



**UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ
“UNESUM”**

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

**PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
ECONOMISTA**

TEMA:

**“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los
habitantes del cantón Jipijapa”**

AUTOR (A):

Johanna Amelia Morán Rivera

TUTOR:

Econ. Laura Muñiz Jaime Mg. CA.

Jipijapa

Manabí

Ecuador

2019

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL

Economista Laura Muñiz Jaime, Docente de la Universidad Estatal del Sur de Manabí “UNESUM” en calidad de Tutor de la Unidad de Titulación, de la Carrera Gestión Empresarial, sobre el tema: **“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”**

CERTIFICA

Que el mencionado trabajo está concluido en su totalidad y ha sido realizado bajo mi tutoría, con vigilancia periódica en su desarrollo y elaborado con entera responsabilidad por el egresado de la Carrera de Gestión Empresarial: **Johanna Amelia Morán Rivera C.I 131375858-1** con el fin de obtener el Título de Economista, de conformidad con las disposiciones reglamentarias, establecidas para el efecto.

Jipijapa, 20 de septiembre del 2019



Econ. Laura Muñiz Jaime Mg. CA.

TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL**

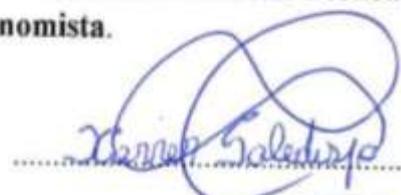
**“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los
habitantes del cantón Jipijapa”**

Autor (a): Johanna Amelia Morán Rivera

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Sometida a consideración del Tribunal de Revisión, Sustentación y Legalización de la Unidad de Titulación de la Carrera Gestión Empresarial – Facultad de Ciencias Económicas, como requisito previo a la obtención del Título de **Economista**.

Eco. Xavier Soledispa Rodríguez
Presidente del Tribunal de Sustentación.



Econ. Ruth Yadira Sumba B.
Miembro del Tribunal de Sustentación.



Econ. Mariana Cantos Figueroa
Miembro del Tribunal de Sustentación.



Jipijapa, 20 de septiembre del 2019

DECLARATORIA SOBRE LOS DERECHOS DE AUTOR

La responsabilidad de la investigación, teorías, ideas, análisis, resultados, conclusiones, recomendaciones y propuesta planteados en el presente proyecto de tesis son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Así mismo, autorizo a la UNESUM para que realice la digitalización y publicación de este trabajo de investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.



Johanna Amelia Morán Rivera
C.I. 131375858-1

Jipijapa, 20 de septiembre de 2019

AGRADECIMIENTO

Antes que nada quiero agradecer a Dios por estar presente en cada acto de mi vida, por ayudarme a comenzar, desarrollar y culminar este trabajo de investigación; iluminando mi camino día a día.

A mis padres, por su enorme sacrificio, esfuerzo y además por ser ese pilar fundamental, inculcando en mí un espíritu de superación, a mis hermanos y por su puesto a mis hijos, mi esposo por siempre contar con su apoyo tanto moral como económico, gracias por estar conmigo apoyándome en todo.

Además quiero agradecer a la Universidad Estatal del Sur de Manabí por brindar la oportunidad a todos aquellos que deseamos superarnos profesionalmente, y a la carrera de Economía, por ser la fuente de mis conocimientos que pondré en práctica a lo largo de mi vida profesional.

De la misma manera dar las gracias a mi directora de proyecto de investigación, Econ. Laura Muñiz Jaime Mg. CA. por guiarme en las diferentes etapas de la elaboración del presente trabajo y culminar exitosamente el mismo.

A todos, mi eterno reconocimiento y gratitud.

Johanna Amelia Moran Rivera

DEDICATORIA

A Dios, porque ha estado conmigo en cada paso que doy siendo mi guía, fortaleciéndome día a día para continuar y no desistir, logrando uno de mis mayores objetivos.

A mi familia por sus buenos consejos, sus valores impartidos, por la motivación y el apoyo que me han permitido ser una persona de bien, y más que nada por su amor, por lo cual siempre fueron mi inspiración constante.

A mi tutora por haberme brindado sus enseñanzas invaluable, ayudando en asesorías y dudas presentadas durante el desarrollo del presente trabajo, de quien quedo eternamente agradecida.

A cada uno de mis profesores por los conocimientos impartidos y su perseverancia y constancia al pulirme como Economista durante mis estudios universitarios.

A mis amigos que nos apoyamos mutuamente en nuestra formación profesional.

Johanna Amelia Morán Rivera

INTRODUCCIÓN

Actualmente el acelerado cambio de vida en la sociedad da como resultado la falta de planificaciones en su actividad personal y económica, las estrategias que se fijan para evitar caer en desorbitadas situaciones económicas permiten subsanar ciertas necesidades del ser humano, hasta permite empezar en base a una buena cultura de ahorro el inicio de emprendimientos; por tal motivo es que se da efecto a la realización del presente proyecto de investigación con el fin de analizar la economía familiar jipijapense que muchas veces recaen en errores financieros por la escasa o total ausencia de una adecuada cultura financiera.

Las familias que no saben cómo administrar sus ingresos y mucho menos sus gastos, se ve reflejado en la mala cultura financiera, que no les permite tomar decisiones oportunas en temas como: ahorro, finanzas, inversión, gastos, entre otros. La cultura financiera permite a las familias adoptar una concientización del buen uso y del valor del dinero de una forma responsable y equitativa para satisfacer sus necesidades básicas como lo son: alimentación, salud, vivienda, servicios básicos, vestimenta, entre otras carencias.

Lo antes indicado permitió desarrollar el presente proyecto de investigación titulado: **“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”**, misma que se estructuró en doce puntos el primero hace referencia al título del proyecto, el siguiente hace énfasis al problema de investigación donde define, formula el problema y se plantean la pregunta principal y las subpreguntas.

El tercero detalla los objetivos del proyecto cuyo objetivo general es determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón

Jipijapa, dando cumplimiento al mismo a través del desarrollo de los objetivos específicos. El siguiente punto trata sobre el Marco Teórico donde se hace referencia a los antecedentes, las Bases Teóricas y la parte conceptual de las variables. En el sexto punto se plantean la hipótesis general y las específicas. En el séptimo punto se menciona las estrategias metodológicas: tipos de investigación bibliográfica para diagnosticar la situación económica actual de los Jipijapenses; empleando los métodos deductivo, inductivo, analítico, descriptivo y además la técnica de la encuesta que permitieron adquirir información detallada que permitió obtener los resultados cuantificados. Determinando la problemática a través de la recolección de datos de una población de 44 864 habitantes de la cual se extrajo una muestra de 380 jipijapenses, los mismos que opinaron acerca de la cultura financiera en sus familias.

En el octavo punto se realizó el presupuesto que se destinó para esta investigación en el noveno punto el resultado y discusión, así como las conclusiones y las recomendaciones, en el décimo punto se elaboró el cronograma de actividades, puntualizando la bibliografía en el onceavo punto y concluyendo en el onceavo punto con los anexos.

RESUMEN

En el presente proyecto de investigación se analizó la educación financiera ya que en la actualidad se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas, basado en el objetivo general del estudio “Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”. Para llevar a efecto la realización del proyecto se emplearon los métodos deductivo, inductivo, analítico, descriptivo y además la técnica de la encuesta adquiriendo información detallada y obteniendo los resultados que permitieron determinar la problemática existente acerca de la cultura financiera; concluyendo que una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo a la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero; además se pudo evaluar que el ahorro que realizan los habitantes del cantón Jipijapa incide en la economía familiar de manera positiva, evitando realizar préstamos que en ocasiones son sumamente innecesarios; dichos ahorros se han logrado a través de la implementación correcta de la cultura financiera. Concluido el presente trabajo de investigación se sugiere a las familias Jipijapense que reciban capacitaciones sobre temas de educación financiera y por ende así puedan promover el buen manejo de sus recursos económicos.

Palabras claves: Cultura financiera, desarrollo, ahorro, economía, sobreendeudamiento.

SUMMARY

In this research project, financial education was analyzed as it has now become a priority for public institutions worldwide, based on the general objective of the study “Determine how financial culture affects the family economy of inhabitants of the canton Jipijapa”. To carry out the realization of the project, the deductive, inductive, analytical, descriptive methods were used, as well as the survey technique, acquiring detailed information and obtaining the results that allowed determining the existing problem about the financial culture; concluding that a greater financial culture facilitates well-informed decision making, thus making financial education a very efficient tool to protect savers and investors and increasing the stability and development of the economic and financial system; It was also possible to evaluate that the savings made by the inhabitants of the Jipijapa canton have a positive impact on the family economy, avoiding loans that are sometimes extremely unnecessary; These savings have been achieved through the correct implementation of the financial culture. Upon completion of this research work, Jipijapense families are suggested to receive training on financial education issues and thus can promote the proper management of their economic resources.

Keywords: Financial culture, development, savings, economy, over-indebtedness.

ÍNDICE DE CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR	ii
CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL.....	¡Error! Marcador no definido.
DECLARATORIA SOBRE LOS DERECHOS DE AUTOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vi
INTRODUCCIÓN	vii
RESUMEN	ix
SUMMARY.....	x
ÍNDICE DE CONTENIDO	xi
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiv
I.- TÍTULO DEL PROYECTO	1
II.- EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
a.- Definición del problema	2
b.- Formulación del problema.....	3
c.- Preguntas derivadas – sub preguntas	3
III.- OBJETIVOS.....	4
3.1.- Objetivo general	4
3.2.- Objetivos específicos.....	4
IV.- JUSTIFICACIÓN	5
V.- MARCO TEÓRICO	7
5.1.- Antecedentes.....	7
5.2.- Bases Teóricas.....	10
5.3.- Marco conceptual	15
VI.- HIPÓTESIS	23
6.1.- Hipótesis general	23
6.2.- Hipótesis específicas	23
VII.- METODOLOGÍA.....	24
a.- Métodos.....	24
b.- Técnicas	25

Población	25
Muestra	25
Recursos	26
VIII.- PRESUPUESTO	28
IX.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN	29
9.1.- Conclusiones	37
9.2.- Recomendaciones	38
X.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	39
XI.- BIBLIOGRAFÍA	40
XII. ANEXO	41
Anexo 1	42
Anexo 2	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. Género	42
Tabla N° 2. Edad.....	43
Tabla N° 3. Nivel de estudio.....	44
Tabla N° 4. Trabajando	45
Tabla N° 5. Ingresos.....	46
Tabla N° 6. Valor de Ingreso mensual.....	47
Tabla N° 7. Valor de Egreso mensual.....	48
Tabla N° 8. Gasto	49
Tabla N° 9. Formas de pago	50
Tabla N° 10. Posee deudas	51
Tabla N° 11. Motivo de deudas.....	52
Tabla N° 12. Nivel de endeudamiento	53
Tabla N° 13. Conocimiento de deuda buena y mala	54
Tabla N° 14. Ahorro	55
Tabla N° 15. Porcentaje de Ahorro	56
Tabla N° 16. Invierte sus ahorros	57
Tabla N° 17. Manejo de recursos resultado de educación financiera.....	58
Tabla N° 18. Capacitación financiera.....	59
Tabla N° 19. Presupuesto familiar mejoraría la economía	60
Tabla N° 20. Manejo de productos financieros	61
Tabla N° 21. Aplica cultura financiera.....	62

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Género	42
Gráfico N° 2. Edad	43
Gráfico N° 3. Nivel de estudio.....	44
Gráfico N° 4. Trabajando	45
Gráfico N° 5. Ingresos.....	46
Gráfico N° 6. Valor de Ingreso mensual.....	47
Gráfico N° 7. Valor de Egreso mensual.....	48
Gráfico N° 8. Gasto	49
Gráfico N° 9. Formas de pago	50
Gráfico N° 10. Posee deudas	51
Gráfico N° 11. Motivo de deudas.....	52
Gráfico N° 12. Nivel de endeudamiento	53
Gráfico N° 13. Conocimiento de deuda buena y mala	54
Gráfico N° 14. Ahorro.....	55
Gráfico N° 15. Porcentaje de Ahorro	56
Gráfico N° 16. Invierte sus ahorros	57
Gráfico N° 17. Manejo de recursos resultado de educación financiera	58
Gráfico N° 18. Capacitación financiera.....	59
Gráfico N° 19. Presupuesto familiar mejoraría la economía	60
Gráfico N° 20. Manejo de productos financieros	61
Gráfico N° 21. Aplicar cultura financiera	62

I.- TÍTULO DEL PROYECTO

“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”

II.- EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

a.- Definición del problema

Actualmente los jipijapenses tienen como medio de subsistencia un trabajo basado en su nivel de estudio y lo que la situación económica les ha permitido, encontrándose una parte de la población en el campo laboral público, privado, comerciante formales y en gran medida comerciantes informales, y una parte considerable desempleada. Además es importante mencionar que la formación académica influye en su cultura de ahorro, lo que ocasiona que las familias padezcan necesidades como solventar deudas ocasionadas por malas inversiones, mala administración del recurso económico, debido a que no saben cómo utilizar sus ingresos y mucho reducir sus gastos, resultado de ello es la mala cultura financiera, cabe recalcar que la mala cultura financiera impide tomar decisiones oportunas, para controlar los gastos; esto lo puede realizar mediante 6 pasos: cortar gastos innecesarios, acumular ahorros, invertir los ahorros y reinvertir las ganancias; además a través de una buena cultura financiera las familias podrán adoptar una concientización del buen uso y del valor del dinero de una forma responsable y equitativa para satisfacer sus necesidades básicas como lo son: alimentación, salud, vivienda, servicios básicos, vestimenta, entre otras carencias.

Cabe enfatizar que hoy en día este tema se ha convertido en una conciencia mundial, permitiendo así cambios positivos en el comportamiento económico y en los niveles de educación de otros países, que busca que el hombre ahorre al menos el 10% de su sueldo o salario básico, o pagos de forma semanal, quincenal, entre otros para subsanar prioridades que se presentan en el diario vivir.

b.- Formulación del problema**Problema Principal:**

¿Cómo la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa?

c.- Preguntas derivadas – sub preguntas

¿Cuál es el nivel de educación financiera y el buen manejo de los recursos económicos de las familias del cantón Jipijapa?

¿De qué manera el consumo influye en el nivel de ahorro de las familias del cantón Jipijapa?

¿Cómo el ahorro incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa?

Delimitación del problema

CONTENIDO: Cultura Financiera y Desarrollo Económico

CLASIFICACIÓN: Economía Familiar

ESPACIO: Jipijapa-Manabí

TIEMPO: 2019

III.- OBJETIVOS

3.1.- Objetivo general

Determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa.

3.2.- Objetivos específicos

Identificar si el nivel de educación financiera promueve el buen manejo de los recursos económicos de las familias del cantón Jipijapa.

Determinar de qué manera el consumo influye en el nivel de ahorro de las familias del cantón Jipijapa.

Evaluar de qué forma el ahorro incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa.

IV.- JUSTIFICACIÓN

El presente proyecto se lo realiza con el objetivo de determinar de qué manera la cultura financiera incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa; sin lugar a dudas existe una relación directamente proporcional entre el conocimiento sobre las finanzas y la calidad de vida de las personas, permitiendo de este modo tener una vida crediticia sana dinamizando sus consumos futuros por medio del ahorro. Que implementado como herramientas financieras se convierten en inversiones que trascienden entre generaciones (Polania, Suaza Nivia, Arevalo Fierro, & Gonzalez, 2016).

En la parte teórica la educación financiera para los ecuatorianos es de gran importancia. Aunque gran parte de la población no presta atención a temas relacionados con finanzas y economía sin lugar a dudas estas fuerzas incurren en sus hogares, escuelas, universidades, en entidades públicas y privadas, sectores económicos, Estado en fin en cualquier ámbito de nuestras vidas.

Las finanzas personales no solo son importantes a nivel personal. En el aspecto macroeconómico los países que cuentan con sociedades de alto conocimiento financiero desarrollan mejores consumos agregados en el tiempo (Polania, Suaza Nivia, Arevalo Fierro, & Gonzalez, 2016).

En lo práctico la cultura financiera es basada en el ahorro que se puede lograr a través del control de los gastos, poniendo en practicar el acortar gastos innecesarios, acumular ahorros, invertir los ahorros y reinvertir las ganancias; estableciendo metas financieras con el objetivo

de generar riquezas, adoptando una concientización del buen uso y del valor del dinero de una forma responsable y equitativa.

En la parte metodológica la economía familiar nos permite un desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB. Por estas razones es necesario combatir la ignorancia colectiva sobre temas financieros y económicos; identificando los factores claves que influyen en las finanzas personales de los ecuatorianos, además de compararnos con países de Latinoamérica en recinto de políticas, educación, emprendimiento, inversión y ahorro.

Con la ayuda de este trabajo de investigación analizar la percepción de la cultura financiera en Jipijapa, que nos permita generar conocimiento para prevenir un alto nivel de endeudamiento de las familias Jipijapenses, así como proponer estrategias que los ayuden al desarrollo de competencias y habilidades en su toma de decisiones financieras y participen en la construcción de condiciones de bienestar personal y al desarrollo económico.

Los beneficiarios directos del proyecto será la familia Jipijapense a través de la aplicación y concientización de la práctica de una buena cultura financiera.

V.- MARCO TEÓRICO

5.1.- Antecedentes

La educación financiera se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas. Organismos como la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), El Banco Mundial, el G-20, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y El Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA) han tomado la iniciativa en este tema y desarrollado diversidad de foros, investigaciones, publicaciones y programas con la finalidad de que la educación financiera se convierta en un tema relevante para los gobiernos de los países (Rivera Ochoa & Bernal Domínguez, 2018).

En Ecuador y el resto del mundo cada día han ido profundizando más su conciencia acerca de la importancia de que las personas pasen por procesos de educación financiera, para lo cual han implementado programas, talleres, canales de comunicación con el fin de promover una cultura de ahorro en el país (Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, 2015).

Un antecedente que motivó la importancia de la educación financiera fueron las crisis, como la del Ecuador en el año 2000 y a Nivel mundial en el año 2008. Durante el gobierno del economista Jamil Mahuad Witt, la crisis financiera de Ecuador 1999-2000 se agudizaron los múltiples acontecimientos que han trascendido al final del siglo XX. Entre 1997 y 2001 se desarrolló una de las peores crisis bancarias fenómeno financiero que trajo serias repercusiones en la vida de las personas, algunas de ellas sufrieron el cierre de sus cuentas debido al feriado bancario que los condujeran a tomar serias decisiones, entre ellas emigrar en busca de plazas de trabajo porque en el Ecuador ya no habían oportunidades para salir

adelante mucho menos para pensar en ahorrar; otros que decidieron quedarse en su país y acudir al subempleo para subsistir con sus familias (Peralta Lara, Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A., 2015).

A lo largo de la historia el dinero y el hombre se han visto relacionados entre sí. En la prehistoria se usaba el trueque en donde lo que intercambiaban era oro, plata bronce y demás metales o artículos preciosos que utilizaban para cubrir sus necesidades de vestimenta y alimentación (Peralta Lara, 2014).

Más adelante es importante mencionar que en tiempos en que los legionarios romanos alrededor de 500 a.C. empleaban la sal como remuneración ya que esta servía para conservar los alimentos cárnicos, hecho que derivó a la utilización de la palabra *Salarium Argentum* cuyo significado era “plata de sal”.

Los pueblos Aztecas no utilizaban monedas acuñadas, más bien lo que utilizaban era el trueque, unos intercambiaban canutos de plumas de ave rellenos de polvo de oro. Éste tipo de monedas era manejado por los comerciantes de alto rango, mientras que otros utilizaban como las semillas de cacao que las llamaban habichuelas las cuales funcionaban bajo un sistema de trueque donde lo más importante era emparejar los valores de lo que se intercambiaba. He ahí las primeras manifestaciones de personas que poseían mucho o poco poder del tipo de moneda que empleaban, se puede decir que se daban ya habilidades financieras personales puesto que dependían de cómo, cuánto y en qué gastar, pero que hacerlo significaba el pago de multas tal como ocurre en la actualidad (Peralta Lara, 2014).

Paralelamente los aztecas, usaban el quachtli que eran capas de algodón cuyo valor estaba entre sesenta y trescientas habichuelas de cacao. El quachtli se usaba en transacciones mayores como en la compra de esclavos o víctimas sacrificiales. El uso de este tipo de dinero disminuyó en el siglo XVI con la llegada de la oleada de españoles quienes empezaron a introducir su propio dinero que era el real. Cabe destacar, que los pueblos de Ecuador, Perú, Colombia sintieron sobre sus comunidades la restricción de sus propias riquezas, en otras palabras, se estaría hablando de una de las atribuciones más grandes en temas de finanzas y tributación, dado que cada indio debía entregar sus propiedades su fuerza de trabajo e incluso sus familias al encomendador quien de ahí en adelante era el que realizaba la administración de las pequeñas y grandes riquezas. En el Ecuador esta realidad se palpaba desde el norte hasta el sur desde el este al oeste; no obstante, se terminaría cuando en 1830 el país se convierte en un estado soberano, las personas empezaron a experimentar pequeñas libertades económicas ya que continuaban pagando grandes tributos. En el gobierno del general Eloy Alfaro Delgado en 1810 se da inicio a la fase mercantil y a la libre empresa donde el capitalismo asciende hacia los máximos niveles de producción, en esas condiciones a las personas se les daba mayor libertad para adquirir bienes e incluso podían ya ahorrar (Peralta Lara, 2014).

5.2.- Bases Teóricas

Cultura financiera

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera (finanzasparamortales.es, s.f.).

Existen numerosas razones para mejorar y ampliar nuestra cultura financiera. Las decisiones económicas y financieras que tendrán que tomar los jóvenes de nuestra sociedad ante los constantes cambios de los mercados nos dan una pista sobre la importancia que tendrá adquirir una buena cultura financiera desde pequeños. Todo ello en un entorno de precariedad laboral, aumento de la tasa de desempleo y de menores rendimientos y oportunidades de trabajo hace que la cultura financiera adquiera mayor importancia en la forma de gestionar nuestros ahorros e inversiones con el fin de afrontar de la mejor manera nuestra futura pensión o jubilación (finanzasparamortales.es, s.f.).

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones bien fundamentadas en nuestra economía personal, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero general (finanzasparamortales.es, s.f.).

Existen numerosas razones para mejorar y ampliar nuestra cultura financiera. Las decisiones económicas y financieras que tendrán que tomar los jóvenes de nuestra sociedad

ante los constantes cambios de los mercados nos dan una pista sobre la importancia que tendrá adquirir una buena cultura financiera desde pequeños. Todo ello en un entorno de precariedad laboral, aumento de la tasa de desempleo y de menores rendimientos y oportunidades de trabajo hace que la cultura financiera adquiera mayor importancia en la forma de gestionar nuestros ahorros e inversiones con el fin de afrontar de la mejor manera nuestra futura pensión o jubilación (finanzasparamortales.es, s.f.).

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones bien fundamentadas en nuestra economía personal, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero general (finanzasparamortales.es, s.f.).

Importancia de las finanzas

Es innegable la importancia que tienen las Finanzas en cualquier empresa, ya que tiene como objetivo optimizar y lograr la multiplicación del dinero. Por ello, es clave que toda empresa, independientemente de su tamaño, cuente con información oportuna, útil, clara, relevante y concisa para tomar las mejores decisiones.

Con base en la información con que cuente, se podrá pronosticar el futuro y podremos visualizar hacia donde llevaremos a nuestra empresa, por lo que se requieren de mucha atención y capacidad para poder hacerlo (Gestiopolis, 2012).

Tipos de Finanzas

Finanzas personales: Las finanzas personales se adaptan a la forma de gestión del dinero que tiene cada individuo en su entorno económico, lo que implica la gestión y administración de los ingresos y gastos a nivel personal (Rosillo, 2018).

- **Finanzas familiares:** La gestión del dinero de todos los integrantes de la unidad familiar (Rosillo, 2018).

- **Finanzas operativas:** Hacen referencia a las operaciones corrientes de las empresas y a la financiación a corto plazo. Las finanzas operativas tienen que ver con la decisión, administración y procuración del recurso financiero en la operación diaria de la empresa (Rosillo, 2018).

- **Finanzas estructurales:** Estudian la financiación del activo fijo y la estructura financiera a largo plazo, es decir, a la proporción entre fondos propios (o capitales) y fondos ajenos a largo plazo con coste (o deuda) (Rosillo, 2018).

- **Finanzas internacionales:** Se encargan de estudiar el flujo o movimiento de efectivo entre distintos países, describiendo los aspectos monetarios de la economía internacional. En este tipo de finanzas se analizan las balanzas de pagos y su variable fundamental es el tipo de cambio, entendiéndose como tal a la cotización de una moneda en términos de otra moneda, es decir, el número de unidades de una moneda que hay que dar para obtener una unidad de otra moneda (Rosillo, 2018).

- **Finanzas populares y solidarias:** Son parte del nuevo sistema económico social y solidario que aborda una arquitectura financiera al servicio de la sociedad. Con sus recursos dinamizan y articulan las redes de las organizaciones del sector popular y solidario asegurando la construcción de un nuevo tejido financiero alternativo y solidario al servicio del desarrollo local, sobre todo, de la población de menores ingresos, en la perspectiva de construir otra economía, que ponga al ser humano por sobre el capital, y al bienestar

colectivo por encima del interés individual, en pos de conseguir el Buen Vivir (Rosillo, 2018).

- **Finanzas públicas:** Estudia principalmente la administración de los ingresos y gastos de los gobiernos para lograr el efecto de la eficiente asignación de recursos para satisfacer las necesidades colectivas, la correcta distribución de la riqueza y la estabilidad de la economía de todo el país (Rosillo, 2018).

Situación económica/economía

La situación económica de Jipijapa se basa en el desarrollo económico de nuestro cantón que gira en torno a los tres sectores productivos concentrándose mayoritariamente en el sector terciario, de acuerdo a la información obtenida del SNI del año 2010, lo cual cambia la estructura y la visión del desarrollo económico cantonal, ya que paso de ser eminentemente agropecuario a proveedor de servicios de enseñanza, comercialización, construcción entre otros tanto públicos como privados. Sin embargo la potencialidad para acoplarse a la matriz productiva del país sigue siendo del sector primario, considerando que se mantienen grandes extensiones de suelos productivos y otros factores de producción sin alcanzar sus máximos aprovechamiento. La materia prima generada por Jipijapa se concentra mayoritariamente en los productos de maíz, café, naranja, yuca, y en un segundo orden arroz, banano, plátano, maní entre otros. Los mismos que son cultivados por los productores de las parroquias y comunidades que pertenecen a la cabecera cantonal, estos trasladan los productos al mercado local para ser comercializados allí o ser llevados a los cantones y provincias vecinas que los requieran o de ser posible al exterior como es el caso del maíz y café. Otros productos como la ganadería, avicultura y pesca también están aportando a la economía local de manera creciente. El sector secundario está compuesto específicamente por los artesanos aunque aún es bajo su aporte a la economía, se están

capacitando para ofrecer productos de mejor calidad en el mercado local, nacional e internacional. El comercio informal y el trabajo bajo dependencia Gubernamental ocupan el porcentaje más alto de PEA dentro del cantón, lo que ha impedido que se fortalezca las alianzas estratégicas para mejorar el sistema productivo (SISTEMA ECONÓMICO , 2015).

Desarrollo Económico

Transición de un nivel económico concreto a otro más avanzado, el cual se logra a través de un proceso de transformación estructural del sistema económico a largo plazo, con el consiguiente aumento de los factores productivos disponibles y orientados a su mejor utilización; teniendo como resultado un crecimiento equitativo entre los sectores de la producción.

El desarrollo implica mejores niveles de vida para la población y no sólo un crecimiento del producto, por lo que representa cambios cuantitativos y cualitativos.

Las expresiones fundamentales del Desarrollo Económico son: aumento de la producción y productividad per - cápita en las diferentes ramas económicas, y aumento del ingreso real-per – cápita (eco-finanzas, 2018).

El desarrollo económico se puede definir como la capacidad de producir y obtener **riqueza**, además éste puede ser tanto a nivel del desarrollo personal como aplicado también a países o regiones. Ya sea en uno o en otro caso, el desarrollo está ligado al sustento y la expansión económica de modo tal que garantice el bienestar, se mantenga la prosperidad y satisfaga las necesidades personales o sociales de las personas.

El desarrollo económico surge con el advenimiento del modo de producción capitalista, el cual implica un aumento en las tasas de ganancia que permiten el proceso de acumulación

del capital. Estos saltos de acumulación cuantitativa son causados por varios factores que se pueden combinar como la reducción de costos, incorporación de técnicas o maquinas más productivas, sobre explotación de las fuerzas de trabajo (Raffino, 2019).

ECONOMIA FAMILIAR

La economía familiar es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes. La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda (sevilla.facua.org).

Economizar en la familia es darle prioridad a las necesidades básicas como son el alimento, vestido y casa, y recién después pensar con calma en gastos no imprescindibles como vacaciones, autos, etc., dejándolos eventualmente para más adelante, pero siempre con una adecuada planeación de los ingresos y gastos de una familia (Fretell, 2014).

5.3.- Marco conceptual

Finanzas

En el libro de fundamentos de la administración financiera (Gitman, 2005) podemos encontrar el siguiente texto: las finanzas pueden ser definidas como el arte y la ciencia de administrar el dinero, prácticamente todos los individuos y todas las organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas ocupan el proceso, las instituciones,

los mercados, instrumentos relacionados con la transformación de dinero entre individuos, empresas y gobierno (Gitman, 2005).

Importancia de la cultura financiera

La cultura financiera es importante sea cual sea el segmento de edad, formación o nivel de renta, cualquier ciudadano necesita saber gestionar sus finanzas personales. A lo largo de la vida vamos a tener que tomar numerosas decisiones relacionadas con la economía, como la compra de una vivienda, pagar los estudios de un hijo o destinar una parte del ahorro para la jubilación, es por tanto muy importante saber priorizar las diferentes necesidades, estableciendo unos objetivos básicos y teniendo claros los medios para conseguirlos (finanzasparamortales.es, s.f.).

Educación financiera

Algunos autores tienen su propia perspectiva de la importancia de la educación y la cultura financiera. Por ejemplo, para la Directora de Instituto Bolsas y Mercados Españoles, Beatriz Alejandro Balet (2016): Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones financieras bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero.

Los malos manejos de las finanzas personales

Manejar los recursos ya sea económico como materiales desde siempre han tenido un objetivo para quien lo aplica por lo tanto son la causa para que la mayoría de las personas caigan en malos hábitos de financieros y ahorro; de tal forma que pueda estar intranquilo. La falta de un balance provocado por emplear su dinero sin destacar sus propiedades con lo

que gana. Esta operación debe ser realizada mensualmente para determinar si las acciones que está tomando, son las correctas para mejorar su economía personal y familiar. A veces lo que más afecta es la ausencia de una organización con las deudas. Algunos no conocen lo principal es pagar sus deudas y mucho menos no consultan un plan de pago rápido de deudas, antes que ahorrar dinero.

Ahorro

Ahorro es la parte de la renta disponible de un individuo que no es gastada en bienes y servicios, es decir, en consumo. Por tanto, existe una evidente relación entre la proporción de renta nacional, que los agentes de una economía destinan al ahorro y la inversión de dicha economía. Se habla del ahorro de las empresas para referirse a la parte de los beneficios que no se destina al pago de impuestos, ni es repartida en forma de dividendos a los accionistas (Galindo Martín, 2008)

Sobreendudamiento

El sobreendeudamiento es una situación financiera que consiste en que los ingresos de una familia no alcanzan para cubrir los gastos familiares y servir la deuda de forma tal que ésta no siga creciendo (Larreategui, 2012). Siendo un fenómeno que actúa sobre la deuda en el hogar, y a su vez es un obstáculo para la estabilidad económica de un país. En Ecuador, el sobreendeudamiento afecta la economía nacional y de esta forma incide de manera negativa en la economía de los ecuatorianos. Hecho que se llega por factores como: Personas que se quedaron sin trabajo por períodos largos y que recurrieron a líneas de crédito, tarjetas de crédito y créditos de consumo para solventar sus gastos durante esos períodos. Personas que iniciaron un negocio y que les fue mal, fruto de lo cual cargaron con deudas que exceden

su capacidad de pago. Personas estafadas. Personas que simplemente no saben cómo funcionan los instrumentos financieros, entonces usan las tarjetas y quedan atrapados por los intereses. Compradores compulsivos, que no pueden controlar su nivel de gastos y que abusan de su acceso al crédito (Peralta Lara, 2014).

Libertad financiera

Es el escenario donde las cuentas están bajo control y se dispone de suficiente liquidez para hacerle frente a cualquier eventualidad, aparte de ello implica la opción de obtener ingresos fácilmente (Peralta Lara, 2014). La persona que es Libre Financieramente, no depende de nadie directamente para ganar dinero (como un empleado) y sus ingresos tampoco dependen del intercambio directo de su tiempo por dinero. Muchos en este punto pensarán que es imposible generar un Ingreso Pasivo, porque están acostumbrados a tener que cambiar su tiempo de actividad laboral por dinero (Celis Maya, s.f.).

Ingresos

Se denomina ingreso al incremento de los recursos económicos que presenta una organización, una persona o un sistema contable, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos. Este término se emplea con significados técnicos similares en distintos ámbitos del quehacer económico y administrativo (Raffino, Ingreso, 2018).

Gastos

Puede referirse a la cantidad que gasta una empresa, una familia o incluso el gobierno de un país. Si hablamos de una empresa, el gasto es la partida contable que implicará una disminución en el beneficio o un aumento en la pérdida de esta. A diferencia de lo que es

un costo, para realizar un gasto se necesita un movimiento de un banco o de caja; como por ejemplo las empresas suelen gastar en salarios e insumos (Raffino T., 2019).

Activo

El activo está constituido por las cosas de valor que se poseen, siendo los recursos económicos que son propiedad de la empresa, representando las aplicaciones del capital (Marcotrigiano Z., 2010).

Pasivos

El pasivo, desde el punto de vista contable, representa las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo. También se conoce con el nombre de estructura financiera, capital financiero, origen de los recursos y fuente de financiación ajena. Son deudas que se adquieren en el presente pero que se han contraído en el pasado (Llorente Jaime, 2019).

Patrimonio

En el ámbito económico, se lo define al patrimonio como un conjunto de bienes, derechos y obligaciones con los que una persona, grupo de personas o empresa cuenta y los cuales emplea para lograr sus objetivos. En ese sentido, se pueden entender como sus recursos y el uso que se les da a estos.

Los elementos que forman parte de un patrimonio pueden considerarse como propios o también como heredados (Sánchez Galán, s.f.).

Economía Domestica

La economía doméstica es, por tanto, regular, controlar, proveer y satisfacer a los miembros de una familia de los recursos suficientes para tener una calidad de vida. Esta gestión es una responsabilidad de todos los miembros del núcleo familiar, que deben conocer todos los componentes de dicha economía, como son el trabajo, los ingresos, los gastos y el ahorro (Ochoa, s.f.).

Calidad de vida familiar

Calidad de vida es un concepto que se refiere al conjunto de condiciones que contribuyen al bienestar de los individuos y a la realización de sus potencialidades en la vida social; como tal, muchos aspectos afectan la calidad de vida de una persona, desde las condiciones económicas, sociales, políticas y ambientales, hasta la salud física, el estado psicológico y la armonía de sus relaciones personales y con la comunidad (Significados.com, 2017).

Economía familiar

La economía familiar tiene por objeto una adecuada gestión de los ingresos y los gastos del núcleo familiar haciendo una correcta distribución de los primeros, permitiendo así la satisfacción de sus necesidades materiales, atendiendo aspectos fundamentales de su desarrollo, como la alimentación, la ropa o la vivienda; es entendida como una microeconomía que se debe distribuir adecuadamente, evitando el sobreendeudamiento y aumentando la capacidad de ahorro del individuo. Para ello deben existir normas internas que la rijan, abogando por un consumo responsable en el hogar, atendiendo a las realidades existentes (Ochoa, s.f.).

Finanzas personales

Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos (Roldán, s.f.).

Incertidumbre

La incertidumbre refiere la duda o perplejidad que sobre un asunto o cuestión se tiene (Ucha, 2010).

La incertidumbre significa entonces, en economía, impredecibilidad o previsión imperfecta de los sucesos Futuros, y no tiene la carga psicológica que se le añade a la palabra cuando se la usa en el lenguaje cotidiano; siendo un concepto crucial para la comprensión de los fenómenos económicos (eco-finanzas, s.f.).

Inversión

Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo (López, s.f.).

Emprendimiento

El uso más habitual del concepto aparece en el ámbito de la economía y los negocios. En este caso, un emprendimiento es una iniciativa de un individuo que asume un riesgo económico o que invierte recursos con el objetivo de aprovechar una oportunidad que brinda el mercado (Pérez Porto & Gardey, 2013).

Consumo

Parte de la renta que se destina a la adquisición de bienes y servicios para la satisfacción de necesidades. La parte de la renta que no se consume constituye el ahorro del período. Cuando el consumo rebasa la renta de un determinado período de tiempo, el correspondiente agente económico tendrá que endeudarse; en ese caso, el ahorro del período es negativo (Economía, 2009).

VI.- HIPÓTESIS

6.1.- Hipótesis general

La cultura financiera incidirá en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa.

6.2.- Hipótesis específicas

El nivel de educación financiera promoverá el buen manejo de los recursos económicos de las familias del cantón Jipijapa.

El consumo influirá en el nivel de ahorro de las familias del cantón Jipijapa.

El ahorro incidirá en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa.

VII.- METODOLOGÍA

a.- Métodos

Los métodos que se emplearon para verificar o constatar el problema identificado se detallan a continuación.

Método deductivo

Se utilizó este método para realizar la clasificación de la información obtenida de los conceptos y definiciones que ayudarán a descubrir los hechos de forma general hacia lo particular, en la formulación de la problematización y su respectiva sistematización para posteriormente planear los objetivos. Este método permitió diagnosticar la cultura financiera y en la situación económica actual de las familias Jipijapenses.

Método inductivo

Este método parte de lo particular a lo general; lo cual fue empleado a través de la encuesta realizada a las familias jipijapenses para conocer la realidad con respecto a la cultura financiera; lo que permitió recopilar información sobre endeudamiento y ahorro de las familias y su incidencia en el desarrollo económico del cantón a través de los análisis obtenidos en las encuestas, adquiriendo información básica para la investigación.

Este método fue utilizado para conocer el por qué las personas carecen de cultura financiera. Sumado al hecho de conocer sobre la necesidad de mejorar su situación económica a través de la aplicación de la cultura financiera.

Método bibliográfico

Permitió el fundamento del objeto de estudio con enfoque teórico, para ello se procedió a revisar la bibliografía existente tanto en el entorno virtual, al igual que en libros físicos. Construyendo de esta manera el marco teórico del trabajo de titulación.

b.- Técnicas

La encuesta es una técnica que permitió recopilar información *in situ*, es decir, en los lugares donde había mayor afluencia de personas, procediendo a entregarse el correspondiente formulario con las preguntas a responder.

Población.

La población objeto de estudio para conocer la realidad de las familias jipijapense sobre cultura financiera, recalcando que el número de habitantes de la ciudad de Jipijapa según datos del último censo realizado en el año 2010 indica que la población era de **40 200** habitantes, estimaciones indican que se cuenta a la fecha con **44 864** habitantes (INEC, 2010). Con toda la información obtenida se podrá analizar la realidad y posteriormente realizar sugerencias.

Muestra

Tamaño de la muestra

Se hizo uso de la fórmula de muestreo simple irrestricto para la obtención del tamaño de la muestra y obtuvo de la siguiente manera:

N= tamaño de la muestra

Z=nivel de confianza

P= probabilidad de éxito, o proporción esperada

Q= probabilidad de fracaso

D= precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

Para el cálculo de la muestra fueron considerado lo siguiente.

$$n = \frac{(Z)^2 (P*Q)(N)}{(e)^2 (N) + (Z)^2 (P*Q)}$$

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.50) (0.50) (44,864)}{(0.05)^2 (44,864) + (1.96)^2 (0.50) (0.50)}$$

$$n = \frac{(3.8416) (0.25) (44,864)}{(0.0025) (44,864) + (3.8416) (0.25)}$$

$$n = \frac{43,0873.3856}{113.1204}$$

$$n = \mathbf{380,89}$$

Gracias a este valor podemos analizar las situaciones reales de las familias jipijapenses.

Recursos

Talento Humano

Equipo técnico responsable

Investigadora: Srta. Johanna Amelia Moran Rivera

Tutora: Econ. Laura Muñiz Jaime Mg. CA.

Materiales

No se trata de citar las fuentes en las que se ha apoyado la fundamentación teórica o justificación teórica del proyecto que formaría parte de la bibliografía, se trata del material más concreto y específico para el desarrollo de la experiencia (blogspot, 2016).

Para la ejecución de esta investigación se utilizó los siguientes materiales y equipos:

- Computadora personal
- Internet
- Libro
- Hojas A4
- Memory flash
- Diapositiva
- Mapa
- Cámara fotográfica
- Esferográfico
- Cuaderno
- Impresiones y copias
- Anillados

VIII.- PRESUPUESTO

<i>DETALLES</i>	<i>UNIDAD</i>	<i>COSTO UNITARIO</i>	<i>COSTO TOTAL</i>
Horas de internet	280 horas	\$0,70	\$196
Impresiones	8	\$3,00	\$21
Carpetas	4	\$0,25	\$1
Cds	5	\$1,50	\$7,5
Pendrive	1	\$15	\$15
Transporte	30	\$8,00	\$240
Empastado	3	\$25	\$75
Imprevisto	25	\$5,00	\$125
TOTAL			\$680,50

Valores que fueron autofinanciados por la egresada del presente estudio.

IX.- RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados

De acuerdo a los datos obtenidos mediante un estudio de campo y la encuesta aplicada se obtuvo la siguiente información:

Nivel de estudio

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	20	5%
Primaria	60	16%
Secundaria	230	61%
Pre grado	70	18%
Post grado	0	0%
Total	380	100%

Dentro de la muestra de los 380 habitantes de Jipijapa, se evidencio que: El 34% de la población encuestada equivale a adultos mayores con edad promedio de 51 años.

De los cuales el 61% solo ha llegado a sus estudios secundarios y el 5% no tiene algún nivel de estudio, siendo una de las principales razones por las cuales desconocen de los términos que se emplean en una cultura financiera y por ende poder aplicarla.

Trabajando

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	190	50%
No	190	50%
Total	380	100%

Del total de encuestados el 50% está actualmente desempleada. Mientras que la otra mitad si se encuentra laborando.

Ingresos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Trabajo	130	34%
Negocio propio	130	34%
Mesadas de familiares	80	21%
Otros	40	11%
Total	380	100%

Dentro de las actividades que realizan para generar ingresos el 34% de los encuestados lo realiza como empleado en alguna institución, mientras que otro 34% obtiene sus ingresos mediante la creación de su negocio propio, el 21% por mesadas de familiares y el 11% restante generan ingresos por actividades varias e inestables.

Valor de Ingreso mensual

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Menos de un salario mínimo	180	47%
Un salario mínimo (\$394)	96	25%
Entre \$500 - \$600	98	26%
Más de \$600	6	2%
Total	380	100%

Además, se pudo constatar que del 100% de encuestados el 47% que representan a 180 personas que obtienen sus ingresos económicos con un salario mínimo monetariamente imposibilitado adquirir la canasta básica adecuada e incluso administrando de la manera menos adecuada su ingreso resultado de ello contrayendo deudas, y tan solo el 2% son quienes reciben ingresos de más de \$600 generando que aquellas familias tengan un mejor nivel de vida, aunque si no saben ahorrar también generarían niveles de endeudamiento.

Valor de Egreso mensual

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Entre \$100 - \$200	120	32%
Entre \$300 - \$400	150	39%
Entre \$500 - \$600	60	16%
Más de \$600	50	13%
Total	380	100%

Con respecto a la pregunta sobre el valor de egreso mensual que realizan las familias Jipijapenses se pudo obtener como resultado que el 39% tiene entre \$300-\$400 de egresos monetario, mientras que tan solo el 13% del total de los encuestados sus ingresos económicos son de \$600.

Con ello se puede realizar una comparación y determinar porque existen familias que actualmente están en crisis económica y es porque 50 familias tienen egresos de más de \$600 mientras que solo 6 familias tienen más de \$600 de ingreso. Este análisis surge que los niveles de endeudamiento son resultado al desconocimiento de deudas buenas y malas, y a la falta de cultura financiera porque no han tenido la debida capacitación de la misma.

Gasto

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	220	58%
Vestimenta	20	5%
Salud	50	13%
Educación	45	12%
Vivienda	20	5%
Bienes de lujo	25	7%
Total	380	100%

También se pudo constatar que del total de los encuestados el 58% de las familias Jipijapenses derivan sus gastos mayormente a la alimentación, mientras que el 7% realizan sus gastos principalmente en bienes de lujo.

Formas de pago

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Efectivo	280	74%
Deposito, transferencia	30	8%
Tarjeta de crédito	40	11%
Crédito directo	30	8%
Total	380	100%

Actualmente según la encuesta realizada a través de la muestra a 380 familias jipijapenses el 74% realiza los pagos de los egresos por medio de efectivo, mientras que el 8% por medio de crédito directo e incluso transferencias bancarias.

Posee deudas		
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	74%
No	100	26%
Total	380	100%

Incluso se pudo determinar que el 74% de los encuestados poseen deudas y el 26% ha podido controlar sus gastos eliminando deudas.

Motivo de deudas		
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo bancario	140	50%
Adquisición de un activo/bien	20	7%
Deudas a terceros	60	21%
Otros	60	21%
Total	280	100%

Uno de los principales adquisiciones de deudas se da a través de préstamos bancarios donde cabe recalcar se llevan altos índices de dólares según las deudas adquiridas volviéndose un círculo vicioso si es que los ingresos no son tan rentables para pagar dichas deudas; mientras que el 7% adquiere deudas por medio de la adquisición de un activo.

Nivel de endeudamiento		
Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
No tiene	100	26%
Alto (De \$20,000 en adelante)	20	5%
Medio (De \$5,000 a \$20,000)	60	16%
Bajo (De \$500 a \$5,000)	200	53%
Total	380	100%

Además cabe recalcar que el porcentaje que no mantiene deudas puede realizar ahorros los mismo que los han invertidos en la generación de negocios para que se multipliquen sus ahorros.

Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	100	26%
No	280	74%
Total	380	100%

Porcentaje de Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
10%	65	65%
20%	25	25%
40%	5	5%
50%	5	5%
Total	100	100%

Invierte sus ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	70	70%
No	30	30%
Total	100	100%

Finalizando que es recomendable se genere un Presupuesto familiar para mejorar la economía de las familias Jipijapenses. Dando importancia y realce a la realización del presente proyecto y de futuros proyectos relacionados con el mismo.

Aplicaría cultura financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	74%
No	100	26%
Total	380	100

Discusión

En la tesis titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”, su autor menciona sobre la crisis financiera que:

Temas sobre el sistema financiero en la población han sido relevantes 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 se sustenta en función del diagnóstico que se aplicó mediante la “Encuesta para determinar el nivel de educación y cultura financiera”, bajo este escenario se generó un plan como el diseño de un programa enfocado a todas las personas en lo que se refiere al manejo, planeación y control de sus finanzas personales en pro de precautelar su bienestar financiero (Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas, 2013).

Recalcando lo que menciona Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, en su tesis “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” enfatizo que la crisis financiera es una perturbación más o menos repentina que produce una pérdida considerable de valor , originándose directamente en el sistema crediticio, cuando cualquier circunstancia, prevista o no, da lugar a una quiebra en la confianza de las partes, de modo que cualquiera de ellas estima de modo suficientemente generalizado que se va a deteriorar su condición en el

intercambio financiero, que va a tener más dificultades para cobrar o para pagar créditos o préstamos, por ejemplo, y eso le lleva a modificar su comportamiento, restringiendo la concesión de nuevos préstamos o liquidando rápidamente los existentes, lo que también altera el equilibrio entre la oferta y la demanda y produce la crisis.

Del mismo modo se hizo énfasis al estudio “Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014”, que concluye:

Ahorrar hoy establece una reserva para el futuro, con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea, cubrirá compromisos futuros como son el estudio para los hijos, la casa tan anhelada, el auto soñado o quizás el viaje de vacaciones; esta y muchas razones dan lugar a hacerse ahorrativo; sin embargo, tener una cultura de ahorro es quizás una de las cualidades que muy pocos poseen. De ahí la importancia de la realización del presente proyecto (Peralta Lara, Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia de la compañía azucarera Valdez S.A. durante los años 2013-2014, 2014).

Es indispensable tomar en cuenta la importancia del término ahorrar debido a que es una forma inteligente de lograr un patrimonio y alcanzar metas administrando de la mejor manera los recursos económicos. Todos podemos hacerlo, sin importar si ganamos mucho o poco: lo importante es la disciplina, la constancia y el orden, así como gastar de forma moderada. Si aún no se tiene un plan de ahorro, se puede comenzar por hacer un presupuesto. La clave está en lograr que los ingresos cubran todos los gastos y dejar un 10% o 20% para ser destinado al ahorro.

Igualmente se cita lo indicado en “Estudio de la cultura financiera familiar en la ciudad de Quito, estrato medio, sector norte, a partir de la vigencia de las normativas 2393 y 665 de la Superintendencia de Bancos del Ecuador” realizado para la Pontificia Universidad Católica del Ecuador indicando lo siguiente:

La cultura financiera ecuatoriana ha surgido a partir de la aplicación de las regulaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros con la finalidad de sensibilizar a la población que por motivos de varios estereotipos y penosas experiencias con el sistema financiero han perdido la confianza de depositar sus finanzas en instituciones financieras de su sector. El resultado de estos factores son una mala administración de las finanzas personales que tienen su efecto particular en las familias ecuatorianas las cuales según los estudios realizados por la compañía Aval S.A. en el 2013 no contaban con fundamentos o bases conceptuales sobre el manejo del dinero, ya que lo mencionado es que nunca hubo un proceso formal de aprendizaje para empezar con la vida financiera ya sea partiendo del ahorro o de la gestión de gastos y recursos (Gavilanes Peña, 2017).

Es importante tener en claro el objetivo de la cultura financiera porque la mayoría de las personas no llegan a capacitarse sobre dicho tema. Y no adquieren tales conocimientos ni de adultos y mucho menos de jóvenes. No importa la actividad que algún día se desempeñe, todas las personas tienen la necesidad, tarde o temprano, de manejar sus finanzas personales; tal como hace referencia Gavilanes Peña que la mala administración de las finanzas personales es el resultado del endeudamiento de las familias ecuatorianas y jipijapenses.

9.1.- Conclusiones

Se pudo identificar que el nivel de educación financiera efectivamente promueve el buen manejo de los recursos económicos de las familias del cantón Jipijapa, ya que actualmente muchas familias jipijapenses por desconocimiento no aplican la cultura financiera resultado de ello se encuentran en sobreendeudamientos al querer cubrir ciertas deudas mediante préstamos por no saber administrar sus recursos económicos.

Se determinó que el consumo de manera significativa influye en el nivel de ahorro, enfatizando que gran parte de las familias del cantón Jipijapa realizan gastos mayores a sus ingresos resultados de la falta de administración de recursos económicos mensuales, a esto se ve influenciado que el 47% de la población Jipijapense tiene sueldo inferior al salario básico unificado.

Se evaluó que aproximadamente el 26% de las familias aplican la cultura financiera cabe recalcar que los jefes de hogares trabajan en sector público y privado teniendo la posibilidad de generar ahorros que inciden en la economía familiar de manera positiva, evitando realizar préstamos que en ocasiones son sumamente innecesarios; dichos ahorros se han logrado a través de la implementación correcta de la educación.

9.2.- Recomendaciones

Se sugiere al área de vinculación de la Universidad Estatal del Sur de Manabí realicen capacitaciones a las familias Jipijapense sobre temas de educación financiera para que así puedan promover el buen manejo de sus recursos económicos.

Se recomienda a los jefes de hogares que realicen un presupuesto mensual de las actividades personales y económicas para evitar que sus ingresos económicos sean menores a los gastos empleados en consumo.

Se recomienda a la ciudadanía Jipijapense que aplique la cultura financiera evitando endeudarse innecesariamente; y así puedan ahorrar e incluso llegar a crear sus propios negocios generando ingresos extras.

XI.- BIBLIOGRAFÍA

- blogspot. (Marzo de 2016). *Trabajo fin de grado* . Obtenido de <http://cagtrabajofindegrado.blogspot.com/p/recursos-personales-y-materiales-en-el.html>
- Celis Maya, J. S. (s.f.). *Libertad Financiera – Los Secretos para ganar dinero en Automático*. Obtenido de <https://www.sebascelis.com/la-libertad-financiera/>
- finanzasparamortales.es. (s.f.). *Cultura Financiera*. Obtenido de <https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- Galindo Martín, M. A. (2008). *Diccionario de Economía Aplicada*.
- Gestiopolis. (2012). *Importancia de las finanzas y el análisis financiero*. Obtenido de Es innegable la importancia que tienen las Finanzas en cualquier empresa, ya que tiene como objetivo optimizar y lograr la multiplicación del dinero. Por ello, es clave que toda empresa, independientemente de su tamaño, cuente con información oportuna, út
- Gitman. (2005). *En el libro de fundamentos de la administración financiera*.
- Larreategui, C. (6 de Junio de 2012). *Sobreendeudamiento*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/opinion/sobreendeudamiento.html>
- OCDE. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe* . Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Peralta Lara, J. A. (Septiembre de 2014). *Incidencia de la cultura financiera en la situación económica de los trabajadores en relación de dependencia* . Obtenido de <http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/2663/1/INCIDENCIA%20DE%20LA%20CULTURA%20FINANCIERA%20EN%20LA%20SITUACION%20ECONOMICA%20DE%20LOS%20TRABAJADORES%20EN%20RELACION%20DE%20DEPENDENCIA%20DE%20LA%20COMPANIA.pdf>
- Polania, F., Suaza Nivia, C., Arevalo Fierro, N., & Gonzalez, D. (Agosto de 2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rosillo, I. (19 de Marzo de 2018). *Importancia de las finanzas*. Obtenido de <https://noticias.utpl.edu.ec/importancia-de-las-finanzas-en-ecuador>
- SISTEMA ECONÓMICO* . (16 de Marzo de 2015). Obtenido de El desarrollo económico de Jipijapa: http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/1360000630001_DIAGNOSTICO%20COMPONENTE%20ECONOMICO%202015_16-03-2015_20-22-07.pdf

ANEXOS

Anexo 1

Objetivo: Recoger información necesaria para “Determinar la cultura financiera y como está incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”.

Encuesta realizada a los habitantes del cantón Jipijapa

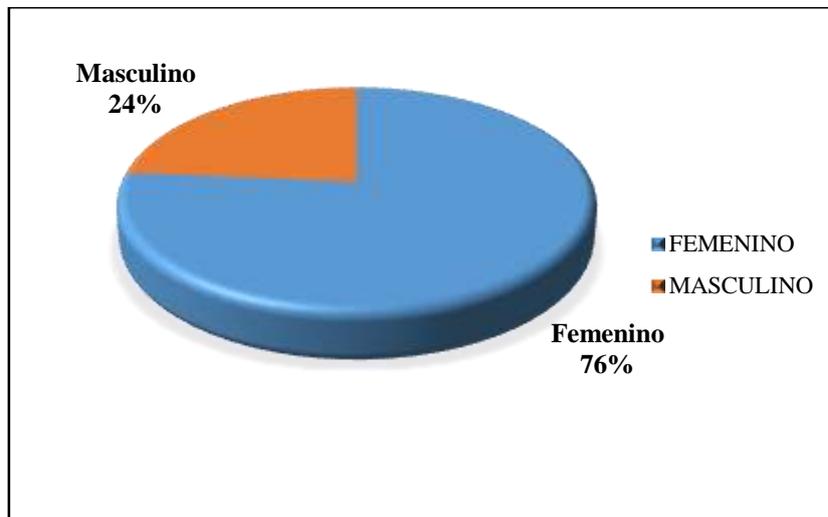
Tabla N° 1. Género

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	290	76%
Masculino	90	24%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 1. Género



Del total de encuestados el 76% corresponde al género femenino, mientras que el 24% pertenece al género masculino.

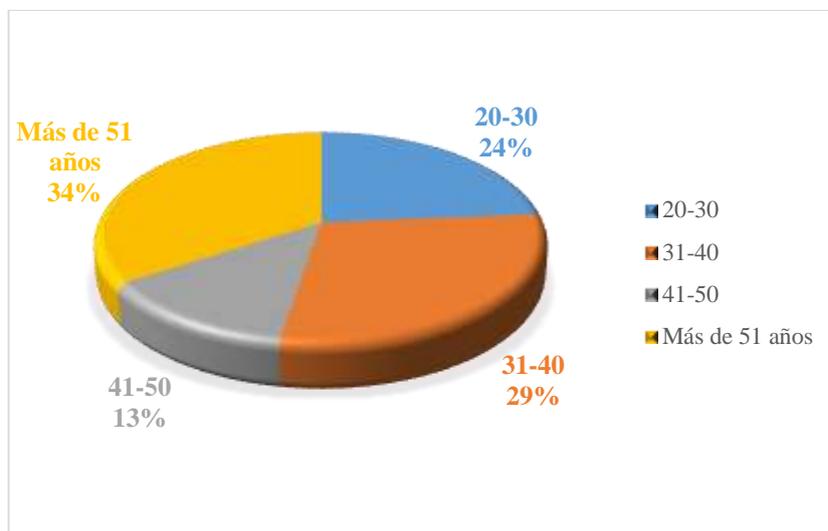
Tabla N° 2. Edad

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
20-30	90	24%
31-40	110	29%
41-50	50	13%
Más de 51 años	130	34%
Total	38	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 2. Edad



Con respecto a los 380 habitantes jipijapenses encuestados el 34% posee una edad mayor a 51 años y el 13% pertenece a la edad entre 41 a 50 años.

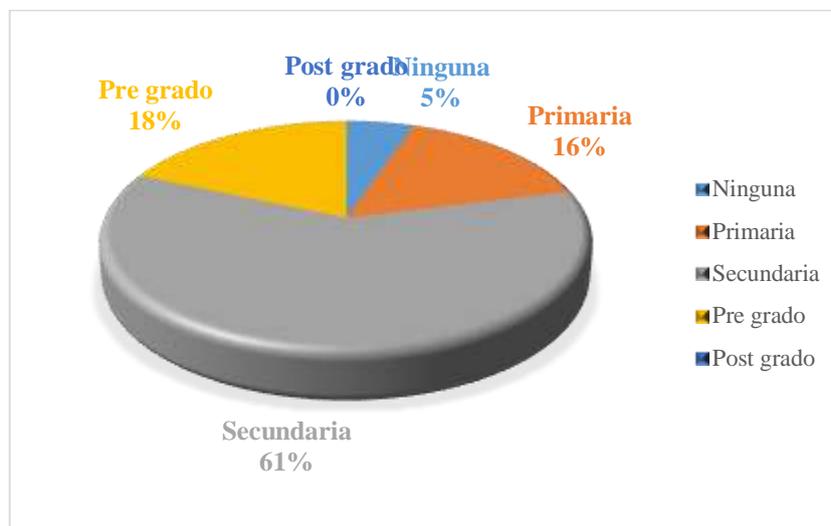
Tabla N° 3. Nivel de estudio

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	20	5%
Primaria	60	16%
Secundaria	230	61%
Pre grado	70	18%
Post grado	0	0%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 3. Nivel de estudio



Dentro de la muestra de los 380 habitantes de Jipijapa, se evidenció que: El 34% de la población encuestada equivale a adultos mayores con edad promedio de 51 años.

De los cuales el 61% solo ha llegado a sus estudios secundarios y el 5% no tiene algún nivel de estudio, siendo una de las principales razones por las cuales desconocen de los términos que se emplean en una cultura financiera y por ende poder aplicarla.

Tabla N° 4. Trabajando

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	190	50%
No	190	50%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 4. Trabajando



Del total de encuestados el 50% está actualmente desempleada. Mientras que la otra mitad si se encuentra laborando.

Tabla N° 5. Ingresos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Trabajo	130	34%
Negocio propio	130	34%
Mesadas de familiares	80	21%
Otros	40	11%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 5. Ingresos



Dentro de las actividades que realizan para generar ingresos el 34% de los encuestados lo realiza como empleado en alguna institución, mientras que otro 34% obtiene sus ingresos mediante la creación de su negocio propio, el 21% por mesadas de familiares y el 11% restante generan ingresos por actividades varias e inestables.

Tabla N° 6. Valor de Ingreso mensual

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Menos de un salario mínimo	180	47%
Un salario mínimo (\$394)	96	25%
Entre \$500 - \$600	98	26%
Más de \$600	6	2%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 6. Valor de Ingreso mensual



Además, se pudo constatar que del 100% de encuestados el 47% que representan a 180 personas que obtienen sus ingresos económicos con un salario mínimo monetariamente imposibilitado adquirir la canasta básica adecuada e incluso administrando de la manera menos adecuada su ingreso resultado de ello contrayendo deudas, y tan solo el 2% son quienes reciben ingresos de más de \$600 generando que aquellas familias tengan un mejor nivel de vida, aunque si no saben ahorrar también generarían niveles de endeudamiento.

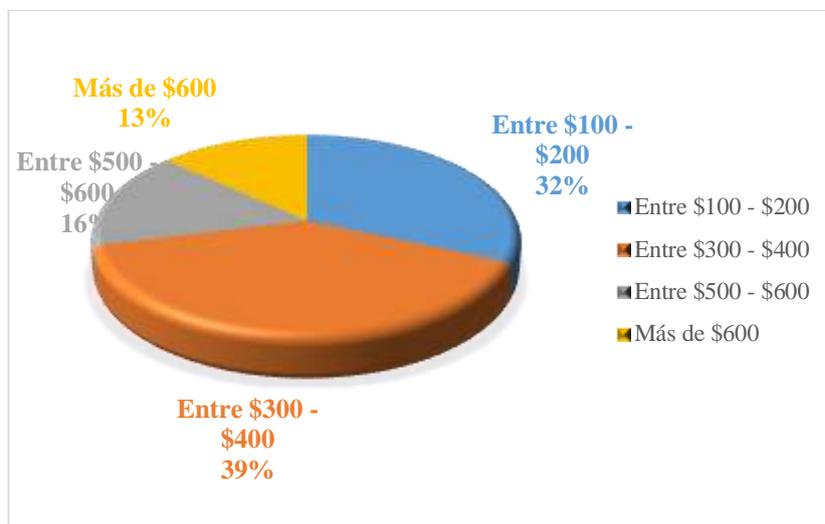
Tabla N° 7. Valor de Egreso mensual

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Entre \$100 - \$200	120	32%
Entre \$300 - \$400	150	39%
Entre \$500 - \$600	60	16%
Más de \$600	50	13%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 7. Valor de Egreso mensual



Con respecto a la pregunta sobre el valor de egreso mensual que realizan las familias Jipijapenses se pudo obtener como resultado que el 39% tiene entre \$300-\$400 de egresos monetario, mientras que tan solo el 13% del total de los encuestados sus ingresos económicos son de \$600.

Con ello se puede realizar una comparación y determinar porque existen familias que actualmente están en crisis económica y es porque 50 familias tienen egresos de más de \$600 mientras que solo 6 familias tienen más de \$600 de ingreso. Este análisis surge que los niveles de endeudamiento son resultado al desconocimiento de deudas buenas y malas, y a la falta de cultura financiera porque no han tenido la debida capacitación de la misma.

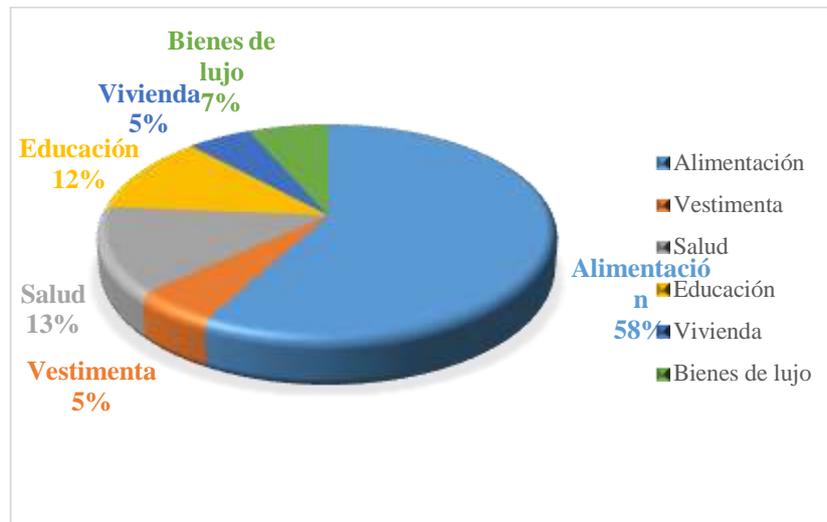
Tabla N° 8. Gasto

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Alimentación	220	58%
Vestimenta	20	5%
Salud	50	13%
Educación	45	12%
Vivienda	20	5%
Bienes de lujo	25	7%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 8. Gasto



También se pudo constatar que del total de los encuestados el 58% de las familias Jipijapenses derivan sus gastos mayormente a la alimentación, mientras que el 7% realizan sus gastos principalmente en bienes de lujo.

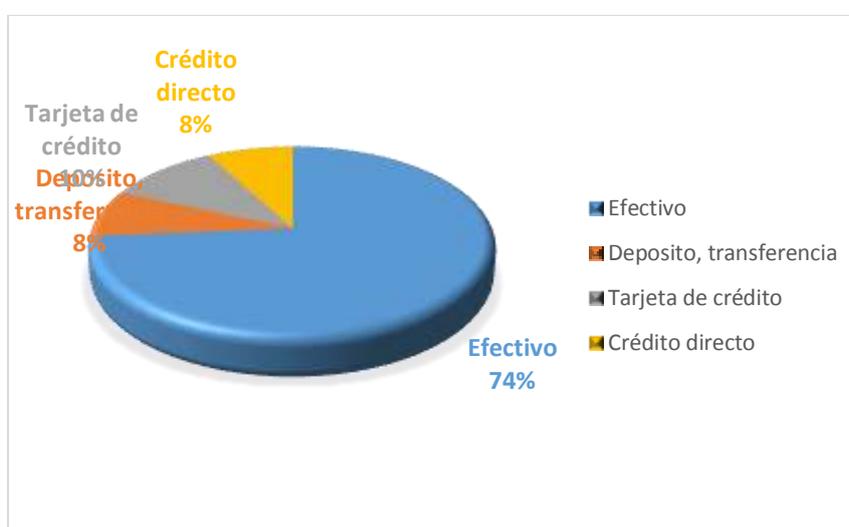
Tabla N° 9. Formas de pago

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Efectivo	280	74%
Deposito, transferencia	30	8%
Tarjeta de crédito	40	11%
Crédito directo	30	8%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 9. Formas de pago



Actualmente según la encuesta realizada a través de la muestra a 380 familias jipijapenses el 74% realiza los pagos de los egresos por medio de efectivo, mientras que el 8% por medio de crédito directo e incluso transferencias bancarias.

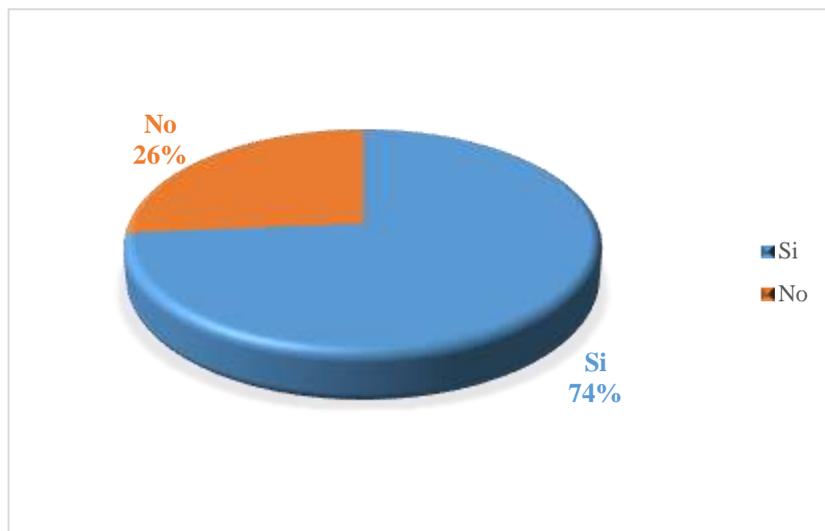
Tabla N° 10. Posee deudas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	74%
No	100	26%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 10. Posee deudas



Incluso se pudo determinar que el 74% de los encuestados poseen deudas y el 26% ha podido controlar sus gastos eliminando deudas.

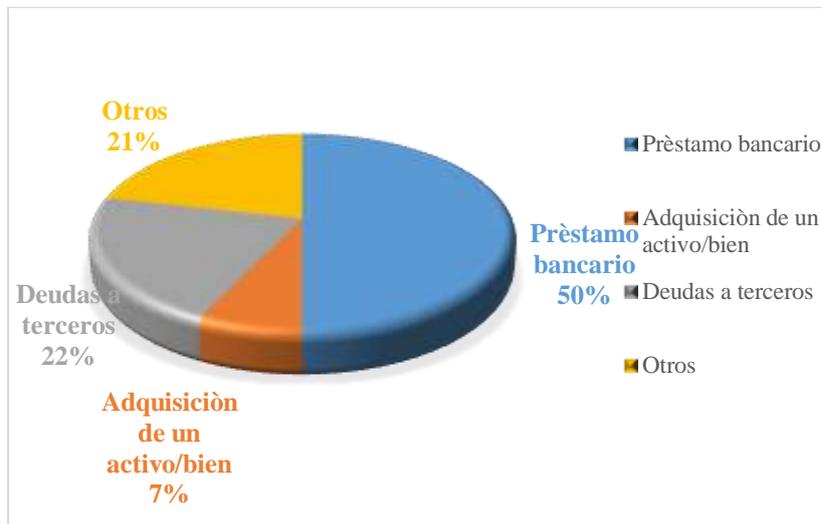
Tabla N° 11. Motivo de deudas

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Préstamo bancario	140	50%
Adquisición de un activo/bien	20	7%
Deudas a terceros	60	21%
Otros	60	21%
Total	280	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 11. Motivo de deudas



Uno de los principales adquisiciones de deudas se da a través de préstamos bancarios donde cabe recalcar se llevan altos índices de dólares según las deudas adquiridas volviéndose un círculo vicioso si es que los ingresos no son tan rentables para pagar dichas deudas; mientras que el 7% adquiere deudas por medio de la adquisición de un activo.

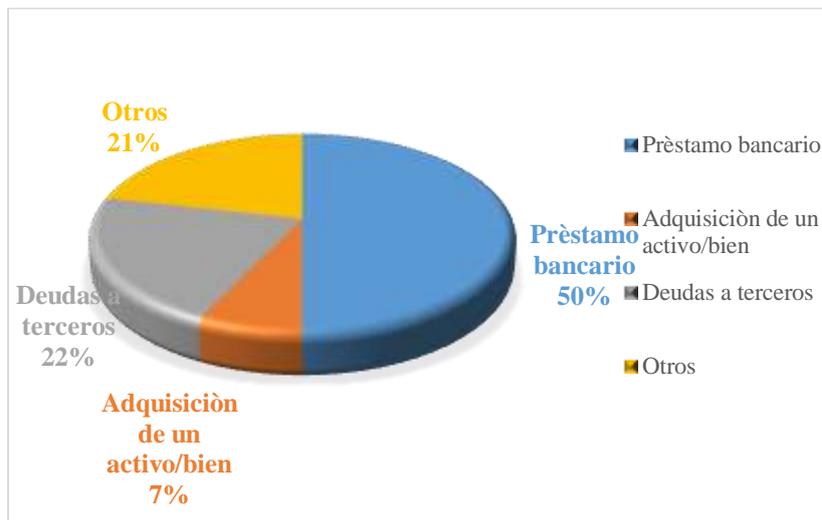
Tabla N° 12. Nivel de endeudamiento

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
No tiene	100	26%
Alto (De \$20,000 en adelante)	20	5%
Medio (De \$5,000 a \$20,000)	60	16%
Bajo (De \$500 a \$5,000)	200	53%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 12. Nivel de endeudamiento



En la pregunta sobre el nivel de endeudamiento que posee 53% indicó que su valor oscila entre \$500 a \$5,000 y el 5% mencionó que sus deudas van entre o mayor a \$20,000, recalando que el 26% del total de encuestados no posee deudas.

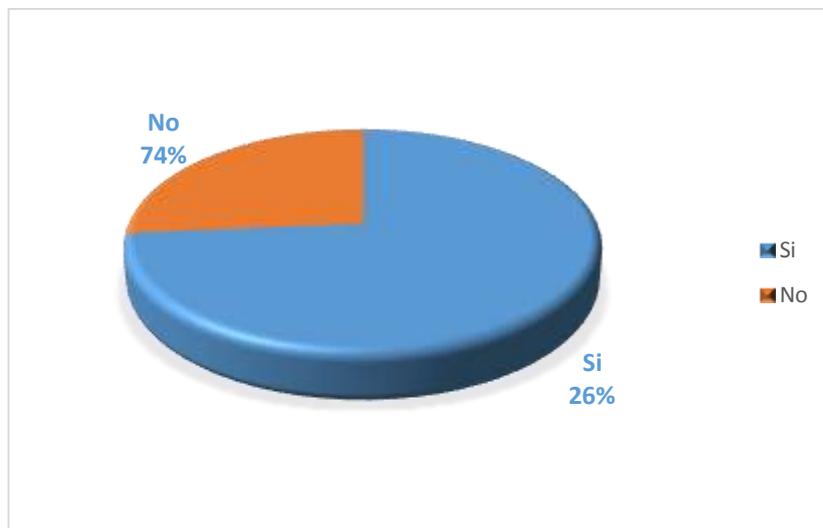
Tabla N° 13. Conocimiento de deuda buena y mala

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	100	26%
No	280	74%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 13. Conocimiento de deuda buena y mala



En la pregunta sobre que conocimientos tienen en cuanto a la diferenciación entre deuda buena y mala, solo el 26% supo manifestar si conocen lo que es deuda buenas y mala, mientras que el 74% indico para ellos solo existe el concepto de deuda.

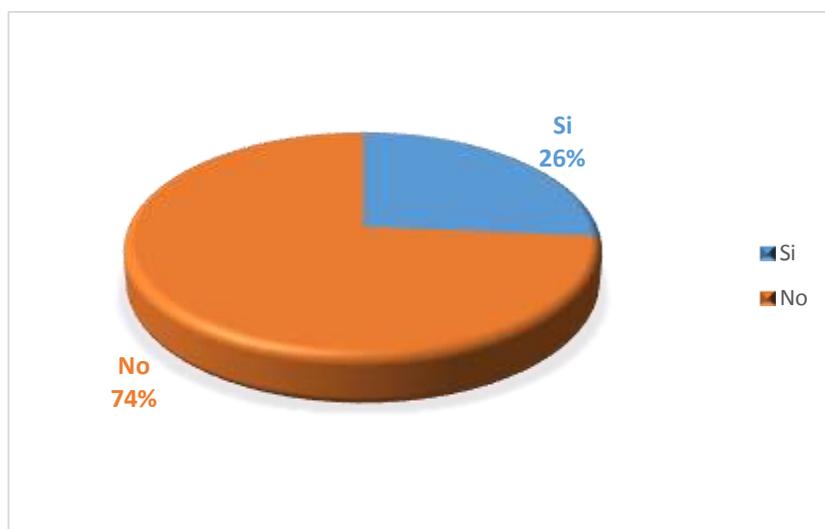
Tabla N° 14. Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	100	26%
No	280	74%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 14. Ahorro



Además cabe recalcar que el porcentaje que no mantiene deudas puede realizar ahorros los mismo que los han invertidos en la generación de negocios para que se multipliquen sus ahorros.

Del total de las familias encuestadas solo el 26% ahorra siendo 74% quienes no poseen ahorros.

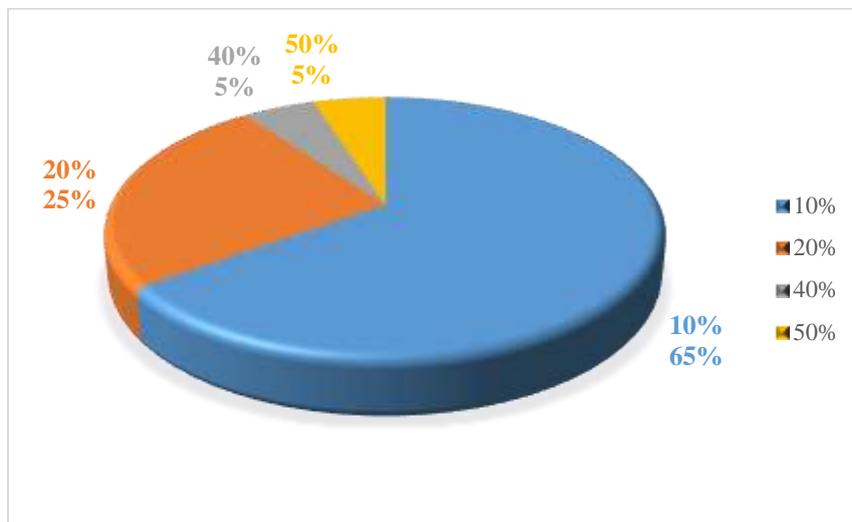
Tabla N° 15. Porcentaje de Ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
10%	65	65%
20%	25	25%
40%	5	5%
50%	5	5%
Total	100	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 15. Porcentaje de Ahorro



De los encuestados que mencionaron ahorran el 65% ahorra en un 10% de sus ingresos económicos, mientras que el 5% ahorra entre 40 a 50%.

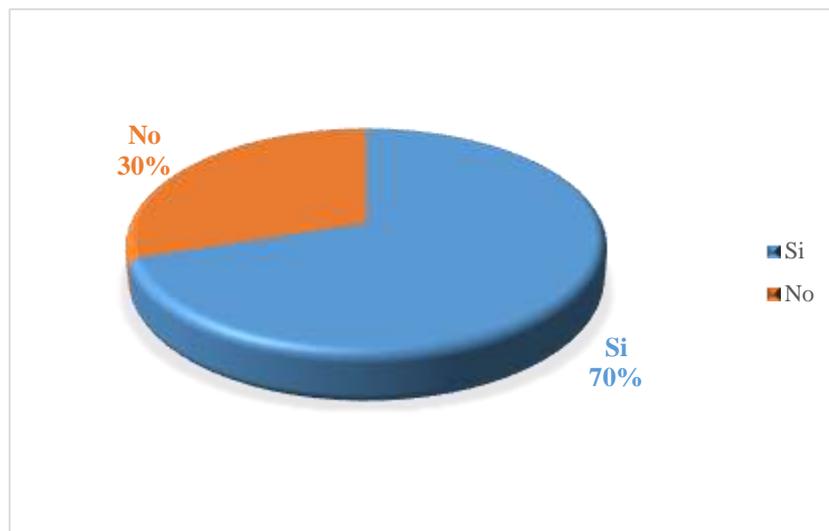
Tabla N° 16. Invierte sus ahorros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	70	70%
No	30	30%
Total	100	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 16. Invierte sus ahorros



El 70% de las 100 personas encuestadas que ahorran mencionaron que invierten sus ahorros, mientras que el 30% ahorra para tener recursos económicos en un futuro incierto.

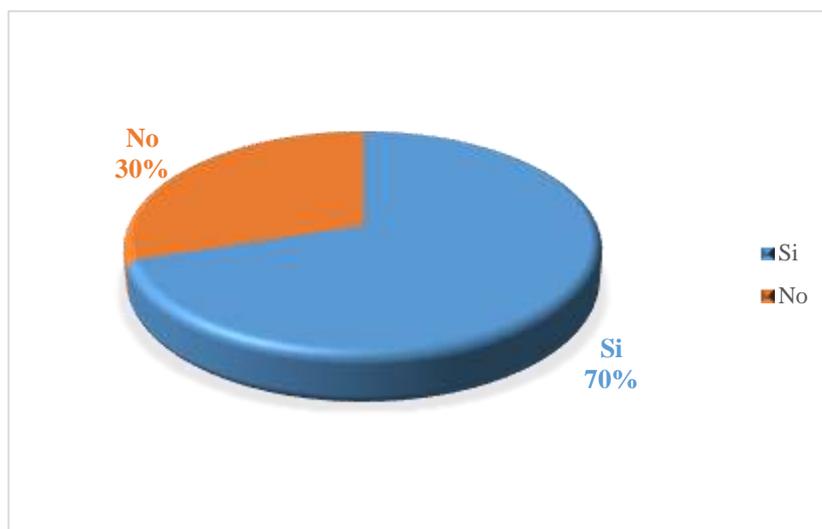
Tabla N° 17. Manejo de recursos resultado de educación financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	310	82%
No	70	18%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 17. Manejo de recursos resultado de educación financiera



Del total de encuestados el 52% tiene un buen manejo de recursos económicos llegando a ahorrar siendo el resultado de tener conocimiento sobre educación financiera, mientras que el 18% no administra adecuadamente sus ingresos económicos llegando a mantener deudas por falta de educación financiera

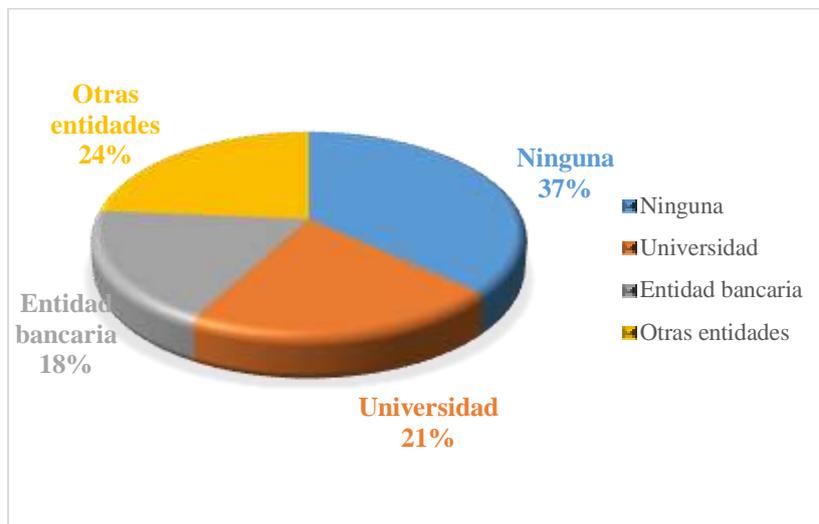
Tabla N° 18. Capacitación financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	140	37%
Universidad	80	21%
Entidad Bancaria	70	18%
Otras entidades	90	24%
Total	380	100%

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 18. Capacitación financiera



El manejo inadecuado de recursos económicos se debe a la falta de capacitación financiera como se pudo constatar en la encuesta realizado sobre si ha recibido capacitación financiera con un 37% que menciona no ha recibido capacitación, mientras que el 18% indica haberse capacitado con la ayuda o convenio de entidad bancaria.

Tabla N° 19. Manejo de productos financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguna	160	42%
Tarjetas de crédito	60	16%
Cuenta de ahorro/crédito	140	37%
Créditos	10	3%
Acciones	0	0%
Fondos de inversión	10	3%
Total	380	100

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 19. Manejo de productos financieros



El 42% del total de encuestados indico no posee productos financieros, y el 3% lo realiza a través de créditos y fondos de inversión.

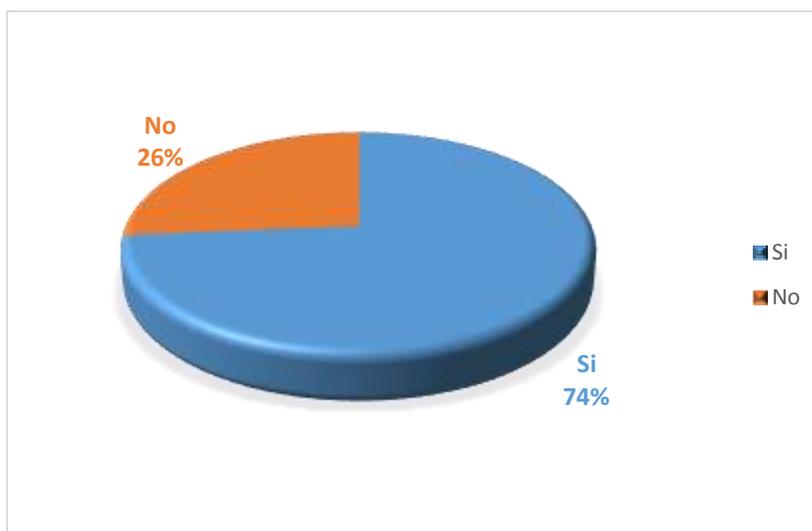
Tabla N° 20. Presupuesto familiar mejoraría la economía

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	300	79%
No	80	21%
Total	380	100

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 20. Presupuesto familiar mejoraría la economía



El 79% de los encuestados está de acuerdo con que aplicar la adecuada administración del presupuesto familiar mensual, mejoraría la economía de Jipijapa, mientras que el 21% no se encuentra seguro de afirmar lo mismo.

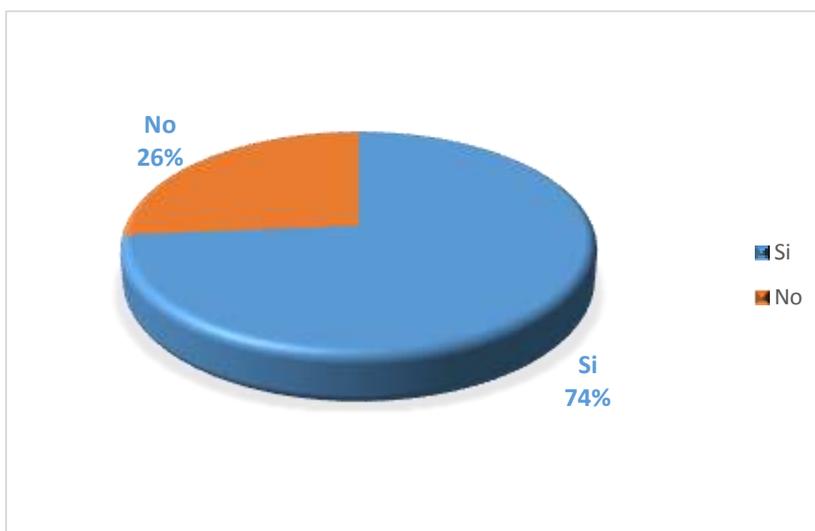
Tabla N° 21. Aplicaría cultura financiera

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	280	74%
No	100	26%
Total	380	100

Fuente: Habitantes del cantón Jipijapa

Elaborado por: Johana Moran

Gráfico N° 21. Aplicaría cultura financiera



Además la diferencia de opiniones se debe al desconocimiento de cultura financiera como se pudo comprobar en la pregunta si aplican cultura financiera donde el 74% menciono que si desearía aplicar mientras que el 26% está en desacuerdo aplicarla porque piensa no sería de ayuda.

Finalizando que es recomendable se genere un Presupuesto familiar para mejorar la economía de las familias Jipijapenses. Dando importancia y realce a la realización del presente proyecto y de futuros proyectos relacionados con el mismo.

Formato encuesta

Sr. /Sra. /Srta.: Con motivo de desarrollar el Proyecto de investigación para la obtención del título de Economista con el tema: **“La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”**

Objetivo: Recoger información necesaria para “Determinar la cultura financiera y como está incide en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa”.

Se le solicita y se le agradece su colaboración y nos permitimos indicarle que la presente encuesta es totalmente confidencial.

1. Participación de género en encuestados

Femenino Masculino

2. Participación de edades en encuestados

20-30 años
31-40 años
41-50 años
Más de 51 años

3. Nivel de Estudio

Ninguna
Primaria
Secundaria
Pre grado
Post grado

4. ¿Actualmente usted trabaja?

Sí No

5. ¿De dónde se originan sus ingresos?

Trabajo
Negocio propio
Mesadas de familiares
Otros

6. ¿Los ingresos mensuales que tiene su familia oscilan en?

Menos de un salario mínimo
Un salario mínimo (\$394,00)
Entre \$500,00 - \$600,00
Más de \$600,00

7. ¿Los egresos mensuales que tiene su familia oscilan en?

Entre \$100,00- \$200,00

Entre \$300,00- \$400,00

Entre \$500,00-\$600,00

Más de \$600,00

8. Del siguiente listado, ¿en que gasta Usted más?

Alimentación

Vestimenta

Salud

Educación

Vivienda

Bienes de lujo

9. ¿Cuál es la forma de pago de los productos que adquiere?

Efectivo

Deposito, transferencia

Tarjeta de crédito

Crédito directo

10. Tiene deudas actualmente

Sí

No

11. Si su respuesta anterior es si, ¿Por qué motivos está endeudado?

Préstamo bancario

Adquisición de un activo/bien

Deudas a terceros

Otros

12. ¿Cuál es su nivel de endeudamiento?

No tiene

Alto (De \$20000,00 en adelante)

Medio (De \$5000 a \$20000,00)

Bajo (De \$500 a \$5000,00)

13. ¿Sabe lo que es una deuda buena y una deuda mala?

Sí

No

14. ¿Usted ahorra?

Sí No

¿Porqué?.....

15. De su sueldo o salario, ¿Qué porcentaje ahorra mensualmente?

10%
20%
40%
50%

Comentario:.....

16. ¿Usted invierte sus ahorros en otros activos/fuentes para generar más ingresos?

Sí No

17. ¿Cree usted que el buen manejo de los recursos económicos se logra a través de la educación financiera?

Sí No

18. ¿Ha recibido alguna capacitación financiera por parte de?

Ninguna
Universidad
Entidad bancaria
Otras entidades

19. ¿Qué productos financieros maneja? Marque los que aplique.

Ninguna
Tarjetas de crédito
Cuenta de ahorro/crédito
Créditos
Acciones
Fondos de inversión

20. ¿Cree usted que al realizar un presupuesto familiar mensual mejoraría el buen uso de sus ingresos?

Sí No

21. ¿Cree usted que al aplicar la cultura financiera en su hogar, se contribuye al desarrollo económico del cantón Jipijapa?

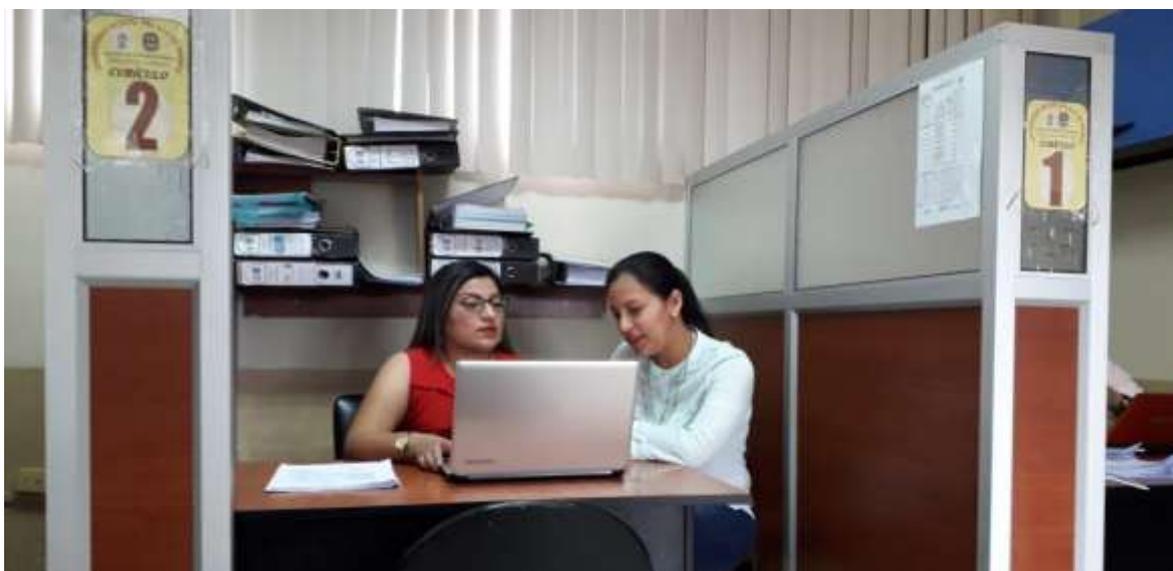
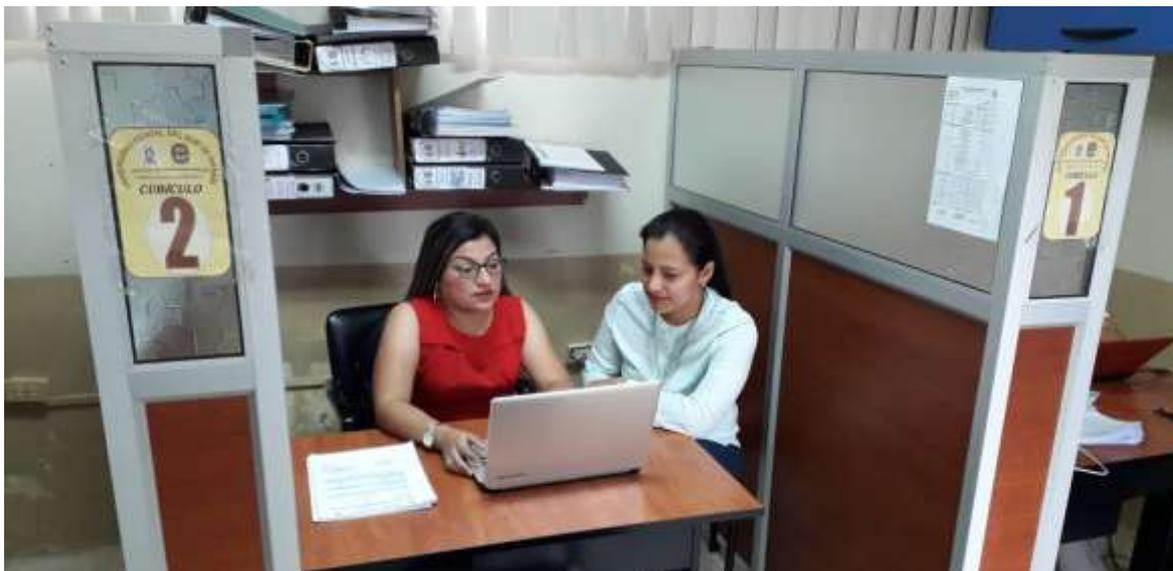
Sí No

Anexo 2

Fotos de encuesta



Fotos de Tutoría





UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABI
CENTRO DE IDIOMAS

Creada el 7 de febrero del 2001, según Registro Oficial # 261



CERTIFICADO No. 486

Economista

Luciano Ponce Vaca, Mg.

DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS - UNESUM

Presente.-

Señor Economista:

Por medio de la presente me permito CERTIFICAR que fue corregido el Summary, correspondiente a la Tesis de Grado "LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMÍA FAMILIAR DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN JIPIJAPA", previo a la obtención del título de Economista, perteneciente al egresado/a **Johanna Amelia Morán Rivera**, mismo que fue corregido por el Ing. Javier Santana Tóala, Mg. EII.

Particular que hago extensivo para los fines consiguientes.

Jipijapa, 18 de septiembre de 2019

Atentamente,


Lic. Vanessa Maruxi García Magallanes, Mg. Eii.
COORDINADORA (e) DEL CENTRO DE IDIOMAS



UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABÍ

Creada el 7 de Febrero del año 2001, según Registro Oficial No. 261
ÓRGANO COLEGIADO ACADÉMICO SUPERIOR

ANEXO 1

FORMULARIO DE:

AUTORIZACIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL UNESUM

El/La que suscribe, **Johanna Amelia Morán Rivera** en calidad de autor del siguiente trabajo escrito titulado "**LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA ECONOMIA FAMILIAR DE LOS HABITANTES DEL CANTON JIPIJAPA**", otorga a la Universidad Estatal del Sur de Manabí, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción y distribución pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia.

El autor declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Estatal de Sur de Manabí. Se autoriza a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Estatal del Sur de Manabí.

El autor como titular de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que él asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta autorización, se cede a la Universidad Estatal del Sur de Manabí el derecho exclusivo de archivar y publicar para ser consultado y citado por terceros, la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se le haga para obtener beneficio económico.

Jipijapa, 20 de Agosto de 2019



Johanna Amelia Morán Rivera
C.I.: 131375858-1

Urkund Analysis Result

Analysed Document: TESIS JOHANNA MORAN RIVERA.docx (D55705042)
 Submitted: 9/18/2019 4:44:00 AM
 Submitted By: johanarivera_15@hotmail.com
 Significance: 8 %

Sources included in the report:

Tesis Cultura_Financiera - José Peralta- sin portadas ni anexos .docx (D11732753)
<http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/13425>
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/4060/1/araujo_hkp.pdf
<http://cagtrabajofindegrado.blogspot.com/p/recursos-personales-y-materiales-en-el.html>
<https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
<http://repositorio.unemi.edu.ec/bitstream/123456789/2663/1/INCIDENCIA%20DE%20LA%20CULTURA%20FINANCIERA%20EN%20LA%20SITUACI%C3%93N%20ECON%C3%93MICA%20DE%20LOS%20TRABAJADORES%20EN%20RELACI%C3%93N%20DE%20DEPENDENCIA%20DE%20LA%20COMPA%C3%91%C3%8DA.pdf>
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
<https://noticias.utpl.edu.ec/importancia-de-las-finanzas-en-ecuador>
 606c2f6c-3a92-43fc-8d84-10ea3b91693e
 51264dfc-65e5-45dc-977c-58510949e97f

stances where selected sources appear: