inevitable con la cultura, ya que el contexto social, cultural, situacional y factores económicos, influyen en las decisiones y conducta de los actores individuales. (Denegri, 2010)

De acuerdo con la Denegri (2010), manifiesta que:

En la cultura posmoderna neoliberal aparece un elemento nuevo como componente y referente significativo de la identidad individual consistente en el hecho de tener y se vuelve más o menos relevante en distintos ámbitos geográficos, pero es considerado definitivamente un fenómeno mundial. A partir de esta realidad, el consumo es el gran articulador para la construcción de identidad, con lo cual se desencadenan procesos complejos que tienden a catalogar al individuo básicamente como un consumidor y todo cuanto pueda necesitar o requiera tener se consideraría un objeto de consumo, incluyendo elementos de tipo como de tipo inmaterial.

Cultura de consumo

Las aspiraciones o metas de las personas están influidas por la cultura predominante. Si las aspiraciones de la sociedad en su conjunto están más marcadas por ideales de posesión, esto se reflejará individualmente en la percepción de una necesidad por consumir aquello que la mayoría aspira a consumir, que la publicidad induce a pensarlo como una necesidad adicional, o que representa un símbolo de status deseable. Un efecto importante de esta situación a nivel individual es el hecho de que el punto de referencia cambió de ser básicamente interno cuando la referencia de identidad predominante era ser, a ser externo cuando lo más importante para la identidad individual es tener (Denegri, 2010).

En vista de que los recursos usualmente son finitos, la cultura predominante de consumo requiere equilibrarse con una mayor reflexión en torno al destino del consumo, partiendo por una categorización acerca del consumo de bienes/servicios como imprescindibles, productivos y prescindibles, junto con la comprensión de las implicaciones costo/beneficio que cada clase de consumo trae consigo.

Comportamiento económico y financiero

En un sentido general, de acuerdo con la psicología económica las decisiones económicas se relacionan con factores personales, sociales y culturales, situacionales y económicos externos o generales. (Flores Laime, 2011).

Los factores personales incluyen las características de la personalidad, motivaciones, valores, actitudes, el estilo de vida y nivel de alfabetización económica; y están influidos por la ubicación geográfica, edad y género.

Los factores sociales y culturales: de una persona están determinados por los valores y normas de su cultura, por el estrato socioeconómico de pertenencia, las expectativas sociales y en general por las características políticas y culturales del medio social.

Los factores situacionales: son las condiciones y circunstancias que atraviesa el individuo en determinado momento: el ingreso, edad (cronológica/cognitiva), tamaño de la familia, tipo de hogar, estado de salud, características y ofertas del mercado, y

Factores económicos generales: se relacionan con la percepción del estado económico del país, la valoración de la política económica, características de la distribución del ingreso nacional y variables concretas tales como: inflación y tasas de interés. Las actitudes positivas o negativas que generan los factores económicos inciden en las decisiones personales de gastar, ahorrar o invertir.

Conducta del consumidor

Según Denegri (2010). Las aproximaciones de la psicología indican que con relación al ámbito financiero:

“La conducta humana no cumple con el principio de racionalidad. Entendiéndose que un comportamiento racional implicaría que las personas actúen en coherencia con las circunstancias que les rodean o que son conscientes de las consecuencias que deriven de sus acciones y de acuerdo con ello tomen decisiones que conduzcan a resultados buscados y

probables. En la práctica esta suposición sobre la racionalidad de las decisiones económicas humanas no encuentra una correspondencia estricta con la realidad, por lo que se ha optado por usar el término maximización de resultados, para describir la conducta real del consumidor, con lo cual se evita analizar su racionalidad o irracionalidad y se hace notar que las personas maximizan subjetivamente su utilidad total cuando toman decisiones económicas.

Tan marcado está el comportamiento humano de reacciones de cuestionable racionalidad, que inclusive el comportamiento de los inversores, quienes dentro de la población general serían los menos novatos en temas financieros, se reconoce que afecta más una pérdida que lo que satisface una ganancia por el mismo valor o que en un momento de pánico o euforia tienen comportamientos gregarios injustificados.

Recursos para la gestión de finanzas personales

Entre las definiciones de recurso la Real Academia Española, Asociación de Academias de la Lengua Española (2014), aplicable al tema de finanzas personales, se tiene las siguientes:

"Medio de cualquier clase que, en caso de necesidad, sirve para conseguir lo que se pretende. Bienes, medios de subsistencia. Conjunto de elementos disponibles para resolver una necesidad o llevar a cabo una empresa."

Al mencionarse medio de cualquier clase o conjunto de elementos disponibles, la naturaleza de estos medios o conjunto de elementos despliega amplias posibilidades. La acepción económica de la palabra bien, de acuerdo con la misma fuente, tiene igual espíritu de amplitud al hacer referencia a todo aquello que es apto para satisfacer, directa o indirectamente, una necesidad humana.

Naturaleza de los recursos personales

En el ámbito empresarial, se ha procurado establecer y cuantificar los recursos con los que cuenta una empresa como son: activos físicos, activos intangibles y los derechos que se tenga sobre éstos siempre que cumplan ciertas características, y que no exista restricciones para su utilización, que aparezcan con ocasión de

hechos pasados, que se tenga razonable seguridad de que de su uso permita obtener beneficios económicos ya sea por dinero que ingrese o porque eviten su salida y que sea razonablemente posible asignarles un precio en términos monetarios. (Zapata, 2011)

Para gestionar las finanzas personales es conveniente establecer y ponderar los activos personales/familiares. Respecto a su naturaleza, estos recursos son tangibles, materiales de fácil cuantificación, e intangibles, inmateriales de difícil cuantificación. Los recursos tangibles comprenderían de manera frecuente a los bienes de consumo, de uso familiar, y bienes productivos o inversiones.

Sin embargo, es importante dimensionar lo complejo que puede ser catalogar a los recursos personales intangibles, ya que abarcan el conocimiento, capacidades, saberes, destrezas, rasgos de carácter, pertenencia a redes o grupos que generen relaciones potenciales útiles. (Gallo, 2012)

Los activos intangibles contribuyen a que una persona lleve adelante actividades importantes para su realización a nivel personal. Algunos de los recursos intangibles tendrían un componente genético importante mientras que otros serían esencialmente aprendidos, sin embargo todos convergen en conocimientos, aptitudes, hábitos y comportamientos, que son susceptibles de modelamiento en mayor o menor escala.

El conocimiento es uno de los activos intangibles más importantes en los ámbitos empresarial e individual. En el auge de la era del conocimiento, la Contabilidad encuentra grandes dificultades para valorar los bienes intangibles, quizás porque se encuentra dentro de un sistema de riqueza innovador en el cual se ha pasado de depender de insuficientes recursos tangibles, a tener hoy como importante factor de crecimiento. (Torres, 2014)

Objetivos de la gestión de finanzas personales

Al tratar sobre los objetivos de la gestión financiera personal, será difícil obtener una respuesta de consenso, porque se tendrá como punto de partida una estrecha relación con las necesidades humanas fundamentales, y en su esclarecimiento no existe consenso.

De acuerdo con Igiñiz (2010), indica que:

“Desde una perspectiva que toma en cuenta por un lado categorías existenciales como: ser, tener, hacer y estar; y por otro categorías axiológicas (propias de la condición del ser humano); las necesidades humanas abarcarían: subsistencia (alimentación, vivienda, trabajo), protección (seguridad social y de salud), afecto (familia, amigos, privacidad, relaciones con la naturaleza), entendimiento (educación), participación (derechos, deberes responsabilidades, trabajo), ocio (juegos, lugares pacíficos), creación (capacidades, habilidades, técnicas), identidad (sentido de pertenencia, autoestima, consistencia, sexualidad, valores) y libertad (autonomía, autoestima)”.

La consecuencia importante de esta visión de las necesidades es que se considerarían saciables, aunque habría que tener en cuenta eso sí que los bienes económicos o satisfactores que permiten cubrirlas pueden cambiar y usualmente incrementarse con el tiempo.

Por otro lado, Maslow propone su pirámide de jerarquía de necesidades, y afirma que éstas se satisfarían por etapas y serían: necesidades básicas (fisiológicas y de supervivencia), necesidades de seguridad y protección, necesidades sociales o de afiliación, necesidades de estima o reconocimiento y necesidades de autorrealización.

En relación con cualquiera de las perspectivas mencionadas y tomando en cuenta que aunque la satisfacción de algunas necesidades podría inclusive encontrarse garantizada por los estados como derecho enunciado, en la vida práctica el ciudadano común urbano en edad adulta, necesariamente tendrá que hacer uso de

sus recursos para proveerse de productos y servicios que considere necesarios para sí mismo y para su familia.

Características de los objetivos financieros personales

Los objetivos personales financieros y económicos, estarían encaminados a satisfacer cuando menos las necesidades fundamentales considerando el ciclo de vida humano, procurando el bienestar a lo largo de la vida junto con la minimización de crisis, y estarán determinados por diversos factores de índole personal, social, cultural, coyuntural y del entorno económico. (Flores Laime, 2011).

De manera general, los objetivos financieros personales deben reunir ciertas características básicas que faciliten su consecución exitosa, las cuales pueden recordarse por medio de los siguientes acrónimos:

Específicos: concretando al máximo lo que se desea conseguir, quién lo hará, por qué o para qué, cuándo y dónde. Se puede recurrir a sus objetivos para visualizar los hitos de un objetivo general.

Medibles: el objetivo tiene que ser absolutamente cuantificable y expresarse en términos de fácil comprensión que no deje lugar a dudas.

Alcanzables: los objetivos pueden ser exigentes pero factibles de lograr; prestando especial atención a los recursos y limitaciones existentes. Debe quedar claro cómo o con qué medios realistas se conseguirá el objetivo.

Orientado a resultados: el objetivo debe ser y expresarse como un resultado relevante y anhelado, que invite a seguirlo por su importancia para quien se lo proponga.

Limitado en el tiempo: el objetivo debe tener un plazo de realización y dentro de ello hitos o fases de cumplimiento. Puede ser en general de corto, mediano plazo (o largo plazo).

Estructura de las de finanzas personales

- **Presupuesto**

Para Solís (2012) e presupuesto lo define como:

“La herramienta importante para las finanzas personales se llama presupuesto” (pág. 68). Por lo tanto, el presupuesto es la confrontación anticipada de los ingresos y los egresos en el marco de cualquier empresa, ya sea de bienes y(o) servicios, personal, gubernamental, etc., y que busca cumplir con unos objetivos en un tiempo determinado.

Dentro de los hallazgos, el presupuesto denota gran importancia como base de la estructura de la planeación financiera personal y del logro de los objetivos planteados en la estrategia del manejo de las finanzas personales.

En concordancia con lo anterior, el presupuesto se define como la planeación del movimiento de efectivo y el proceso de estimar todas las entradas y salidas en efectivo para un periodo futuro determinado (García, 2009)

El presupuesto es el documento en el cual se plasma de manera ordenada y por escrito la relación de todos los gastos y todos los ingresos previstos en una unidad familiar durante un periodo determinado de tiempo (Aibar, 2012). De igual manera, se considera que: “Es una herramienta que permite planear el destino de nuestro dinero, calculando nuestros ingresos monetarios de cualquier índole y nuestros egresos monetarios de cualquier índole, así como también nuestros ahorros a manera de balancear los mismos” (Gloria Rivera & Solís, 2012)

- **Ingresos**

Se refiere a todas las entradas de dinero que tienen lugar en la unidad familiar o personal, en un horizonte de tiempo determinado, que abarca el presupuesto. Estos ingresos pueden originarse en sueldos, negocios, pensiones, subsidios, giros de terceros. En el caso del presupuesto anual, se tendrán en cuenta primas, rendimientos financieros, dividendos de acciones y devolución de impuestos (Aibar, 2012)

- **Gasto**

Según Aibar (2012) este concepto lo define así:

“Los gastos son todas las salidas de dinero, que se producen durante el periodo que abarca el presupuesto que realiza cualquier miembro de la unidad familiar”

A su vez, los clasifica en:

Fijos obligatorios: que son aquellos imprescindibles para mantener el bienestar y la seguridad de la unidad familiar. Estos son innegociables e inmodificables, son prioritarios y no se pueden diferir.

Variables necesarias: son aquellos que responden a la suplencia de las necesidades básicas, pero son susceptibles de modificar haciendo cambios en los hábitos de consumo, negociando con proveedores u optimizando los recursos.

Variables prescindibles: son los que aportan valor añadido o bienestar, pero que, si es necesario, se puede prescindir de ellos y seguir teniendo una vida satisfactoria.

Gastos ocasionales: que son puntuales, y generalmente permiten su planeación y la asignación de recursos, generalmente del ahorro.

- **Ahorro**

Según Gloria Rivera & Solís (2012) lo define de la siguiente manera:

“Ahorrar es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en un futuro.”

Para Aibar (2012) este ahorro no puede estar en las cuentas que se muevan diariamente, sino en cuentas que generen mayor rentabilidad; sin embargo, anota que, si se quiere mayor rentabilidad, también se expone a mayor riesgo.

- **Inversión**

Para Gitman y Joehnk (2009) la inversión se refiere:

“a cualquier instrumento en el que se asignan fondos con el objetivo de que genere ingresos o aumente su valor.

Según el portal Investopedia, especializado en finanzas e inversiones, y con publicaciones acerca de finanzas personales, la inversión es la adquisición de un activo que no se consume y que se espera que en un futuro se utilice para generar riqueza, y que además se pueda usar para definir cualquier mecanismo que se utilice para generar ingresos futuros. (Investopedia, 2016)

- **Tarjetas de crédito**

Con los avances tecnológicos, también lo ha hecho la manera de realizar las transacciones. Así también lo han hecho los sistemas de pago, que han determinado cambios en la forma en que las personas realizan compras y pagos por bienes o servicios. De esta manera, con la aparición de las tarjetas de crédito en la década de los 50 en el mundo, las personas llevan consigo cada vez menos efectivo, y las tarjetas crédito y débito se han convertido en un importante mecanismo de pago (Gómez, Jaramillo, & Meisel, 2016). Sin embargo, el uso

inadecuado de las mismas es uno de los factores más determinantes de los malos resultados en las finanzas personales y familiares.

2.3. Preguntas directrices y/o hipótesis

- ¿Cómo la Educación financiera ayuda a la en la Gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos?
- ¿Conoce las fuentes y usos financieros de los artesanos productores de calzado con el fin de determinar la forma de gestión de sus finanzas personales?
- ¿Cuál es la relación del nivel de conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales?

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. Enfoque investigativo

De acuerdo con la naturaleza de la investigación y el tipo de información que se requiere para realizar dicho proyecto y poder aportar a solucionar o servir como guía para los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos el enfoque investigativo a realizar es mixto, porque se evaluarán datos cuantitativos y cualitativos.

Cualitativa: porque se requiere de información documentada y antecedentes de investigaciones anteriores acerca del tema a tratar en la investigación, con el fin de recopilar y dar a conocer cuáles son los diferentes conceptos que rodean al tema objeto de estudio en cuanto la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, incluyendo una descripción detallada de la situación actualmente presentada por los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos.

Cuantitativa: se realizó encuestas a un grupo debidamente seleccionados de artesanos productores de calzado con el fin de conocer cuál es el nivel de conocimiento en temas mencionados en el apartado anterior, permitiendo así examinar de manera numérica y estadística cual es el nivel de educación financiera que manejan los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos.

3.2. Modalidad básica de investigación

Según manifiestan Hernández et al. (2006), la investigación es la herramienta para conocer lo que nos rodea y su carácter es universal, como tu búsqueda estudiantil se refiere a un aspecto sencillo de la investigación, es conveniente que se tome en cuenta las dos modalidades siguientes:

3.2.1. Investigación bibliográfica o documental

Para Bernal (2010) consiste en:

“Analizar toda la información escrita sobre un determinado tema, con el propósito de establecer relaciones, diferencias, etapas, posturas o estado actual del conocimiento respecto del tema objeto de estudio”.

Para el presente estudio se utilizó la investigación bibliográfica o documental, debido a que esta permitió utilizar y analizar fuentes bibliográficas de libros, revistas especializadas para investigar, interpretar y presentar datos e información.

3.2.2. Investigación de campo

Sierra (2012) define a la investigación de campo como:

“Aquella que se realiza en el lugar de los hechos donde acontece el fenómeno”. Es decir, la investigación de campo permite que se recolecte datos comprobables y verificables en el lugar donde se realiza la investigación, con el propósito de conocer la realidad de los acontecimientos.

En el trabajo de investigación se aplicó la modalidad de la investigación de campo, puesto que a través de esta se pudo observar la educación financiera y la gestión de las finanzas personales, además recolectar toda la información necesaria en el lugar donde ocurren los hechos en este caso en los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos.

3.3. Nivel o tipo de investigación

Para la realización del presente trabajo, se recurrirá a los siguientes niveles de investigación:

3.3.1. Investigación exploratoria

Campell & Stanley (1995) manifiesta que al aplicar investigación exploratoria:

“ayuda a identificar las variables que se van a trabajar, el entorno en donde se va a ejecutar y todas las posibles circunstancias que se pueden encontrar, trazando el camino con mayor seguridad y tomando en consideración que el objeto de estudio tiene poca o casi nula información.
“

Dentro de la caracterización exploratoria se pudo identificar y aclimatar los conceptos que son susceptibles de cambio en el presente proyecto. Pero se intenta dar explicación respecto del problema, sino sólo recoger e identificar antecedentes generales, números y cuantificaciones, temas y tópicos respecto del problema investigado, el objetivo en la presente investigación es documentar ciertas experiencias, examinar temas o problemas poco estudiados o que no han sido abordadas antes en los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos.

3.3.2. Investigación descriptiva

Para Jiménez (1998) la investigación descriptiva es:

“Una situación sobre una base de conocimientos más sólidos que los exploratorios. En este caso el problema científico ha alcanzado cierto nivel de claridad, pero aún se necesita información para poder crear caminos que conduzcan al esclarecimiento de relaciones causales. La investigación descriptiva está siempre en la base de la explicación, no puede formularse una hipótesis causal si no se ha descrito profundamente el problema”.

Para la presente investigación se describió de modo sistemático las características de la población objeto de estudio, permitiendo recoger los datos sobre la base de la hipótesis, exponen y resumen la información de manera cuidadosa y luego analizarla minuciosamente los resultados, a fin de extraer generalizaciones significativas que contribuyan al conocimiento, el objetivo es llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción

exacta de las actividades, objetos, procesos y personas de los artesanos productores de calzado.

3.3.3. Método de consistencia interna

El método de consistencia interna basado en el alfa de Cronbach permite estimar la fiabilidad de un instrumento de medida a través de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o dimensión teórica.

La validez de un instrumento se refiere al grado en que el instrumento mide aquello que pretende medir. La fiabilidad de la consistencia interna del instrumento se puede estimar con el alfa de Cronbach. La medida de la fiabilidad mediante el alfa de Cronbach asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están altamente correlacionados (Welch & Comer, 1988). Cuanto más cerca se encuentre el valor del alfa a 1 mayor es la consistencia de los ítems.

3.4. Población y Muestra

3.4.1. Población

Para Hernández (2010) la población es:

“un conjunto de unidades que comparten algunas singularidades que se desean estudiar. Esta información puede darse en números o porcentajes.”

Para la presente investigación la población es finita y se realizó a los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos, que para el caso son los siguientes:

La producción artesanal se dirige hacia un mercado diferente al de la producción manufacturera-industria, misma que se encuentra integrada por 77 personas naturales.

Tabla 1: Población

POBLACIÓN	FRECUENCIA
Artesanos de calzado	77
TOTAL	77

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

3.4.2. Muestra

Para Balestrini (2010) indica que la muestra se refiere:

“cuando el universo de estudio está integrado por un número pequeño de sujetos por ser una población finita y pequeña se tomarán a todos los sujetos que la integran”.

La muestra se tomó de la población de artesanos productores de calzado del cantón Cevallos mediante el cálculo de la muestra, misma que se detalla a continuación:

$$n = \frac{Z^2 P \cdot Q \cdot N}{Z^2 P \cdot Q + N \cdot e^2}$$

Dónde:

N = Tamaño de la población objetivo (77)

Z = Nivel de confianza es 1.96

P = Probabilidad de ocurrencia (90%)

Q = Probabilidad de no ocurrencia (0.5)

e = Nivel de error (5%)

Reemplazando valores:

$$n = \frac{(1.96)^2(0.5)(0.5)(77)}{(1.96)^2(0.5)(0.5) + (77)(0.05)^2}$$

$$n = \frac{73,9508}{0.9604 + 0,1925}$$

$$n = \frac{73,9508}{1,1529}$$

$n = 64$ artesanos de calzado

De acuerdo con el cálculo realizado se utilizó para la investigación la información de 64 artesanos productores de calzado del cantón Cevallos, mismos que brindarán los datos necesarios para tener una visión sobre la realidad y el problema en estudio para poder cumplir con el desarrollo óptimo de cada una de las variables objeto de estudio.

3.5. Operacionalización de variables

Tabla 2: Educación financiera

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Educación financiera</p> <p>“Es un proceso que propicia el desarrollo de habilidades y actitudes por medio de la comprensión de información relacionada con la administración de recursos y planeación de forma que dota al individuo de conocimiento para la toma de decisiones personales y sociales con carácter económico en su vida diaria, además le otorga la posibilidad de acceder a productos y servicios financieros que aporten en la mejora de su calidad de vida con seguridad.”</p>	<p>Habilidades y actitudes</p> <p>Administración de recursos</p> <p>Toma de decisiones personales</p> <p>Productos y servicios financieros</p> <p>Mejora de su calidad de vida</p>	<p>Cultura financiera</p> <p>Endeudamiento</p> <p>Crédito</p> <p>Presupuestos</p> <p>Finanzas</p> <p>Utilidades</p>	<p>¿Ha gestionado Crédito en el Sistema Financiero en los últimos 3 meses?</p> <p>Al elegir un crédito, ¿compara el Costo Anual Total?</p> <p>¿Acostumbra cada cierto tiempo a plantearse metas financieras?</p> <p>Al recibir su ingreso, ¿realiza un presupuesto para determinar la cantidad que asignará a alimentos, crédito, ahorro, entre otros?</p> <p>Su cuenta de luz, teléfono o pago de tarjeta de crédito (si es que utiliza un crédito) ¿suele ser mayor de lo que esperaba?</p> <p>¿Se ha retrasado en el pago de alguna deuda?</p> <p>¿Tiene el hábito de ahorrar un porcentaje de lo que gana?</p>	<p>Encuesta Cuestionario</p>

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Tabla 3: Gestión de las finanzas personales

CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>Gestión de las finanzas personales</p> <p>Las finanzas personales hacen referencia a la planificación financiera que permite analizar los principios y herramientas para optimizar el uso de los recursos financieros de una persona. (Jaramillo, 2011)</p>	<p>Planificación financiera</p> <p>Optimizar recursos financieros</p>	<p>Créditos</p> <p>Inversiones</p> <p>Gastos</p> <p>Ingresos</p> <p>Ahorros</p>	<p>¿Siente que los gastos fijos y los gastos financieros están consumiendo las ganancias de su negocio?</p> <p>¿Sabe usted cuál es el punto de equilibrio operativo y financiero de tu negocio?</p> <p>Necesita invertir más dinero en su empresa; ¿pero esta no produce suficientes ganancias para hacerlo con fondos propios, por lo que debe acudir a financiamiento bancario?</p> <p>¿Elabora cada cierto tiempo (mín. cada año) una lista de lo que tiene: inmuebles, vehículos, muebles y enseres</p> <p>¿Realiza un presupuesto detallado de ingresos y gastos (quincenal o mensual)?</p> <p>¿Sabe con certeza si sus ingresos mensuales (o anuales) son mayores o menores que sus gastos?</p> <p>¿Mantiene un registro escrito de sus gastos por período (mensual/semanal)?</p> <p>¿Enumera sus gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades, y en ese orden los cubre?</p> <p>¿Asigna Ud. usualmente un valor máximo a cada tipo de gasto que realiza?</p>	<p>Encuesta</p> <p>Cuestionario</p>

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

3.6. Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias.

Fuentes primarias

En este caso se utilizó fuentes de información primarias, misma que permitió recolectar información necesaria y registrar ordenadamente la información. Para la profundización de la investigación que se realizó a los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos, dicha indagación permitió experimentar la realidad de cada una de las personas.

Fuentes secundarias

La presente investigación fue respaldada por diferentes documentos bibliográficos con criterios y obras de diferentes autores relacionados con el tema que permitió añadir al proyecto de investigación información relevante sustentada en citas bibliográficas de libros, web, normativas, leyes e investigaciones de años anteriores que fortaleció el marco teórico y la operacionalización de variables.

3.6.1. Plan de recolección de información

Según Hurtado (2012) las técnicas de recolección de información son:

“Las que se relacionan con los procedimientos usados para la obtención de los mismos pudiendo ser estas de observación, documental y encuestas, entre otras; los instrumentos componen la herramienta detalla con la que se obtendrá, clasificará y codificará la información, estos instrumentos pueden estar prediseñados, pero el investigador puede elaborar su propio instrumento.”

Para que esta investigación sea científicamente válida se sustenta en información verificable, que responde a lo que se pretende demostrar. Para ello, fue necesario realizar un plan de recolección de datos en forma planificada y teniendo claros los objetivos sobre el nivel y profundidad de la información a recolectar. Se presenta

en este apartado las técnicas de información, técnicas de recolección de información y el instrumento de recolección de información.

Tabla 4: Plan de recolección de información

Preguntas básicas	Explicación
¿Para qué?	Para alcanzar los objetivos planteados en este trabajo investigativo
¿De qué personas u objetos?	La recolección de información se aplicó a los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos
¿Sobre qué aspectos?	A la educación financiera, y a la gestión de las finanzas personales.
¿Quién? ¿Quiénes?	Las personas a intervenir son los artesanos productores de calzado que se encuentren al momento de realizar las encuestas
¿Cuándo?	El desarrollo de la investigación de campo se lo realizará en el mes de julio del 2018
¿Dónde?	En los talleres de los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos
¿Cuántas veces?	Una sola vez en los sectores antes mencionados.
¿Qué técnicas de recolección?	La técnica será la encuesta en donde se verá plasmada la opinión e información de los encuestados
¿Con qué?	El instrumento será un cuestionario con preguntas dicotómicas, mismas que facilitará la interpretación de resultados.

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

3.6.2. Plan de procesamiento de la información

Para Hurtado (2010) una vez conseguidos los datos es:

“necesario analizarlos con base a los objetivos planteados al principio de la investigación, por ello, el investigador debe detallar a este nivel de la investigación que tipo de análisis utilizará. De acuerdo al tipo de investigación los análisis pueden ser de tipo estadísticos, de análisis de contenido o análisis semiológico. El criterio para la selección del tipo de análisis dependerá del tipo de investigación, el nivel de medición, así como la cantidad de sujetos de investigación.”

Cada una de las actividades del procesamiento de información se realizaron con la ayuda de diferentes plataformas tecnológicas de base de datos y software de aplicación estadístico como se detalla a continuación:

Tabla 5: Plan de procesamiento de la información

Proceso	Explicación
Revisión, codificación y verificación de la información	Posteriormente de realizar la revisión de la información para su validación, se procedió codificar; consistió en señalar un número para cada variable comprendidas en las preguntas que se realizaron a través de las encuestas
Tabulación de la información	Consistió en el conteo de los datos contenidos en los cuestionarios; sin embargo, también se incluyen en este proceso todas las operaciones encaminadas a la obtención de resultados numéricos referentes a los temas de estudio que se trata en los cuestionarios, para posterior presentar los datos estadísticos en forma de tablas o cuadros.
Selección de Estadígrafos	El estadígrafo utilizado para ingresar, tabular, y realizar las tablas de frecuencia fue el SPSS, versión 25; además, se utilizó la hoja electrónica Excel, que sirvió para presentar series de datos numéricos en formato gráfico y así facilitan el análisis de información.

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

3.6.3. Plan de análisis e interpretación de resultados

Para la presente investigación se consideró aplicar estadística descriptiva, analizando las frecuencias absolutas y relativas expresadas en porcentajes. Los resultados de estos análisis permitieron evaluar el desempeño de cada indicador con respecto a su dimensión y a su vez de las dimensiones con respecto a la variable.

Tabla 6: Plan de análisis e interpretación de resultados

Proceso	Explicación
Análisis de datos	En esta etapa el propósito del análisis fue resumir las observaciones llevadas a cabo de forma que proporcionen respuesta a las interrogantes de la investigación
Interpretación de los resultados	Una vez finalizado el proceso de concluirá y recomendará tanto para los beneficiarios como para futuras investigaciones
Conclusiones y recomendaciones	Una vez finalizado el proceso de concluirá y recomendará tanto para los beneficiarios como para futuras investigaciones

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Principales resultados

Una vez aplicada las encuestas a los a los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos, se puede determinar con precisión la Educación financiera y los gastos personales. A continuación, se presenta un cuadro resumen de los resultados más destacados obtenidos de las encuestas:

1. ¿Ha gestionado Crédito en el Sistema Financiero en los últimos 3 meses?

Tabla 7: Crédito en el Sistema Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	33	51,6	51,6	51,6
	No	31	48,4	48,4	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

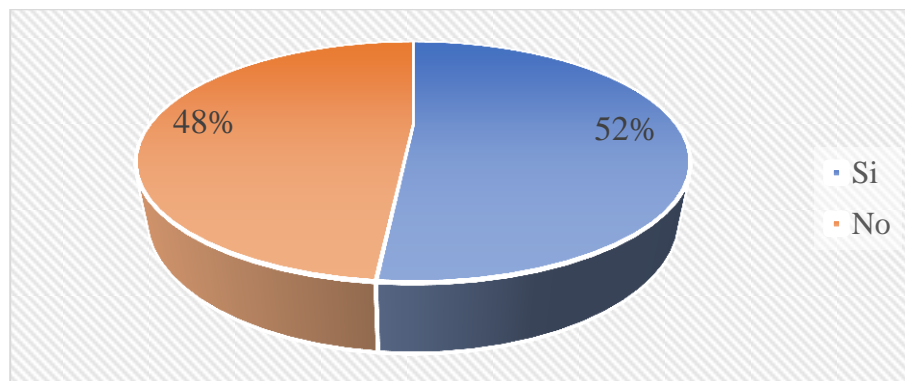


Gráfico 1: Crédito en el Sistema Financiero

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

De los artesanos productores de calzado encuestados, se comprueba que el 52% si han gestionado Crédito en el Sistema Financiero en los últimos 3 meses, mientras que el 48% indican que no lo han hecho.

2. Al elegir un crédito, ¿compara el Costo Anual Total?

Tabla 8: Comparación del Costo Anual Total

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	23	35,9	35,9	35,9
	Casi siempre	30	46,9	46,9	82,8
	A veces	9	14,1	14,1	96,9
	Nunca	2	3,1	3,1	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

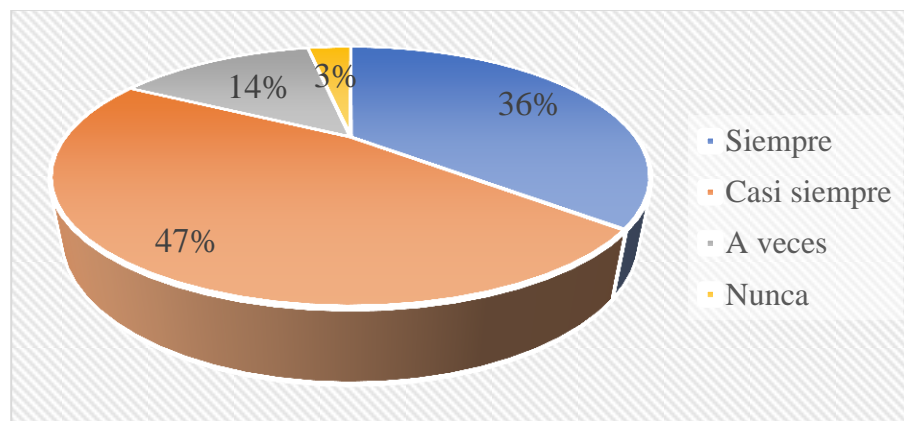


Gráfico 2: Comparación del Costo Anual Total

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Según la información obtenida de la aplicación de la encuesta a los artesanos productores de calzado el 36% al elegir un crédito siempre comparan el Costo Anual Total, el 47% indican que casi siempre, el 14% dice que a veces, por último el 3% indica que nunca.

3. ¿Acostumbra cada cierto tiempo a plantearse metas financieras?

Tabla 9: Planteamiento de metas financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	34	53,1	53,1	53,1
	Casi siempre	26	40,6	40,6	93,8
	A veces	4	6,3	6,3	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

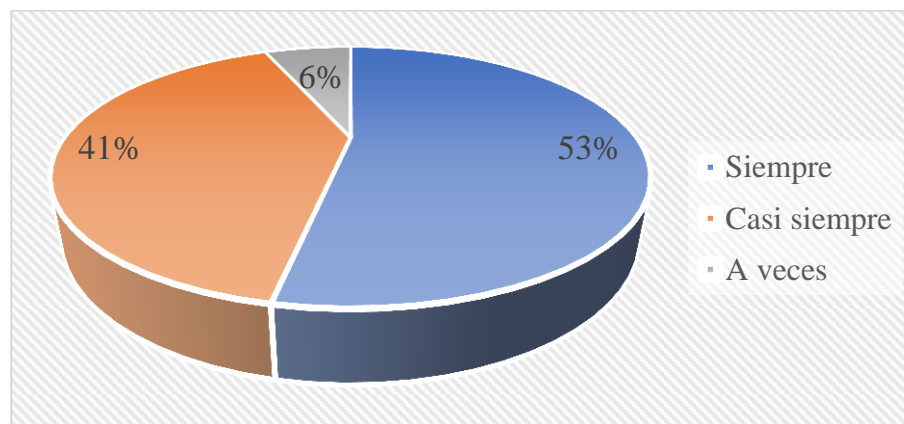


Gráfico 3: Planteamiento de metas financieras

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Una vez aplicada las encuestas, se determina que el 53% de los artesanos productores de calzado acostumbran cada cierto tiempo a plantearse metas financieras, el 41% manifiesta que casi siempre, y el 6% dice que a veces.

4. Al recibir su ingreso, ¿realiza un presupuesto para determinar la cantidad que asignará a alimentos, crédito, ahorro, entre otros?

Tabla 10: Presupuesto de gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	15	23,4	23,4	23,4
	Casi siempre	20	31,3	31,3	54,7
	Indiferente	1	1,6	1,6	56,3
	A veces	20	31,3	31,3	87,5
	Nunca	8	12,5	12,5	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

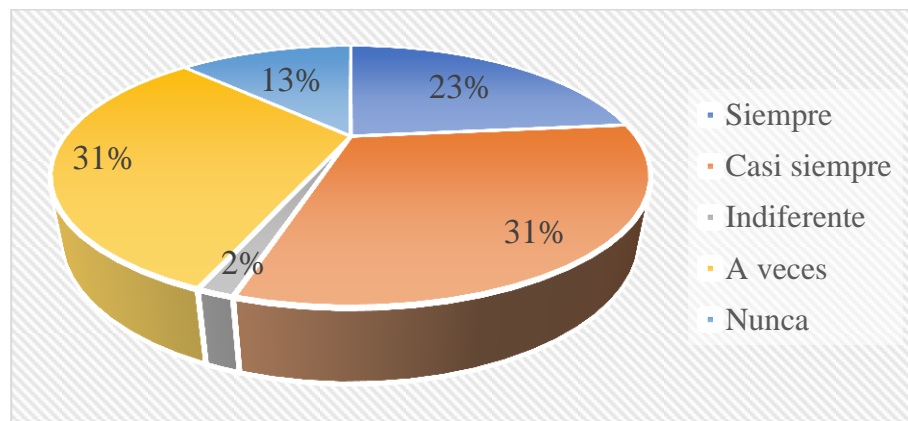


Gráfico 4: Presupuesto de gastos
Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Se puede observar que el 23% de los artesanos productores de calzado, al recibir su ingreso, siempre realizan un presupuesto para determinar la cantidad que asignará a alimentos, crédito, ahorro, entre otros, el 31% casi siempre, seguido por el 2% que muestran indiferencia, el otro 31% manifiestan que a veces y finalmente el 13% indican que nunca.

5. Su cuenta de luz, teléfono o pago de tarjeta de crédito (si es que utiliza un crédito) ¿suele ser mayor de lo que esperaba?

Tabla 11: Pago por servicios

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	18	28,1	28,1	28,1
	Casi siempre	12	18,8	18,8	46,9
	A veces	14	21,9	21,9	68,8
	Nunca	20	31,3	31,3	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

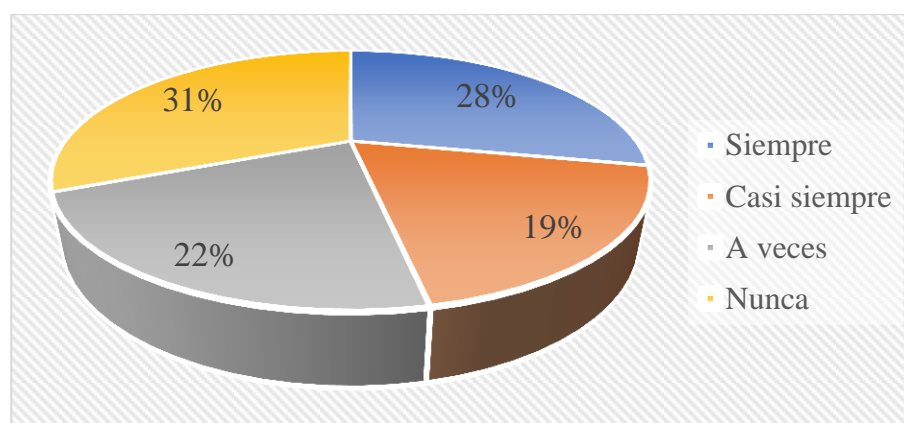


Gráfico 5: Pago por servicios

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

De los artesanos productores de calzado encuestados, se comprueba que el 28% manifiestan que los pago por servicios de luz, teléfono o pago de tarjeta de crédito (si es que utiliza un crédito) siempre suelen ser mayor de lo que esperaba, el 19% dicen que casi siempre, el siguiente porcentaje es de 22% corresponde a veces, y el 31% manifiestan que nunca.

6. ¿Se ha retrasado en el pago de alguna deuda?

Tabla 12: Retraso de pagos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	22	34,4	34,4	34,4
	Casi siempre	19	29,7	29,7	64,1
	A veces	14	21,9	21,9	85,9
	Nunca	9	14,1	14,1	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

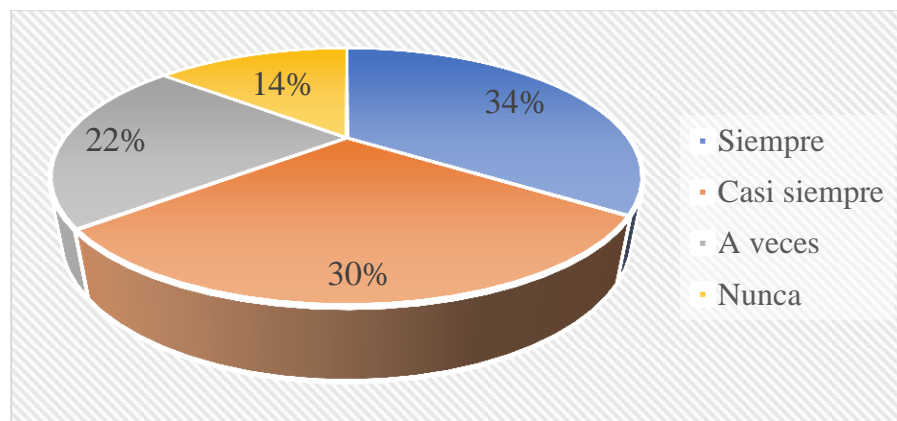


Gráfico 6: Retraso de pagos

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

En el gráfico 6 se aprecia que 34% siempre se han retrasado en el pago de alguna deuda, seguido 30% que indican que casi siempre, y el 22% dice que a veces, y por último el 14% manifiestan que nunca.

7. ¿Tiene el hábito de ahorrar un porcentaje de lo que gana?

Tabla 13: Habito de ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	11	17,2	17,2	17,2
	Casi siempre	9	14,1	14,1	31,3
	A veces	23	35,9	35,9	67,2
	Nunca	21	32,8	32,8	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

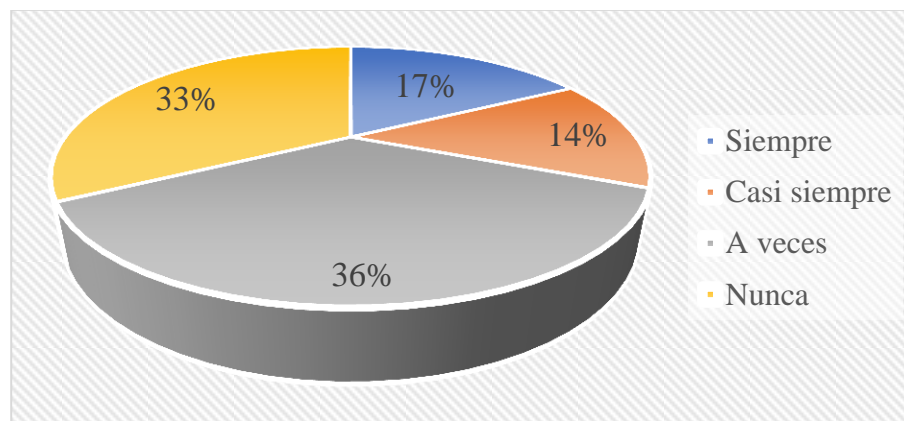


Gráfico 7: Habito de ahorro

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

De acuerdo con los datos obtenidos de los encuestados, en el gráfico 7 se encuentran que el 17% siempre tienen el hábito de ahorrar un porcentaje de lo que gana, el 14% casi siempre, el 36% indican que a veces, finalmente el 33% manifiestan que nunca.

8. ¿Siente que los gastos fijos y los gastos financieros están consumiendo las ganancias de su negocio?

Tabla 14: Gastos fijos y los gastos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	34	53,1	53,1	53,1
	No	30	46,9	46,9	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

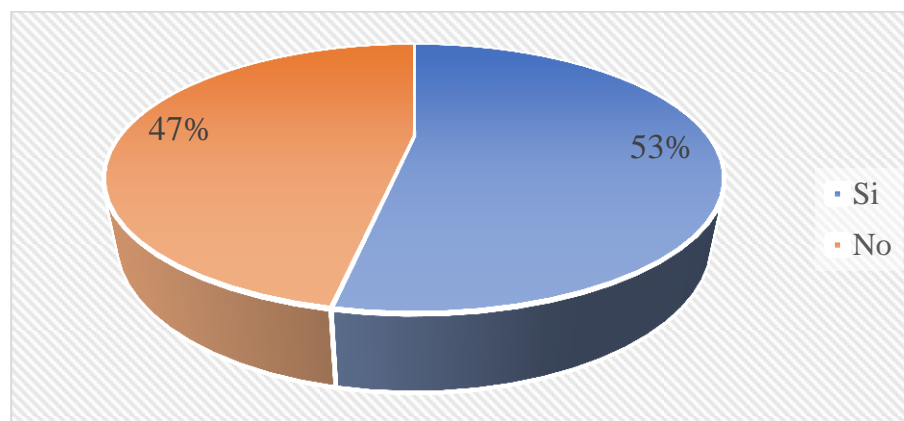


Gráfico 8: Gastos fijos y los gastos financieros

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

El 53% de los artesanos productores de calzado encuestados sienten que los gastos fijos y los gastos financieros están consumiendo las ganancias de su negocio

9. ¿Sabe usted cuál es el punto de equilibrio operativo y financiero de tu negocio?

Tabla 15: Punto de equilibrio operativo y financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	21	32,8	32,8	32,8
	No	43	67,2	67,2	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

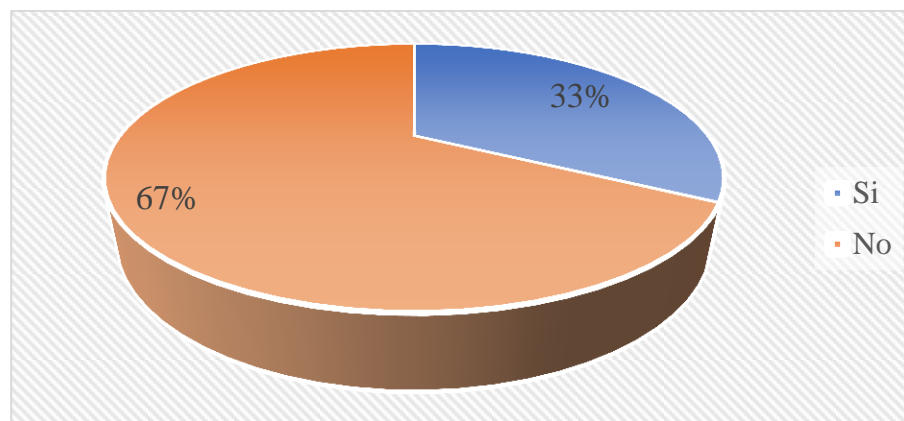


Gráfico 9: Punto de equilibrio operativo y financiero

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Los resultados indican que el 33% si saben cuál es el punto de equilibrio operativo y financiero de tu negocio, y 67% restante indican que no saben.

10. Necesita invertir más dinero en su empresa; ¿pero esta no produce suficientes ganancias para hacerlo con fondos propios, por lo que debe acudir a financiamiento bancario?

Tabla 16: Financiamiento bancario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	48	75,0	75,0	75,0
	No	16	25,0	25,0	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

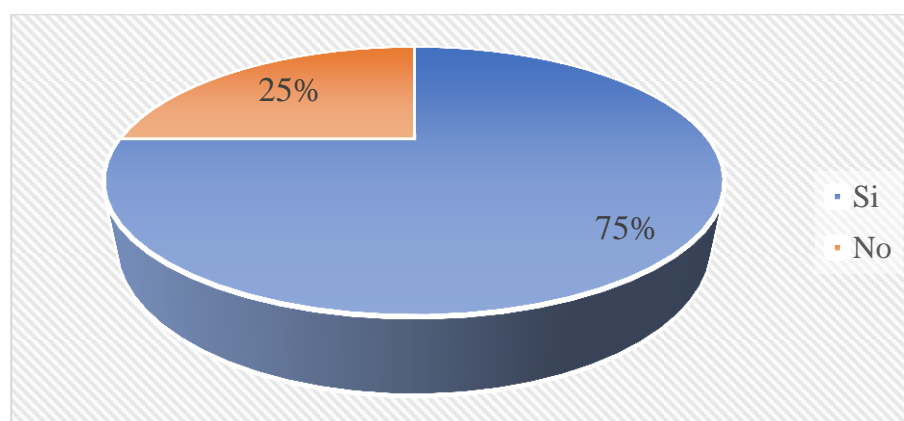


Gráfico 10: Financiamiento bancario
Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

De un total de 64 artesanos productores de calzado encuestados, el 75% necesitan invertir más dinero en su empresa; pero esta no produce suficientes ganancias para hacerlo con fondos propios, por lo que debe acudir a financiamiento bancario, y el 25% manifiestan que no.

11. Elabora cada cierto tiempo (mín. cada año) una lista de lo que tiene: ¿inmuebles, vehículos, muebles y enseres?

Tabla 17: Listado de bienes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	18	28,1	28,1	28,1
	Casi siempre	28	43,8	43,8	71,9
	A veces	11	17,2	17,2	89,1
	Nunca	7	10,9	10,9	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

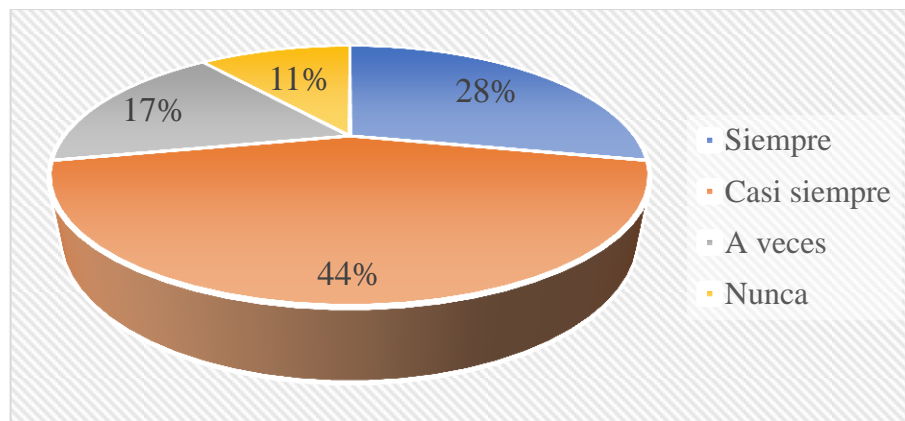


Gráfico 11: Listado de bienes

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Se observa que el 28% de encuestados siempre elaboran u listado de bienes mínimo cada año, el 44% indica que casi siempre, el 17 % a veces, y el restante 17% indica que nunca.

12. ¿Realiza Ud. un presupuesto detallado de ingresos y gastos (quincenal o mensual)?

Tabla 18: Presupuesto de ingresos y gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Siempre	20	31,3	31,3	31,3
	Casi siempre	23	35,9	35,9	67,2
	A veces	11	17,2	17,2	84,4
	Nunca	10	15,6	15,6	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

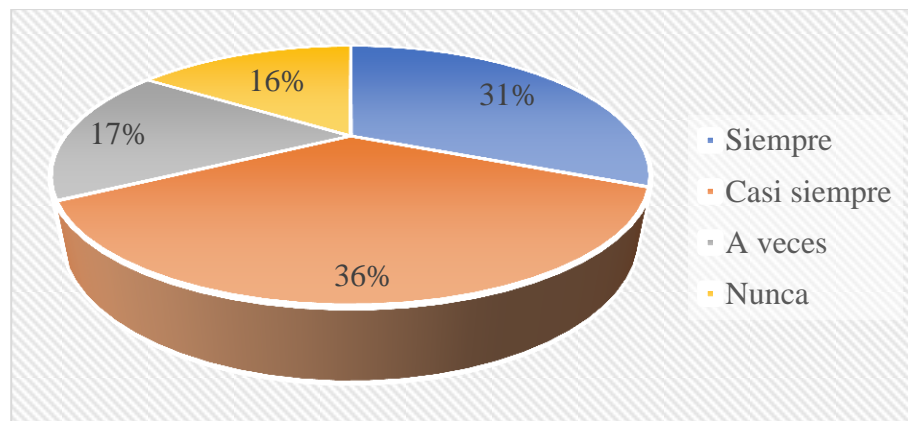


Gráfico 12: Presupuesto de ingresos y gastos

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Al analizar los resultados de la encuesta el 31% manifiestan que siempre realizan un presupuesto detallado de ingresos y gastos (quincenal o mensual), seguido del 36% que indican que casi siempre, el 17% a veces, mientras que el 16% indican que nunca.

13. ¿Sabe con certeza si sus ingresos mensuales (o anuales) son mayores o menores que sus gastos?

Tabla 19: Ingresos mensuales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	39	60,9	60,9	60,9
	A veces	16	25,0	25,0	85,9
	No	9	14,1	14,1	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

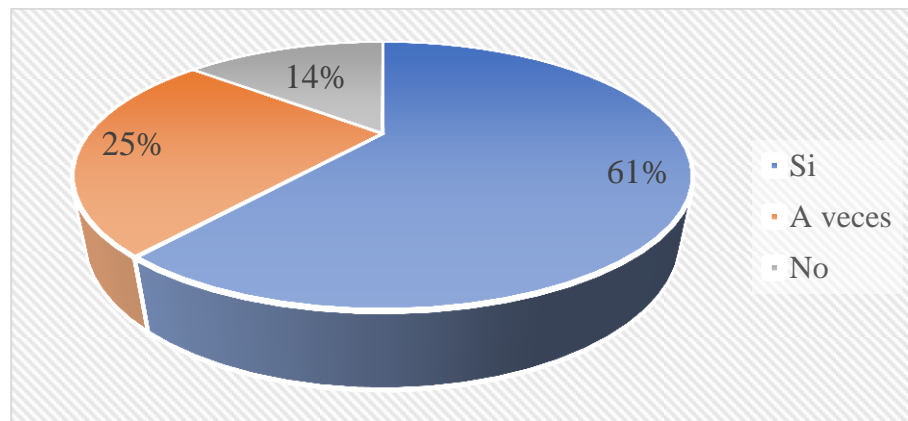


Gráfico 13: Ingresos mensuales

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Se puede resaltar en gráfico 13, que el 61% de encuestados saben con certeza si sus ingresos mensuales (o anuales) son mayores o menores, el 25% dice que a veces, finalmente el 14% indica que no saben.

14. ¿Mantiene un registro escrito de sus gastos por período (mensual/semanal)?

Tabla 20: Registro escrito de gastos por período

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	50	78,1	78,1	78,1
	A veces	14	21,9	21,9	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

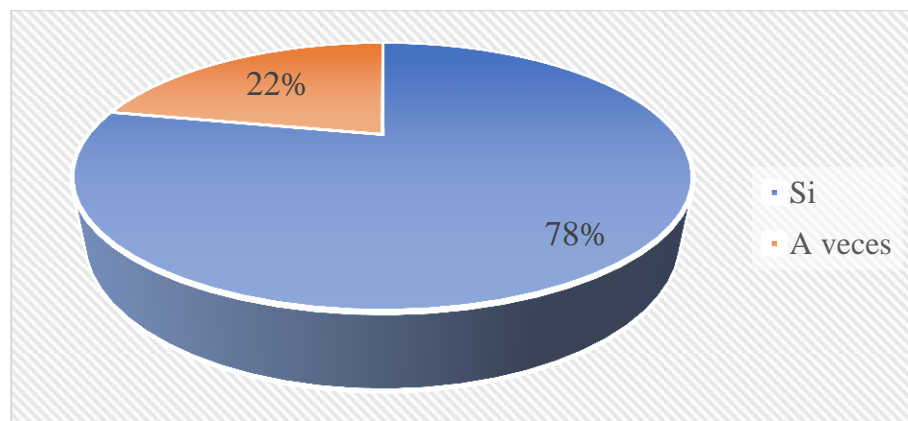


Gráfico 14: Registro escrito de gastos por período

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Con respecto a si los artesanos productores de calzado mantienen un registro escrito de sus gastos por período mensual/semanal, se demuestra que el 78% si mantienen un registro escrito de sus gastos, mientras que el 22% respondieron que no.

15. ¿Enumera sus gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades, y en ese orden los cubre?

Tabla 21: Gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	48	75,0	75,0	75,0
	A veces	2	3,1	3,1	78,1
	No	14	21,9	21,9	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

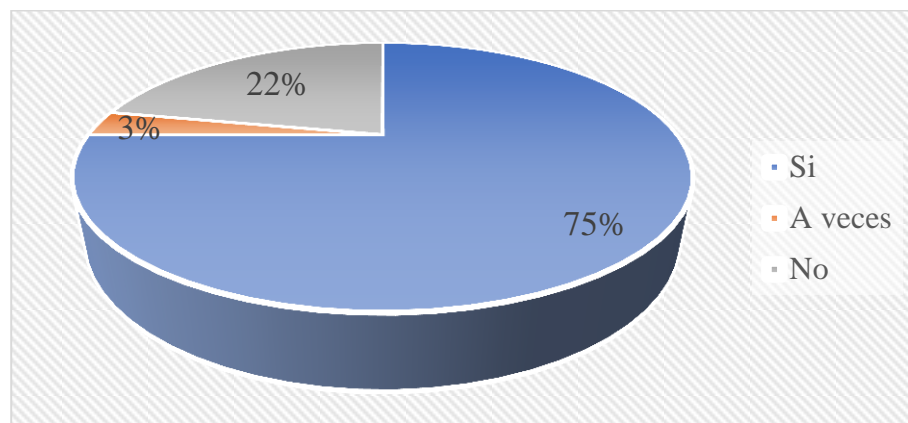


Gráfico 15: Gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Según la información obtenida de la aplicación de la encuesta el 75% si enumeran sus gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades, con un 3% a veces, y por último el 22% indica que no enumeran sus gastos.

16. ¿Asigna Ud. usualmente un valor máximo a cada tipo de gasto que realiza?

Tabla 22: Asignación de gastos realizados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	37	57,8	57,8	57,8
	A veces	3	4,7	4,7	62,5
	No	24	37,5	37,5	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

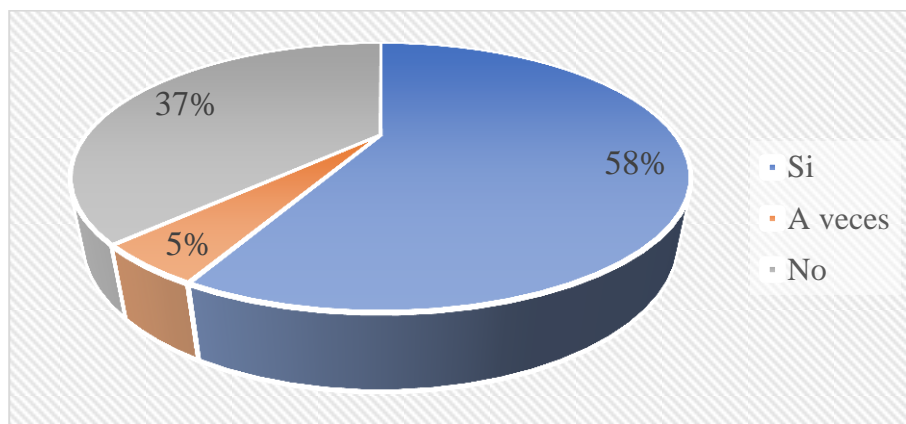


Gráfico 16: Asignación de gastos realizados

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

En el gráfico 16 se demuestra que el 58% si enumeran sus gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades, y en ese orden los cubre, el 5% dice que a veces, mientras que el restante 37,5 manifiestan que no.

17. ¿Conoce Ud. cuánto paga mensualmente por concepto de intereses?

Tabla 23: Pago mensual por concepto de intereses

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	24	37,5	37,5	37,5
	A veces	19	29,7	29,7	67,2
	No	21	32,8	32,8	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

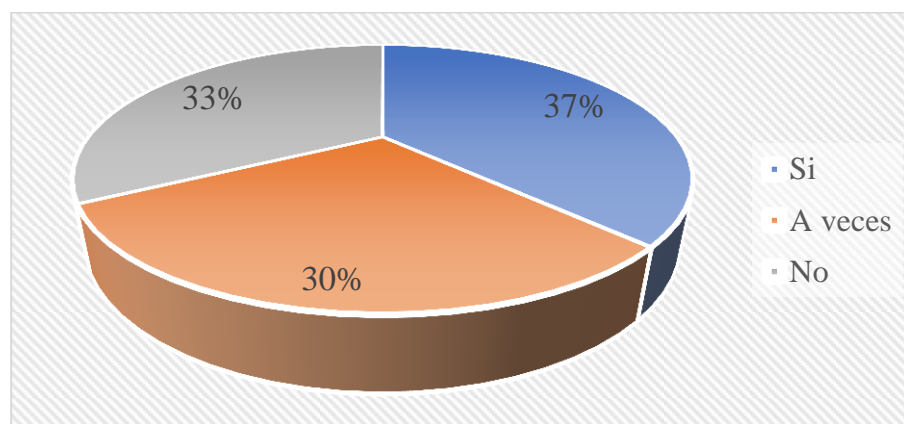


Gráfico 17: Pago mensual por concepto de intereses

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

Se puede observar que de un total de 64 encuestados el 37% si conocen cuanta paga mensualmente por concepto de intereses, el 30 % dice que a veces, mientras que el restante 33 indica que no conocen.

18. ¿Tiene un fondo de ahorros para imprevistos o emergencias?

Tabla 24: Fondo de ahorros para imprevistos o emergencias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	19	29,7	29,7	29,7
	A veces	30	46,9	46,9	76,6
	No	15	23,4	23,4	100,0
	Total	64	100,0	100,0	

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

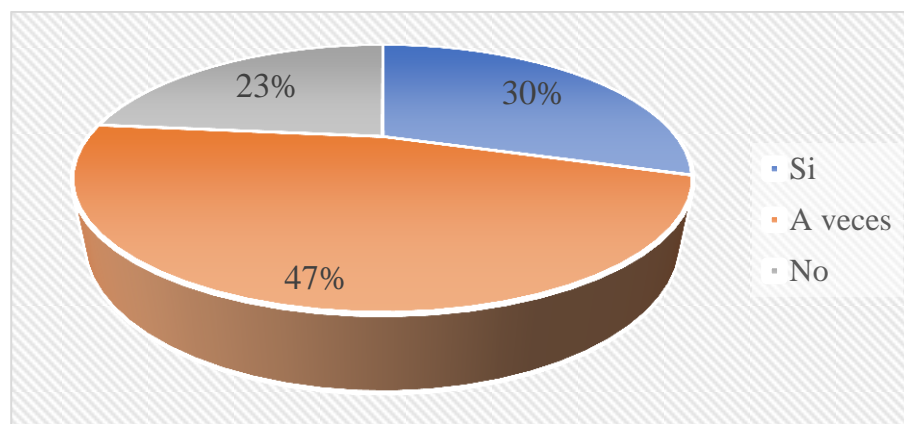


Gráfico 18: Fondo de ahorros para imprevistos o emergencias

Elaborado por: Maryori Dayana Pico

Análisis e interpretación

El 30% de encuestados manifiestan que, si tienen un fondo de ahorros para imprevistos o emergencias, el 47% dice que a veces, mientras que el restante 23% indican que no.

4.2. Análisis de fiabilidad de los artesanos productores de calzado (Alfa de Cronbach)

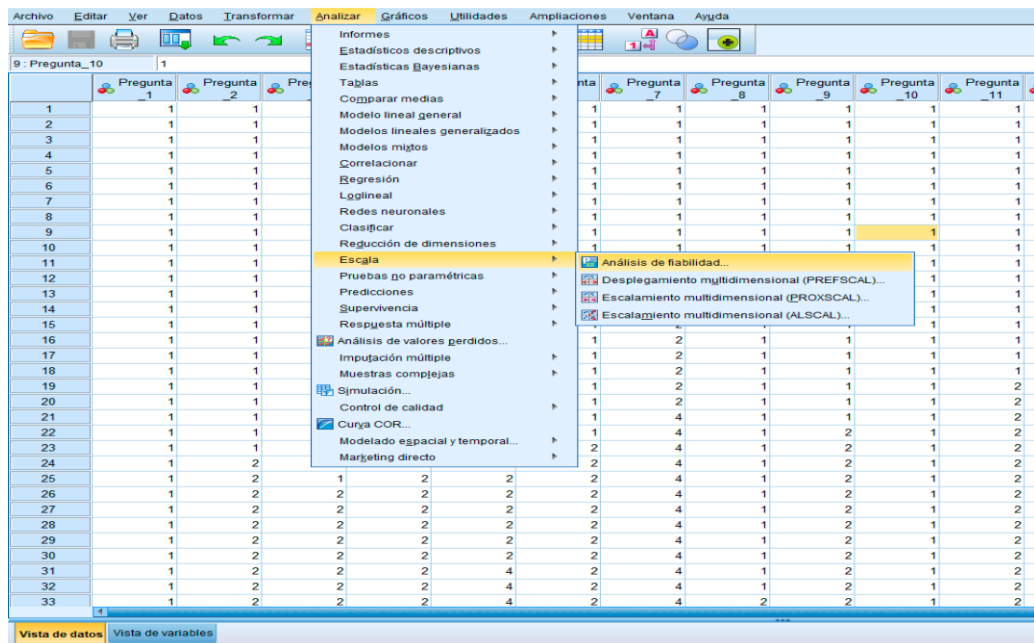
Como criterio general, George y Mallery (2003, p. 231) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa $>.9$ es excelente
- Coeficiente alfa $>.8$ es bueno
- Coeficiente alfa $>.7$ es aceptable
- Coeficiente alfa $>.6$ es cuestionable
- Coeficiente alfa $>.5$ es pobre
- Coeficiente alfa $<.5$ es inaceptable

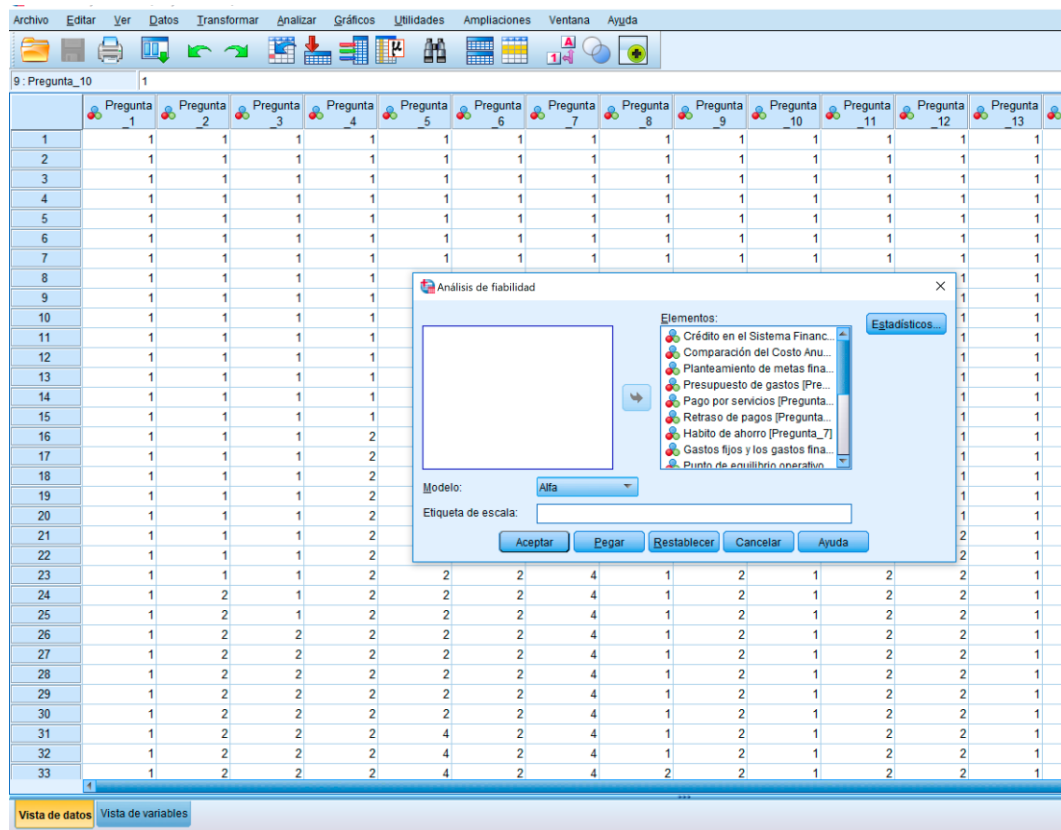
Para calcular este índice con el paquete estadístico SPSS v25 hay que acceder a: Analizar > Escala > Análisis de fiabilidad; seleccionar las variables a tener en cuenta para el análisis estadístico; y presionar sobre Aceptar.

A continuación, se explica todo el proceso paso por paso con capturas de pantalla.

Acceder a: Analizar > Escala > Análisis de Fiabilidad



Seleccionar las variables a analizar y presionar sobre Aceptar



Una vez realizado este paso, automáticamente se abrirá una hoja de resultados con la siguiente tabla:

Tabla 25: Estadísticas de fiabilidad con Alfa de Cronbach de los artesanos productores de calzado

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,971	0,981	18

Fuente: Encuestas
Elaborado por: Maryori Dayana Pico

La tabla 25 corresponde al Alfa de Cronbach, misma que muestra un total de 18 elementos tomados del cuestionario realizado a los artesanos productores del

sector de calzado del cantón Cevallos, el Alfa de Cronbach es de 0.981, se encuentra por encima en la escala obedeciendo a una excelente confiabilidad.

4.3. Respuestas a las preguntas directrices

¿Cómo la Educación financiera ayuda a la en la Gestión de las finanzas personales?

En los últimos años, debido a la evolución tecnológica y la revolución de la sociedad, distintas organizaciones internacionales han sugerido a la población la necesidad de mejorar la educación financiera, en tanto el desconocimiento puede conducir a la inadecuada toma de decisiones sobre su economía personal, por consiguiente, pérdidas del patrimonio, endeudamiento excesivo, etc.

En Ecuador también se han adoptado medidas para la toma de conciencia sobre la importancia de que las personas se capaciten en temas de educación financiera, para ello se han organizado programas enfocados en el ahorro y en cómo administrar adecuadamente el dinero.

La educación financiera otorga grandes beneficios a las personas como al sistema económico en tanto desarrolla en sus usuarios habilidades que les permiten evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación, ajustar decisiones de ahorro e inversión, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera.

En conformidad a la investigación efectuada se puede determinar claramente como la educación financiera es una herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales, misma que ha permitido identificar la falta de conocimiento de los implicados sobre cultura financiera de forma que la administración de sus recursos y el control de sus negocios no son llevados bajo principios adecuados que les permitan saber sus pérdidas, ganancias, egresos,

ingresos, control de stock, regulación de su actividad productiva entre otras condiciones que ponen en riesgo su estabilidad económica.

¿Conoce las fuentes y usos financieros de con el fin de determinar la forma de gestión de sus finanzas personales?

Del análisis de la fundamentación teórica se desprenden algunos aspectos importantes en relación con la gestión financiera personal. El tomar buenas decisiones implicaría dar un buen uso a los recursos disponibles, convertirlos en recursos productivos, rentables y generadores de valor, en función de unos objetivos estratégicos previamente desarrollados y establecidos. Desde la perspectiva personal, el buen uso de los recursos significaría una necesaria alineación de las acciones personales con la generación de valor trascendente o estratégico para el individuo, que aunque puede o no abarcar el ámbito de lo económico, con seguridad incidirá en el cumplimiento de metas personales de diversa índole. Para todo lo anterior, dentro de la planificación de la gestión financiera individual, como paso inicial deberá identificarse una diversidad de recursos personales disponibles, así como de objetivos particulares, para enfocarse en aquellos que guarden relación con lo económico y financiero.

¿Cuál es la relación del nivel de conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales?

Los hallazgos obtenidos de las encuestas aplicadas a los artesanos productores del cantón Cevallos, se centra en conocer el nivel de conocimientos y habilidades financieras, lo cual permitió obtener algunas apreciaciones iniciales. En términos generales, una de sus principales conclusiones es que el nivel de conocimiento financiero todavía tiene un largo camino por recorrer; puesto que, muchísimas personas no tienen idea de lo uno ni de lo otro. Es decir, no saben cómo están sus finanzas personales hoy ni tampoco tienen claras sus prioridades: aquello que realmente es importante para ellos. Entonces hay que empezar a planear las finanzas siguiendo un proceso, que ayude a darnos cuenta de la situación

financiera actual, determinar las metas y objetivos, priorizar y desarrollar un camino, una estrategia, que lleve a lo que se quiere lograr.

4.4. Limitaciones del Estudio

Las limitaciones de la educación financiera (EF) a pesar del carácter aparentemente favorable de las iniciativas para impulsar la EF dentro de los distintos círculos de la sociedad, existe poca evidencia en la literatura acerca de su efectividad como solución al problema de protección al consumidor financiero. Más aún existen estudios que muestran la pobre implicancia en mejoras de comportamientos financieros que la EF le reporta a los hogares.

Si bien es cierto, gran parte de la falta de sustento a favor de este tipo de iniciativas se produce como un resultado de la falta de recursos que han sido destinados, tanto en el sector privado, a la evaluación y mejoramiento de los planes de EF. Adicional a lo anterior, la naturaleza del problema hace que las variables sean difíciles de medir por diversas razones, dentro de las cuales se pueden mencionar las características de la población estudiada.

En el diagnóstico realizado a los artesanos productores del de calzado del cantón Cevallos, con el fin de identificar cual es la educación financiera que tienen estos artesanos y su preparación frente al tema, permitió evidenciar que estos artesanos carecen de educación en temas financieros, tanto que en su gran mayoría los artesanos son empiristas y la administración de las empresas la basan o fundamentan en la experiencia.

Por último, y a modo de conclusión acerca de las limitaciones que presenta la EF como un complemento factible y efectivo para la regulación financiera cabe destacar que, a pesar de sus evidentes falencias, sería deseable que las poblaciones de artesanos de calzado tuvieran un mejor conocimiento básico de conceptos financieros.

4.5. Conclusiones

De acuerdo con el trabajo realizado a lo largo de la investigación, los estudios, encuestas e indagaciones aplicadas, se llegó a las siguientes conclusiones:

La educación financiera en el país comienza a tener mayor relevancia a partir de la aplicación de las normativas publicadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros en el año 2013, quienes al tomar en cuenta el crecimiento de la población económicamente activa que de manera tradicional no siente seguridad con las instituciones financieras son un principal motivador para reeducar a los artesanos productores de calzado del cantón Cevallos para asegurar un mejor progreso y productividad.

En conformidad al primer objetivo específico, se determinó claramente que la educación financiera es una herramienta eficiente para el manejo adecuado de las finanzas personales, misma que ha permitido identificar la falta de conocimiento de los implicados sobre cultura financiera de forma que la administración de sus recursos y el control de sus negocios no son llevados bajo principios adecuados que les permitan saber sus pérdidas, ganancias, egresos, ingresos, control de stock, regulación de su actividad productiva entre otras condiciones que ponen en riesgo su estabilidad económica.

Aunque el ahorro es una actividad poco establecida, viene siendo un hábito más empírico en los artesanos de calzado a quienes se realizó el estudio, los cuales demuestran no tener una buena educación en el manejo de las finanzas por lo que se dejan llevar por las experiencias, algo que pone en peligro su salud financiera.

De acuerdo a lo establecido en el segundo objetivo específico, se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido tener un conocimiento financiero y la gestión de las finanzas personales, por ende, no tienen un crecimiento.

En conformidad al tercer objetivo específico, el nivel de conocimiento financiero todavía tiene un largo camino por recorrer; los encuestados no saben cómo están sus finanzas personales hoy ni tampoco tienen claras sus prioridades: aquello que realmente es importante para ellos no planean las finanzas siguiendo un proceso, que les ayude a conocer de la situación financiera actual, no determinan las metas y objetivos.

En la parte de actitud frente a las finanzas personales, la investigación nos muestra que este grupo artesanal tiene la necesidad de cumplir financieramente, que incluyen el deseo para ahorrar, invertir, comprar bienes, entre otros, pero no lo logran. Por eso, la educación financiera sería un tema oportuno que les permitiría trazar un camino adecuado para conquistar sus metas con éxito.

4.6. Recomendaciones

Es necesario que se aborden temas de educación financiera en las Instituciones Educativas con el fin de que cada niño, niña, joven o adolescente conozca desde temprana edad las bondades del ahorro y de las buenas prácticas en familia, en la empresa para solventar las necesidades y compras del hogar y del negocio.

Se sugiere a los artesanos del sector productivo de calzado del cantón Cevallos, gestionar capacitaciones en educación financiera a fin de dotarlos de conocimientos adecuados al tipo de negocio que mantienen, herramientas para control de ingresos, gastos, indicadores de pérdida y ganancia, a más de otras variables que mejorarán sus condiciones económicas.

Desarrollar un plan financiero mediante políticas internas de inversión para poder analizar la liquidez de los artesanos productores de calzado, en la cual se podrá regular los ingresos y los egresos.

Se recomienda que los artesanos del sector productivo de calzado empiecen a planear las finanzas siguiendo un proceso, que les ayude a darse cuenta de la

situación financiera actual, determinar las metas y objetivos, priorizar y desarrollar un camino, una estrategia, que lleve a lo que se quiere lograr, por lo que se recomienda que:

La empresa adopte cada uno de los controles por separado, siguiendo el orden de las necesidades de la misma. Dicho esto, podrían iniciar con el inventario, mismo que es necesario desde hace mucho tiempo y que del todo no tienen. Esto será beneficioso para su empresa, pues no será necesario que adquieran un sistema especializado, más bien podrán usar la herramienta de Excel que de todas formas ya conocen. Además, tener un sistema de inventarios les ayudará a minimizar el riesgo de pérdida o robo de productos y será mucho más difícil de mantener si no se lleva un orden o una estructura definida.

Una vez implementado el inventario, que se considera lo más importante, la siguiente recomendación se basa en mejorar los controles que se tienen de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, para asegurarse de capturar toda la información de importancia antes de enviarle los documentos al contador, de esta forma, no solo se tendrá la información de primera mano, sino que también se pueden tomar acciones ya sea para ejecutar acciones de cobro o retrasos en pagos según sea la necesidad.

Lo siguiente a nivel de importancia para la empresa artesanal de calzado, dado su interés, va a ser realmente necesario que la misma cuente con un flujo de caja para poder proyectar no solo la meta de ventas, sino también las necesidades de ahorro en caso de que no se llegue a la meta. El beneficio que se vislumbra con esta implementación radica en que eventualmente conocerán sus temporadas altas y bajas, con lo cual podrán tomar decisiones respecto a alguna campaña de marketing o el recorte de ciertos gastos, todo con el fin de lograr todos los pagos importantes que están por venir. Mantener un flujo como este y darle seguimiento, al cabo de un tiempo es de ayuda para determinar tendencias tanto de ingresos como de gastos lo que podría ser de utilidad para construir un presupuesto con buena precisión.

Finalmente se recomienda realizar los presupuestos que es la herramienta más útil para alcanzar objetivos personales, es la forma en la cual se pueden destinar los ingresos luego de tener en cuenta los gastos en un periodo de tiempo determinado y junto con el flujo de caja le dan organización y tranquilidad a las finanzas personales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ABM. (2011). *Educación Financiera*. Recuperado el Mayo 2018, de http://www.abm.org.mx/educacion_financiera/Libro2/index.html
- Aibar, O. M. (2012). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. (Gobierno de España. Ministerio de Educación, Cultura y Depore) Recuperado el 2018, de http://descargas.pntic.mec.es/mentor/visitas/finanzas_perso.pdf
- BANSEFI. (2007). *Educación Financiera: Su Dinero y Su Futuro*. Recuperado el Mayo 2018, de <http://www.bansefi.gob.mx/eduFinanciera/Documents/Materiales/Manual%20de%20capacitacion.pdf> [22 de octubre de 2011]
- BANSEFI. (2010, Octubre 26). *Qué es la educación y cultura financiera*. Recuperado el Mayo 2018, de <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanci era.aspx>
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. México: Naucalpan: Mexicana.
- Campell, D., & Stanley, J. (1995). *Diseños Experimentales y Cuasi-experimentales de Investigación*. Buenos Aires: Talleres gráficos color Efe.: Talleres gráficos color Efe.
- Denegri, C. M. (2010). *Introducción a la Psicología Económica*. Bogotá: PSICOM Editores.
- Flores Laime, H. (2011, Mayo 19). *Características de los objetivos financieros personales*. Obtenido de <http://floreslaimehugo.obolog.es/psicologia-economica-1206070>
- Gallo, J. (2012, Julio 2). *Activos Personales*. Recuperado el Mayo 2018, de <http://es.slideshare.net/juliangallo1/activos-personales>
- García, S. O. (2009). *Administración financiera, fundamentos y aplicaciones* (Vol. IV). Colombia: Bernal Ceferino.
- Gloria Rivera, R., & Solís, Z. C. (2012). *Finanzas personales encaminadas a una planeacion patrimonial*. (UNAM, Dirección General de Bibliotecas, tesis

- digitales) Recuperado el 2018, de [https://www.google.com/search?client=safari&rls=en&q=Gloria+Rivera,+R.+A.,+y+Soli%CC%81s+Za%CC%81rate,+C.+A.+\(2012\).+Finanzas+personales+encaminadas+a+una+planeacion+patrimonial.&ie=UTF-8&oe=UTF-8](https://www.google.com/search?client=safari&rls=en&q=Gloria+Rivera,+R.+A.,+y+Soli%CC%81s+Za%CC%81rate,+C.+A.+(2012).+Finanzas+personales+encaminadas+a+una+planeacion+patrimonial.&ie=UTF-8&oe=UTF-8)
- Gómez, G. J., Jaramillo, E. J., & Meisel, R. A. (2016). *El Uso de Efectivo y Tarjetas Débito y Crédito*. Recuperado el 2018, de <http://www.banrep.gov.co/docum/Lectur>
- González, P. J. (2006, Noviembre 13). *Fomentando la cultura económica y financiera*. Recuperado el Mayo 2018, de <http://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2006/html/sp061113.es.pdf>
- Gutiérrez, J. (2015). *Economía Latinoamericana*. Quito, Ecuador: La Luz.
- Hernández et al. (2006). *Metodología de la investigación* (4a edición ed.). México: McGraw Hill. Interamericana.
- Hurtado, J. (2012). *Metodología de la investigación* (4a edición ed.). (CIEA-SYPAL, Ed.) Bogotá.
- Investopedia. (2016). *Investment*. Recuperado el 2018, de <http://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>
- Jaramillo, S. (2011). *Debate del ahorro en el sector rural: finanzas en el sector agroalimentario*. Madrid, España: Mundiprensa.
- Jiménez, P. R. (1998). *Metodología de la Invesigación elementos básicos para la investigación clínica*. Habana, Cuba: Editorial Ciencias Médicas.
- Kiyosaki, R. T. (2015). *Padre rico, Padre pobre*. México.
- Lamaine, C. (2012). *Rumbo al socialismo: problemas del sistema económico y la dirección empresarial*. La Habana, Cuba: Editorial de Ciencias Sociales.
- OCDE. (2013). *La ecucación financiera en América Latina y El Caribe*. Recuperado el Mayo 2018, de http://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Ranis, G., & Stewart, F. (2002, Diciembre). *Crecimiento económico y desarrollo humano en América Latina*. (R. CEPAL, Productor) Recuperado el Mayo

2018, de <https://www.cepal.org/es/publicaciones/10848-crecimiento-economico-desarrollo-humano-america-latina>

Samanamud. (2009). *La importancia de las finanzas personales para sobrevivir en un mundo competitivo*. Obtenido de <http://abrirnegocio.com/3197/la-importancia-de-las-finanzas-personales-para-sobrevivir-en-un-mundo-competitivo/>

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2010). *Nuevo código de derechos del usuario financiero*. Obtenido de http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=625&vp_tip=1.

Superintendencia de Bancos del Ecuador. (2015). *Glosario de términos financieros*. Recuperado el Mayo 2018, de http://www.sbs.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=70&vp_tip=2#c

Torres, C. L. (2014, Noviembre 5). *La importancia de los activos intangibles en la sociedad del conocimiento*. Recuperado el Mayo 2018, de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/propin/article/view/3905>

Zapata, S. P. (2011). *Contabilidad General*. Bogotá, Colombia: McGraw-Hill-Interamericana.

ANEXOS

Anexo 1: Encuesta



Universidad Técnica de Ambato

Facultad de Contabilidad Y Auditoria

Carrera de Contabilidad y Auditoria

ENCUESTA DIRIGIDA A ARTESANOS PRODUCTORES DE CALZADO DEL CANTÓN CEVALLOS

OBJETIVO

La presente encuesta que tiene como objetivo determinar cuáles son los factores determinantes de la educación financiera y la gestión de las finanzas personales de los artesanos productores de calzado del Cantón Cevallos.

CUESTIONARIO DE EDUCACIÓN FINANCIERA

CONFIDENCIALIDAD Y OBLIGATORIEDAD

Los datos e informes que los particulares proporcionen para fines estadísticos serán manejados, bajo la observancia de los principios de confidencialidad y reserva y no podrán comunicarse, en ningún caso, en forma nominativa o individualizada, ni harán prueba ante la autoridad administrativa fiscal, ni en juicio o fuera de él.

Instrucciones: Lea la pregunta y marque el inciso que se relacione con su respuesta

1. ¿Ha gestionado Crédito en el Sistema Financiero en los últimos 3 meses?

- Si
- No

2. Al elegir un crédito, ¿compara el Costo Anual Total?

- Siempre
- Casi siempre
- Indiferente
- A veces

- Nunca
3. ¿Acostumbra cada cierto tiempo a plantearse metas financieras?
- Siempre
 Casi siempre
 Indiferente
 A veces
 Nunca
4. Al recibir su ingreso, ¿realiza un presupuesto para determinar la cantidad que asignará a alimentos, crédito, ahorro, entre otros?
- Siempre
 Casi siempre
 Indiferente
 A veces
 Nunca
5. Su cuenta de luz, teléfono o pago de tarjeta de crédito (si es que utiliza un crédito) ¿suele ser mayor de lo que esperaba?
- Siempre
 Casi siempre
 Indiferente
 A veces
 Nunca
6. ¿Se ha retrasado en el pago de alguna deuda?
- Siempre
 Casi siempre
 Indiferente
 A veces
 Nunca
7. ¿Tiene el hábito de ahorrar un porcentaje de lo que gana?
- Siempre
 Casi siempre
 Indiferente
 A veces
 Nunca
8. ¿Siente que los gastos fijos y los gastos financieros están consumiendo las ganancias de su negocio?
- Si
 No

9. ¿Sabe usted cuál es el punto de equilibrio operativo y financiero de tu negocio?

- Si
- No

10. ¿Necesita invertir más dinero en su empresa; pero esta no produce suficientes ganancias para hacerlo con fondos propios, por lo que debe acudir a financiamiento bancario?

- Si
- No

11. Elabora cada cierto tiempo (mín. cada año) una lista de lo que tiene: inmuebles, vehículos, muebles y enseres

- Siempre
- Casi siempre
- Indiferente
- A veces
- Nunca

12. Realiza un presupuesto detallado de ingresos y gastos (quincenal o mensual)

- Siempre
- Casi siempre
- Indiferente
- A veces
- Nunca

13. ¿Sabe con certeza si sus ingresos mensuales (o anuales) son mayores o menores que sus gastos?

- Si
- A veces
- No

14. ¿Mantiene un registro escrito de sus gastos por período (mensual/semanal)?

- Si
- A veces
- No

15. ¿Enumera sus gastos de acuerdo con sus prioridades o necesidades, y en ese orden los cubre?

- Si

- A veces
- No

16. ¿Asigna Ud. usualmente un valor máximo a cada tipo de gasto que realiza?

- Si
- A veces
- No

17. ¿Conoce cuánto paga mensualmente por concepto de intereses?

- Si
- A veces
- No

18. ¿Tiene un fondo de ahorros para imprevistos o emergencias?

- Si
- A veces
- No

Gracias por su colaboración