

## Una Mirada a la Educación financiera - cantón Chaguarpamba de la Provincia de Loja

### A Look at Financial Education - Chaguarpamba canton of the Province of Loja

DOI: <http://doi.org/10.5281/zenodo.7406911>

Verónica Alexandra Morocho Pasaca  
Universidad Nacional de Loja  
v.morochopasaca@gmail.com  
<https://orcid.org/0000-0003-2945-4826>

Verónica Cecilia Cabrera González  
Universidad Nacional de Loja  
veronica.cabrera@unl.edu.ec

Diana Paola Morocho Pasaca  
Universidad Nacional de Loja  
diana.morocho@unl.edu.ec

Arelis Carolayn Encalada Ramírez  
Universidad Nacional de Loja  
arelis.encalada@unl.edu.ec

#### Línea de investigación

Ciencias de la Educación, Docencia y Gestión Educativa.

#### Resumen

En la actualidad existe una diversidad de productos financieros, esto plantea la necesidad de educación financiera entre los ciudadanos que a menudo demuestran tener altos niveles de deuda, bajas tasas de ahorro y otros resultados negativos que pueden ser el resultado de una mala gestión financiera familiar y bajos niveles de educación financiera, ante este contexto el objetivo radica en diagnosticar el nivel de conocimientos en finanzas personales con el que cuentan los jefes de hogar del cantón Chaguarpamba, además se busca la implicación desde la aparición de la pandemia del COVID-19. Se utilizó una metodología descriptiva y el enfoque investigativo fue mixto. De igual forma, se realizó un análisis descriptivo comparativo con estudios e investigaciones previas aplicando una muestra a un grupo de 228 personas, que responden a preguntas como ¿cuál es la importancia del manejo de las finanzas personales?, ¿cuál es la importancia del presupuesto en la economía del hogar? y ¿Cómo fortalecer la educación financiera en las familias? Los resultados principales muestran que las personas poseen pocos conocimientos en temas financieros a tal efecto que se presentan errores en la toma de decisiones. Como conclusiones se precisó que, el manejo de las finanzas personales no es el óptimo, en virtud que la investigación indica que el 53% de los jefes de hogar no conocen a qué productos y servicios financieros pueden acceder; en el sentido que no han recibido capacitaciones en estos asuntos de importancia crítica.

*Palabras claves:* Finanzas personales, Ahorro, Toma de decisiones, Presupuestos.

#### Abstract

Currently there is a diversity of financial products, this raises the need for financial education among citizens who often show high levels of debt, low savings rates and other negative results that may be the re-



sult of poor family financial management and low levels of financial education, in this context the objective is to diagnose the level of knowledge in personal finances that heads of households have, in addition, the implication is sought since the appearance of the COVID-19 pandemic. A descriptive methodology was used and the research approach was mixed. In the same way, a comparative descriptive analysis was carried out with previous studies and investigations, applying a sample to a group of 228 people, who answered questions such as: what is the importance of managing personal finances? what is the importance of the budget in home economics? and how to strengthen financial education in families? The main results show that people have little knowledge of financial issues to such an effect that errors occur in decision making. As conclusions, it was specified that the management of personal finances is not optimal, since the investigation indicates that 53% of household heads do not know what financial products and services they can access; in the sense that they have not received training in these matters of critical importance.

*Keywords:* Personal finance, Savings, Decision-making; Budget.

## Introducción

En la actualidad la Educación Financiera se ha convertido en un tema de interés mundial, ya que permite a las personas lograr una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros mediante la información e instrucción, la cual le servirá de ayuda a la sociedad para una adecuada organización y planificación de sus ingresos incentivándolos al uso del ahorro, obviando riesgos financieros y desarrollando oportunidades de maximización y productividad de recursos para mejorar su bienestar económico. En este sentido, la investigación de Serrano citado por Rodríguez y Arias (2018) manifiestan que la cultura financiera tiene

que ver con ideas, percepciones, reacciones, prácticas y normas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Sin embargo, la cultura es un resultado y la enseñanza un proceso de aprendizaje.

Es relevante fomentar que la educación financiera sirve como medida de inclusión en todos los estratos sociales, mediante la aplicación correcta de los instrumentos financieros disponibles es posible impactar positivamente en el bienestar de los hogares, especialmente si se refleja en la capacidad de los individuos para formular estrategias que fortalezcan sus conocimientos/habilidades en la toma de decisiones para uso y funcionamiento de sus recursos financieros y no financieros (Mungaray et al., 2021).

Un estudio ejecutado por Standard and Poor 's, evidenció que, en promedio, los adultos que tienen educación financiera en Latinoamérica corresponden solamente al 30% de la población. Por ende, la falta de educación financiera afecta a las personas de todas las edades y niveles socioeconómicos conduciendo a malas decisiones financieras que tiene efectos negativos en el bienestar general de una persona y su hogar (Raccanello & Herrera, 2014).

Según la encuesta de inclusión financiera realizada por el Banco Central del Ecuador (2018), a 4442 personas a nivel nacional, solo 165 recibieron alguna vez charlas o material sobre educación financiera. La mayoría de quienes tomaron capacitación en esta área fueron hombres con el 76%. Además, en la encuesta manifestaron que nueve de cada 10 personas en el país jamás recibieron capacitaciones sobre educación financiera.

Es apreciable destacar que el presupuesto ha sido declarado un instrumento sumamente importante en la economía del hogar, sirve como fuente para saber en qué se gasta el dinero de nuestros ingresos, y de esta manera dar importancia a lo que realmente es



necesario, eliminar gastos que no son productivos, y así ahorrar para posibles eventualidades en un futuro (Robles et al., 2021). Las personas que son disciplinadas y que siempre apartan un porcentaje de su sueldo para el ahorro, son las personas que no tienen problemas financieros, pues son visionarios y saben que cualquier contingencia la pueden resolver con ese guardadito que van haciendo mes con mes y que, si quieren darse algún lujo, de ahí pueden tomar el dinero y lo repondrán en los próximos meses para darle estabilidad financiera a su economía personal (Marrero, 2018).

Por otro lado, los autores Galeas et al. (2016) en su estudio sobre la planificación de las finanzas personales en el Ecuador indican que el motivo por el cual la población ecuatoriana no se interesa por sus finanzas personales es por qué en el país no se cuenta con una cultura de ahorro o de proyección a largo plazo, no se tiene claro en qué invertir y cuáles serían los beneficios o el panorama de si se cuenta con un capital para el futuro.

Esta problemática se evidencia en el cantón Chaguarpamba, debido al desconocimiento sobre el manejo de las finanzas personales, lo que conlleva a los hogares a tomar decisiones inadecuadas cuando se trata de administrar los recursos económicos.

Usualmente las personas a parte de no tener cultura financiera, se ven influenciadas por aspectos familiares, sociales, económicos y laborales; los cuales dominan drásticamente al instante de tomar decisiones.

Para analizar esta problemática es indispensable mencionar su principal causa: La carencia de educación financiera, la cual puede llevar a las personas a acudir a préstamos informales, o chulco, que son perjudiciales para la salud financiera, pues tienen altas tasas de interés. Por otra parte, si no se cuenta con un presupuesto personal o familiar, es muy probable gastar más de lo que se gana y en consecuencia se tenga que pedir pres-

tado, lo que conlleva a estar en un espiral de deudas a tal punto de no tener recursos para enfrentarse a una emergencia o imprevisto, generando así la falta de una cultura de ahorro en los habitantes (Vanegas et al., 2020).

Hilgert et al. (2003) documentan una fuerte relación entre el conocimiento financiero y la probabilidad de participar en una serie de prácticas financieras: pago de facturas a tiempo, seguimiento de gastos, elaboración de presupuestos, pago completo de las facturas de tarjetas de crédito cada mes, ahorro de cada cheque de pago, mantenimiento de una emergencia financiero, diversificar las inversiones y establecer metas financieras. Investigaciones posteriores han encontrado que la educación financiera se correlaciona positivamente con la planificación para la jubilación, los ahorros y la acumulación de riqueza (Ameriks et al., 2003).

El presente trabajo se realizó con el objetivo de diagnosticar el nivel de conocimientos en finanzas personales con el que cuentan los jefes/as de los hogares. Por ello la investigación pretende responder ¿Cuáles son las herramientas que permiten generar mejor el manejo de las finanzas personales en los hogares del cantón Chaguarpamba?

### Metodología

El presente estudio es de tipo descriptivo, con un enfoque cualitativo-cuantitativo; para diagnosticar el nivel de conocimientos actual de finanzas personales. Para obtener la información se tomó como base los datos de la población económicamente activa (PEA) del cantón Chaguarpamba del CENSO 2010 proporcionados por el INEC, mismo que fueron proyectados. El total de la población fue de 557 habitantes y se obtuvo como tamaño de muestra estimado 228 encuestados. Se recolectó información de fuentes primarias y secundarias, para la primera se aplicó la técnica de la investigación denominada encuesta, la misma que se hizo a través de un formulario de Google Forms®, el



cual constó de 37 preguntas, la información capturada fue procesada a través del uso del programa de Excel y para las fuentes secundarias se ejecutó una revisión bibliográfica de investigaciones previas

## Resultados

La finalidad de la encuesta fue recabar toda la información referente a la importancia de las finanzas personales y el impacto en la toma de decisiones en los hogares del cantón Chaguarpamba a objeto de diagnosticar el nivel de conocimiento de finanzas personales en la población de estudio, a continuación, se presentan los resultados.

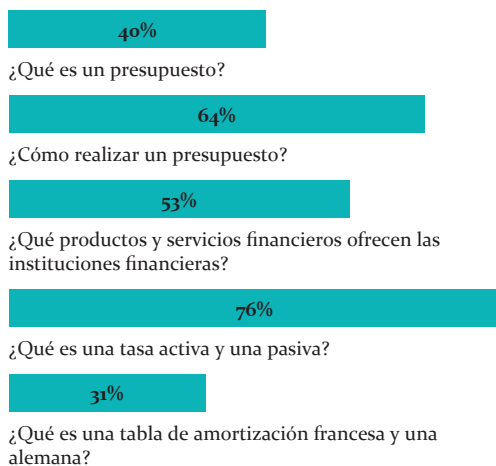
De acuerdo a los datos de la pregunta uno sobre el conocimiento sobre cómo realizar un presupuesto, el 64% de los encuestados no conocen cómo realizar un presupuesto, en virtud que no planifican el destino de sus ingresos y gastos. Además, no tienen conocimiento de cómo hacerlo, en cambio el 36% si saben cómo realizar un presupuesto, lo que llama la atención es que muchos jefes de hogar saben que es el presupuesto, pero desconocen cómo realizarlo. Por lo que es importante que las personas se capaciten en este tema de radical importancia para que de esta forma puedan llevar un control financiero de su economía doméstica.

La pregunta 2 consultaba sobre el conocimiento de las personas acerca de los productos y servicios financieros que ofrecen las entidades bancarias, los resultados arrojaron que el 53% de los encuestados manifiestan que no los conocen en vista que no han recibido capacitaciones en este tema de vital importancia, mientras que el 47% indican que sí conocen sobre los productos y servicios financieros a los que pueden acceder.

La Figura 1 muestra las respuestas a tres preguntas enfocadas a conocimientos en aspectos como: presupuesto, productos y servicios financieros, tasa de interés y tablas de amortización, donde se detalla el porcentaje

**Figura 3**

*Nivel de conocimientos en educación financiera*



de las preguntas que tuvieron un no como respuesta, en base a ello se realiza un diagnóstico donde se determinan las causas de que los encuestados no tengan conocimiento en estos temas financieros.

Los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población objetivo se debe en gran parte a la falta de educación financiera, el 76% de los encuestados no saben que es una tasa de interés activa y pasiva mucho menos la diferencia entre ambas, lo que repercute al momento de acceder a los productos financieros, ya que al optar por un préstamo los ciudadanos no tienen claro que el porcentaje de dinero que cobran las entidades es una tasa activa, puesto que el dinero que el banco le presta al público constituye un activo para las mismas, igualmente desconocen que la tasa pasiva es la que la entidad bancaria tiene que pagar a las personas que depositan su dinero en algunos de los instrumentos que generan rendimientos.

Por otra parte, el 64% de los encuestados no saben cómo realizar un presupuesto, esto refleja la falta de educación financiera que poseen impactando a su bienestar económico y calidad de vida de. Además, se observa que el 53% no sabe a qué productos y servicios financieros acceder, debido a que las



entidades financieras del sector no brindan capacitaciones en estos temas de vital importancia.

Bajo este contexto lo que llama la atención es que mucho de los encuestados saben que es un presupuesto, sin embargo, el 64% no sabe cómo realizar un presupuesto, en virtud que en sus hogares no llevan una planificación financiera considerando que es una herramienta clave para la gestión financiera que comprende y otorga control, mejora el proceso de toma de decisiones, así como el nivel de logro de objetivo y metas familiares.

Finalmente se evidencia un bajo nivel en conocimiento de finanzas personales en los hogares, por lo que es de gran importancia establecer estrategias que permitan a las familias tomar las mejores decisiones en cuanto al uso de sus recursos económicos.

## Discusión

La educación financiera es un asunto de vital importancia en la vida de todas las personas, ya que contribuye a generar estabilidad económica, en otras palabras, a mayor educación financiera, más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del dinero, menores niveles de endeudamiento y mayor nivel de vida.

De acuerdo a los resultados encontrados, se concluye el 64% no saben cómo realizar un presupuesto, así también el 76% no saben la diferencia y definición de una tasa de interés activa y pasiva, igualmente el 53% no conocen a qué productos y servicios financieros pueden acceder, dado que no han recibido capacitaciones en este tema y el 31% no saben que es una tabla de amortización francesa y una alemana mucho menos la diferencia entre ambas, puesto que no acceden a los productos financieros.

Por el contrario, en el estudio de Arias (2021) sobre el tema "Análisis de las finanzas personales" se concluye que, si elaboran pre-

supuestos, el mismo que facilita tener un mayor seguimiento sobre la entrada y salida de dinero; es por eso, que el 32,67% de los participantes utilizan un cuaderno para hacer la programación de sus gastos personales y/o familiares; el 17,17% en office (Excel, Word, otros); el 9,00% usan aplicaciones del celular; el 6,00% una hoja y en software de finanzas personales el 1,33%. Sin embargo, el 33,83% no lo hace en ningún lugar. Además Peñaherrera et al. (2021) en su indagación sostienen que es importante mantener capacitado al grupo objetivo para que adquieran hábitos financieros y nuevos conocimientos, ya que el realizar un presupuesto familiar y tener una cultura del ahorro debe convertirse en un estilo de vida que garantice a la sociedad estabilidad económica y más aún, en la situación desfavorable que se vive actualmente.

## Conclusiones

Los resultados muestran deficiencias en conocimientos financieros como el presupuesto, ahorro y productos y servicios financieros. Esto se debe a que el 40% de los jefes de hogar no saben que es un presupuesto. Además, el 53% no conocen a qué productos y servicios financieros acceder, en vista que no han recibido capacitaciones en estos temas de radical importancia, lo que se refleja de manera notable, por lo cual se recomienda a las principales instituciones financieras del cantón desarrollar talleres y/o capacitaciones de educación financiera; a objeto de mejorar los conocimientos financieros y dotar a las personas de herramientas indispensables para la administración y toma de decisiones económicas.

La investigación también indica que el 76% de los jefes de hogar no saben que es una tasa de interés activa y pasiva mucho menos la diferencia entre ambas. Asimismo, el 31% desconocen que las tablas de amortización sirven como una herramienta informativa para el deudor, y como no comprenden a



qué se refieren al momento de acceder a un crédito no están claros cuál es la que más les conviene de acuerdo a su capacidad de pago. Por lo cual, se sugiere tomar en cuenta la estrategia de formarse en educación financiera, en virtud que este conocimiento les permitirá empoderarse de su relación con el sistema financiero.

Finalmente, se destaca que uno de los instrumentos de planeación financiera más efectivos para lograr objetivos familiares constituye el presupuesto, no obstante los resultados obtenidos muestran que el 64% de los jefes de hogar desconocen acerca de cómo elaborarlo, por eso se debe empezar por realizar un presupuesto personal o familiar que involucre todos los ingresos y gastos que se van a tener en un periodo de tiempo determinado, con el fin de que este plan pueda ser monitoreado y de esta forma se puedan evitar sorpresas al no tener dinero para cubrir las obligaciones, lo ideal es no gastar más de lo que ingresa.

## Referencias

- Arias, L. (2021, 9 de marzo). *Análisis de las finanzas personales de la Población Económicamente Activa del Centro de Negocios del D.M.Q. en función de ingresos, gastos y ahorros* (Tesis de grado). Universidad de las Fuerzas Armadas. <https://bit.ly/3LNKYd0>
- Banco Central del Ecuador. (2018). *Encuesta de Inclusión Financiera*. <https://bit.ly/31z-q3HV>
- Galeas, L., Revelo, P., & Vicente, M. (2016, septiembre-octubre). La planificación de las finanzas personales en el Ecuador durante el 2018. *Digital Publisher*, 1(1), 24-45 <https://bit.ly/3LFkvwP>
- Marrero, F. (2018, 1 de enero). Consejos de finanzas personales. *Pressreader*. <https://bit.ly/3DVYCqJ>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/htm6>
- Peñaherrera, V., Changoluisa, T., & Oña, T. (2021). Presupuesto familiar y su influencia en la capacidad de ahorro del barrio la calera en tiempos de pandemia. *Nexus*, 1(2), 21-34. <https://bit.ly/3MfdUuY>
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014, abril-junio). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 44(2), 119-141. <https://bit.ly/3s3bneF>
- Robles, A., Junco, J., & Martínez, V. (2021, febrero). Conflictos familiares y económicos en universitarios en confinamiento social por COVID-19. *Revista CuidArte*, 10(19), 43-57. <https://doi.org/jf7z>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018, 1 de enero). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma de decisión* (Tesis de grado, Universidad de la Salle). <https://bit.ly/3sTNpT8>
- Vanegas, J., Arango, M., Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020, 22 de diciembre). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28(2), 121-141. <https://doi.org/jf73>



### Referencia

Morocho, V., Cabrera, V., Morocho, D., & Encalada, A. (2022, 30 de noviembre). Una Mirada a la Educación financiera - cantón Chaguarpamba de la Provincia de Loja [Ponencia]. En L. Navarrete-Zavala (Ed.), *PROCEEDINGS. Primer Congreso Internacional Multidisciplinario "Ciencia, Tecnología e Innovación: Una mirada multidisciplinaria a los desafíos globales de la Agenda 2030"* (En línea), (pp. 52-58). Manglar Editores. <http://doi.org/10.5281/zenodo.7406911>

### Reference

Morocho, V., Cabrera, V., Morocho, D., & Encalada, A. (2022, November 30). A Look at Financial Education - Chaguarpamba canton of the Province of Loja [Presentation]. In L. Navarrete-Zavala (Ed.), *PROCEEDINGS Primer Congreso Internacional Multidisciplinario "Ciencia, Tecnología e Innovación: Una mirada multidisciplinaria a los desafíos globales de la Agenda 2030"* (Online), (pp. 52-58). Manglar Editores. <http://doi.org/10.5281/zenodo.7406911>

### Citación en el texto / In-Text Citation

Morocho et al. (2022)

(Morocho et al., 2022)

