UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABI

"UNESUM"

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
CARRERA GESTIÓN EMPRESARIAL

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TITULO DE:

ECONOMISTA

TEMA:

LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL NIVEL DE DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN MONTECRISTI.

AUTOR:

JULIO CESAR MENDOZA CAMPUZANO

TUTOR:

ECON. GARY VASQUEZ PONCE, MG. CA.

Jipijapa **Manabí** **Ecuador**

2020

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

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

Economista Gary Vásquez Ponce, 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 el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi"**

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: **Julio Cesar Mendoza Campuzano**, **C.I**. **131336567-6,** con el fin de obtener el Título de Economista, de conformidad con las disposiciones reglamentarias, establecidas para el efecto.

Jipijapa, 23 de junio de 2020

Econ. Gary Vásquez Ponce. C.A

TUTOR DE PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

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

"La Cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi"

Autor (a): Julio Cesar Mendoza Campuzano

PROYECTO DE INVESTIGACION

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**.

Econ. Xavier Soledispa Rodríguez
Presidenta del Tribunal de Sustentación.

Ing. Viviana Saltos Buri
Miembro del Tribunal de Sustentación.

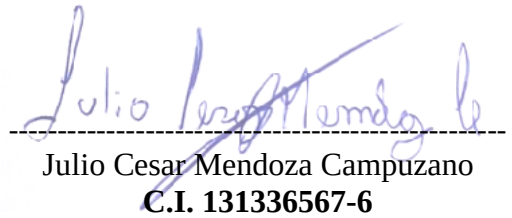
Ing. Carlos Mero Suarez
Miembro del Tribunal de Sustentación.

Jipijapa, julio de 2020

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.



Julio Cesar Mendoza Campuzano
C.I. 131336567-6

Jipijapa, julio de 2020

AGRADECIMIENTO

Le agradezco a Dios, ese ser maravilloso por haberme permitido construir este proyecto.

A mi Papa Sr. Cesar David Mendoza que con su enseñanza me dio el arma más importante que es aprender de mis errores y saber que en cada momento Dios estará conmigo.

Agradezco a mi hermana Belkis Mendoza que frente a las adversidades de la vida tu apoyo fue valioso en mi formación profesional.

Mi amada Genesis Pin mi regalo de dios en la tierra mi amiga del alma gracias por siempre estar junto a mí en la buenas y malas.

Muy Agradecido de la Familia de mi amada a pesar de los infortunios de la vida ustedes la familia Pin Guaranda me extendieron la mano me ayudaron en esos momentos que más lo necesitaba.

Agradezco a mi Padrino Sr. Rafael Bernal por creer en mi gracias por apoyarme y estar hay en los momentos que más lo necesito.

De igual manera mis agradecimientos a la Universidad Estatal del Sur de Manabí, a toda la Facultad de Ciencias Económicas, a mis profesores quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional.

De manera especial a mi tutor de tesis, por haberme guiado, no solo en la elaboración de este trabajo de titulación, sino a lo largo de mi carrera universitaria y haberme brindado el apoyo para desarrollarme profesionalmente y seguir cultivando mis valores.

Julio Cesar Mendoza Campuzano

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo lo dedico a Dios en primer lugar por haber derramado sobre mi sabiduría necesaria por llevarme en buen camino, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más importantes en mi vida.

A la memoria de mi madre Cielo María Campuzano Palma quien me enseñó que la vida es el mejor conocimiento que se puede aprender por sí mismo. También está dedicado a mi padre Cesar David Mendoza Anchundia, quien me enseñó que incluso en las tareas más difíciles se pueden lograr con constante perseverancia y con fe. Con su amor, paciencia y esfuerzo me ha permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer a las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

Julio Cesar Mendoza Campuzano

INTRODUCCION

Uno de los factores de vital importancia para el desarrollo de la economía de un país es el buen funcionamiento y desarrollo de su sistema financiero que permita una sostenibilidad del mismo, esto se logra fomentando o promoviendo en los habitantes una eficiente educación y cultura financiera en la sociedad, permitiendo involucrarse en aspectos económicos financieros, así como cambios conductuales en la planificación, administración y el ahorro, que sirva de herramienta básica para la planeación en la toma de decisiones de inversión y crecimiento de la economía personal como de la nacional.

El bienestar personal, familiar y social se ve irradiado en el desarrollo económico y en el progreso de una nación, por lo que hay la necesidad imperiosa de sensibilizar a la población a cerca de la importancia de educarse financieramente, brindando herramientas y conocimientos sobre el funcionamiento del sistema financiero y las finanzas personales y familiares (Felipe Polania M., 2016).

En este contexto de acuerdo a (Nidia Garcia, 2013) en el que cita a la (OECD, 2005a) define a la educación financiera como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros; los conceptos y los riesgos, y a través de información, instrucción o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, toma de decisiones informadas, saber a dónde y para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

La cultura financiera resulta ser un aspecto muy importante y fundamental en la respuesta de los clientes frente a sus obligaciones financieras, créditos, ahorros, seguros, entre otros, esto permite establecer como desde el hogar se han inculcado valores y responsabilidades frente a las responsabilidades financiera y el valor del dinero frente a la capacidad de ahorro. (Garcia W. E., 2018).

Para (Lopez, 2018) en su libro "Finanzas personales, cultura financiera ", fundamenta que la educación financiera garantiza que familias, organizaciones e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de inversión y consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad económica, ya que mejora las decisiones de inversión y endeudamiento de las personas.

Lo antes fundamentado permitió formular el presente proyecto de investigación titulado "La Cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi", el cual tuvo un enfoque cuantitativo y cualitativo, bajo este marco la investigación se estructuro en doce puntos:

En el primer punto se puntualiza el título del proyecto, el segundo detalla el planteamiento de la problemática de la investigación, donde se establecen la pregunta principal y las sub preguntas.

El tercer punto se establece los objetivos del proyecto donde se especifica el objetivo principal y los objetivos específicos del proyecto de investigación, en el siguiente punto se

plantea la justificación, el desarrollo del marco teórico, en el que se hace énfasis en los antecedentes, bases teóricas y marco conceptual se lo realiza en el quinto punto.

En el sexto punto se plantea la hipótesis general y específicas, en el punto siete se describe la metodología a utilizar para el desarrollo del proyecto de investigación, así como las técnicas a utilizar, población, muestra y los recursos empleados en el desarrollo de la investigación.

En el siguiente punto se elaboró el presupuesto que destino para el buen desarrollo del proyecto, en el noveno punto se detalló los resultados producto de la tabulación y análisis de datos de la encuestas aplicadas, así como la discusión, las conclusiones y recomendaciones.

El cronograma de actividades se lo realizo en el décimo punto, en el siguiente punto se detalló la bibliografía utilizada para la fundamentación teórica del proyecto de investigación y el décimo segundo punto se adjuntó finalmente los anexos.

RESUMEN

El siguiente estudio de investigación tiene como objetivo determinar como la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi, para ello se hizo pertinente analizar el nivel de conocimientos y habilidades financieras de la población objetiva, así como también realizar un diagnóstico de causas y efectos de los habitantes en el que se recalcan diversos factores como: la deficiente educación financiera la cual limita las prácticas financieras, así también el limitado de tiempo, y el poco interés en algunos casos. En cuanto a la metodología se determinó que es de tipo exploratoria-descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo y se observó el comportamiento de la población objetiva, se hizo una recolección de información bibliográfica relacionada con el tema, y a su vez se identificó las formas de conducta, y actitudes de los socios frente a la cultura financiera, se aplicó una muestra finita de 381 personas a encuestar con un margen de error de 0,05%. Resulto imperiosa la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros de los habitantes, ya que en relación a los resultados del presente estudio, se observó que estos carecen de conceptos básicos financieros y esto como resultado, trae consigo una mala administración de sus recursos financieros, fue evidente apreciar la inexistencia de hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, limitando así su capacidad para el manejo de sus finanzas, además de ello no tienen la suficiente liquidez, lo cual disminuye su capacidad de ahorro.

Palabras clave: Cultura financiera, Educación financiera, finanzas, desarrollo socioeconómico.

SUMMARY

The following research study aims to determine how the financial culture affects the level of socioeconomic development of the inhabitants of the Montecristi canton, for this purpose it was pertinent to analyze the level of knowledge and financial skills of the target population, as well as to conduct a diagnosis of causes and effects of the inhabitants in which various factors are emphasized such as: poor financial education which limits financial practices, as well as limited time, and little interest in some cases. Regarding the methodology, it was determined that it is exploratory-descriptive, since a field investigation was carried out and the behavior of the target population was observed, a collection of bibliographic information related to the subject was made, and in turn it was identified the forms of behavior, and attitudes of the partners towards the financial culture, a finite sample of 380 people was applied to survey with a margin of error of 0.05%. The need to strengthen the financial knowledge of the inhabitants was imperative, since in relation to the results of the present study, it was observed that they lack basic financial concepts and this, as a result, leads to poor administration of their financial resources, it was evident appreciate the lack of financial habits, due to the lack of financial education, thus limiting their ability to manage their finances, in addition to this they do not have sufficient liquidity, which decreases their ability to save.

Keywords: Financial culture, Financial education, finance, liquidity, socioeconomic developm

ÍNDICE DE CONTENIDO

Contenido

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR II
CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL III
DECLARATORIA SOBRE LOS DERECHOS DE AUTOR IV
AGRADECIMIENTO V
DEDICATORIA VI
INTRODUCCION VII
SUMMARY XI
ÍNDICE DE CONTENIDO XII
ÍNDICE DE TABLA XIV
ÍNDICE DE GRÁFICO XVI
I.- Titulo del proyecto 1
II. El problema de la investigación 2
a.- Definición del problema 2
b.- Formulación del problema. 5
c.- Preguntas derivadas – subpreguntas: 5
III.- Objetivos. 7
3.1.- Objetivo general. 7
3.2.- Objetivos específicos. 7
IV.- Justificación. 8
V.- MARCO TEÓRICO 10
5.1 Antecedentes. 10
5.2 Bases teóricas. 14
5.3.- Marco conceptual 37
VI.- Hipótesis 41
6.1. Hipótesis General 41
6.2. Hipótesis especifica. 41
VII. Metodología 42
a.- Métodos. 42
b.- Técnicas 43
C.- Recursos 44
VIII. Presupuesto 46
IX.- Resultados y discusión 47

Resultados 47
Discusión 57
Conclusiones 65
Recomendaciones 67
X.- Cronograma de actividades 69
XI.- Referencias bibliografías 70

ÍNDICE DE TABLA

Tabla 1. Genero de los encuestados..... 74

Tabla 2. Edad de los encuestados. 75

Tabla 3. Estado civil de los encuestados. 76

Tabla 4. Número de miembro que integra la familia. 77

Tabla 5. Nivel de educación de los encuestados 78

Tabla 6. Actividad económica de los encuestados. 79

Tabla 7. Ingreso promedio de los encuestados 80

Tabla 8. Conocimiento sobre ahorro 81

Tabla 9. Conociendo sobre crédito. 82

Tabla 10. Cuenta bancaria que mantiene 83

Tabla 11. Origen de préstamo realizado en los últimos doce meses 84

Tabla 12. Preferencia de manejo de dinero 85

Tabla 13. Acceso tarjeta de crédito 86

Tabla 14. Destino del uso de tarjeta de crédito..... 87

Tabla 15. Registro para manejar finanzas 88

Tabla 16. Acciones para distribuir el dinero. 89

Tabla 17. Distribución ideal de Presupuesto según ingreso mensual familiar. 90

Tabla 18. Gasto o consumo mensual de los hogares 91

Tabla 19. Gastos dentro de posibilidades económicas. 92

Tabla 20. Destino de excedente de dinero. 93

Tabla 21. Principales razones por las que ahorra / ahorraría 94

Tabla 22. Frecuencia de informarse sobre cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro 95

Tabla 23. Solicitud de préstamo por urgencia económica. 96

Tabla 24. Instrumentos de protección personal. 97

Tabla 25. Destino de los ahorros del hogar 98

Tabla 26. Capacitación recibida. 99

Tabla 27. Temas en educación financiera que se ha capacitado. 100

Tabla 28. Temas en educación financiera que le gustaría capacitarse. 101

Tabla 29. Problemas en actividades financieras. 102

ÍNDICE DE GRÁFICO

Ilustración 1. Genero de encuestados 74

Ilustración 2. Edad de los encuestados. 75

Ilustración 3. Estado civil de los encuestados. 76

Ilustración 4. Número de miembros que integra la familia. 77

Ilustración 5. Nivel de educación de los encuestados 78

Ilustración 6. Actividad económica de los encuestados. 79

Ilustración 7. Ingreso promedio de los encuestados. 80

Ilustración 8. Conocimiento sobre ahorro 81

Ilustración 9. Conocimiento sobre crédito. 82

Ilustración 10. Cuenta bancaria que mantiene. 83

Ilustración 11. Origen de préstamo realizado en los últimos doce meses 84

Ilustración 12. Preferencia de manejo de dinero. 85

Ilustración 13. Acceso tarjeta de crédito 86

Ilustración 14. Destino del uso de tarjeta de crédito 87

Ilustración 15. Registro para manejar finanzas 88

Ilustración 16. Acciones para distribuir el dinero. 89

Ilustración 17. Distribución ideal de Presupuesto según ingreso mensual familiar 90

Ilustración 18. Gasto o consumo mensual de los hogares 91

Ilustración 19. Gastos dentro de posibilidades económicas. 92

Ilustración 20. Destino de excedente de dinero. 93

Ilustración 21. Principales razones por las que ahorra / ahorraría. 94

Ilustración 22. Frecuencia de informarse sobre cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro. 95

Ilustración 23. Solicitud de préstamo por urgencia económica. 96

Ilustración 24. Instrumentos de protección personal. 97

Ilustración 25. Destino de los ahorros del hogar 98

Ilustración 26. Capacitación recibida. 99

Ilustración 27. Temas en educación financiera que se ha capacitado. 100

Ilustración 28. Temas en educación financiera que le gustaría capacitarse. 102

Ilustración 29. Problemas en actividades financieras 103

I.- Titulo del proyecto

TEMA:

La Cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi.

II. El problema de la investigación

a.- Definición del problema

La educación financiera es una expresión que parece limitada exclusivamente a experto en el ámbito económico, pero no es así. Hoy en día todas las personas para el desenvolvimiento de la vida diaria, están obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico financiero. (Manuel Ortega Martinez, s.f).

Cabe destacar que el organismos internacionales como la Comisión Europea y la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) han comunicado sobre la imperiosa necesidad de mejorar la educación financiera y la cultura financiera de la población, debido a que el desconocimiento o el llamado analfabetismo financiero conducen a que la población tomen malas decisiones sobre su economía personal, poniendo en riesgo su patrimonio, sumándose a la vez el endeudamiento excesivo y en muchos casos hasta llegar a tener una exclusión financiera.

De acuerdo a (Ballesteros, 2018) en su tesis de grado "Cultura Financiera, análisis de comportamiento y toma de decisión", Universidad de la Salle, Bogotá, en el que cita a (Puentes, 2016) establece que en los últimos años muchos organismos financieros tales como bancos, fiduciarias y establecimientos de crédito, tanto nacionales como internacionales han alertado sobre la necesidad de la educación y cultura financiera de las personas, esto se debe al mal manejo de las finanzas que se tiene desde la temprana edad, generado en muchos casos por la cultura que le ofrecen los padres a sus hijos en su etapa de crecimiento.

En este contexto de acuerdo a un estudio realizado por la compaña Aval S.A. en el año 2013 señala que las familias ecuatorianas no cuentan con fundamentos o bases conceptuales sobre el manejo del dinero, ya que no ha habido un proceso formal de aprendizaje para empezar con la vida financiera ya sea partiendo del ahorro o de la gestión de gastos y recursos. (Peña, 2017).

Cabe destacar que Ecuador, en las I Jornadas de Educación Financiera organizadas por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (ABPE) en 2016 se presentaron resultados del informe de CAF con 1200 personas encuestadas, del que se destacó que el 41% de la población no posee una cultura de ahorro o lo hace con métodos que no involucran entidades financiera. En el reporte de la ABPE se destaca que en Ecuador es mas común tomar decisiones sobre el gasto de manera conjunto con la pareja. (Prado & Marcillo, 2018).

En relacion a lo antes mencionado de acuerodo (Yanez, 2019) en en su articulo publicado en el diario El Comercio manifiesta que nueve de cada 10 persona en el Ecuador jamas recibieron capacitacion sobre educacion fiananciera, según la encuesta sobre inlusion financiera que presento en agosto del año pasado el Banco Central del Ecuador.

Entre el 2016 y el 2017, el BCE realizo la encuesta a 4442 personas a escala nacional de los cuales solo 165 personas recibieron alguna vez charlas o material sobre eduacion financiera, la mayoria de quienes recibieron capacitacion en esta area; esto es el 76%, fueron hombres. La falta de conocimiento sobre el manejo de las fianzas personales se da en el pais a pesar de que desde el el 2013, la Superintedencia de Bancos establece que todas las instituciones controladas por el ente deben de desarrollar programa de educacion financiera

para sus clientes, colaboradores y publico en general, a pesar de estos esfuerzos se reconoce que un alto numero de ecuatorianos no conoce de finanzas personales ademas de que casi la mitad de la poblacion ni siquiera esta bancarizada.

En cantón Montecristi de la Provincia de Manabí no es ajeno a esta problemática latente no solo a nivel nacional sino internacional, cabe mencionar que este es un cantón que se destaca por el comercio y la elaboracion de artesanias espcialmente el sombrero de Paja toquilla, sus habitantes desempeñan difrentes actividades economicas acorde a su nivel de estudio y capacidad emprendedora, permitienoles desempeñarse laboralmente dentro de instituciones publicas y privadas asi como en el comercio formal e informal, lo que les permite obtener ingresos para solventar sus necesidades basicas, e invertir en sus negocios y en algo en actividades de ocio o entretenimiento, y en otros casos mencionadas necesidades no son cubiertas por completo destacando que muchos cuentan con un elevado sobreendeudamiento o no tiene una buena capacidad de ahorro ya que el ingreso percibido solo les sirve para cubrir sus deudas y gastos personales o familiares.

Ademas es improtante mencionar que en el cantón Montecrisit solo cuenta con una intitucion financiera del sector publico como es BANECUADOR, quien mantiene una oficina especial en el cantón, a pesar que ciertas instituciones financieras privadas como Banco de Pichincha abrieron sucursal en el cantón, en pocos meses cerraron sus puertas y al contar con pocos servicios financieros formales las familias no bancarizadas optan por utilizar financiamiento informal o mantener sus ahorro de en efectivo en sus hogares.

Cabe destacar que la ciudad de Montecristi actualemente solo se cuenta con corresponsales no bancarios como mi vecino, banco del barrio, lo que refleja que los habitantes del cantón no cuenta con una educación financiera y por ende de una buena cultura, ya que la mayoria de familias tiene poco conocimiento en administracion y canalizacion de sus ingresos ocasionando una mala toma decisiones en los gastos, ahorro y sostenibilidad economica familiar, provocando que muchas de las familias tengan un mal historial crediticio y ocasionando la exclusion financiera por el comprotamiento conductual de la sociedad, y el nivel de educación que no les permite reconocer el valor del dinero , debido al desconocimiento en temas como adminsitracion , presupuesto y educación financiera y a esto se suma la debil infraestructura del mercado financiero, provocando el analfabetismo financiero y por ende un bajo desarrollo socioeconómico en las familias del cantón Montecristi.

b.- Formulación del problema.

Problema Principal:

¿De que manera la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconomico de los habitantes del cantón Montecristi?

c.- Preguntas derivadas – subpreguntas:

¿Cómo el nivel de cultura financiera aporta al desarrollo social de los habitantes del cantón Montecristi?

¿Cómo la cultura financiera incide en los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi?

¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el ahorro en los habitantes del cantón Montecristi?

Delimitación del problema:

Contenido: Cultura Financiera y desarrollo socioeconómico

Clasificación: Economía y Finanzas.

Espacio: Cantón Montecristi

Tiempo: 2020

III.- Objetivos.

3.1.- Objetivo general.

- Determinar de qué manera la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi.

3.2.- Objetivos específicos.

- Describir como el nivel cultura financiera aporta al desarrollo social de los habitantes del cantón Montecristi.
- Identificar como la cultura financiera incide en los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi.
- Establecer cuál es la relación entre la cultura financiera y el ahorro en los habitantes del cantón Montecristi.

IV.- Justificación.

La educación financiera 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, es decir en cualquier ámbito de nuestras vidas.

Esta investigación se justifica en varios aspectos, primero que el problema de estudio procura abordar un tema latente en el sistema financiero de hoy que es el problema que presentan los habitantes del cantón Montecristi. De esto se puede fundamentar la parte teórica, en todo lo relacionado 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.

En lo práctico, ayudará a que las personas conozcan mejor los temas financieros básicos y puedan tomar las mejores decisiones en sus finanzas personales y familiares 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. De esta manera la cultura financiera es de gran relevancia para los habitantes del cantón Montecristi.

Es tan importante y concierne a todos como la principal herramienta para alcanzar nuestras metas. La metodología y la aplicación de estas herramientas representan una ventaja a la hora de realizar créditos, compra de vivienda, créditos de libre inversión, iniciativa de negocios entre otros, dándonos el criterio para poder elegir la mejor decisión.

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. Lo que 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. El propósito consiste en articular de forma certera la educación financiera con la vida cotidiana usando la conciencia y el compromiso casi con devoción religiosa arrasando con las tinieblas de la desidia financiera.

Por todo lo explicado este trabajo de investigación es beneficioso tanto para los involucrados y los beneficiarios directos son los habitantes del cantón Montecristi. Este tema no ha sido casi investigado por esta razón se vuelve importante.

V.- MARCO TEÓRICO

5.1 Antecedentes.

La presente investigación se fundamenta en trabajos previos investigativos, así como en documentación bibliográfica de artículos académicos y libros, considerando las variables de estudio:

Para (Ballesteros, 2018) en su tesis de grado "Cultura Financiera, análisis de comportamiento y toma de decisión", Universidad de la Salle, Bogotá, establece que:

> Este es un tema de interés ya que en general las personas enfrentan necesidades básicas a lo largo de la vida, y se obliga a tomar decisiones frente al dinero, entre ellas la inversión, el financiamiento y los gastos personales. Así, el dinero permite tomar decisiones y alcanzar objetivos financieros. Esto significa que los individuos deberán de jerarquizar sus necesidades, utilizando sus recursos económicos de la manera más eficientes. Por ello, contar con un conocimiento financiero es muy importante, ya que no basta con tener una cultura financiera establecida, sino que se hace necesario educar el comportamiento en la toma de decisiones. En consecuencia, todas las personas deberían aprender a administrar su dinero y manejar sus finanzas, como parte fundamental de la vida. Además el autor cita a Higuera y Serrano (2009, p.21), la cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en el intervienen, por otro lado también hace referencia de los manifestado por Mayorga 2005, quien manifiesta que para dejar atrás nuestra pobre cultura financiera debemos de educarnos haciendo ver que, en cierta manera, uno es consecuencia del otro.

De acuerdo a (Rivera, 2019) en su trabajo de tesis "La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa", Universidad Estatal del Sur de Manabí, en el que cita a (Peralta Lara, 2015) argumenta que:

> 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 transcendido 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

De acuerdo a (Peña, 2017) en su tesis de grado "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", Pontificia Universidad Católica del Ecuador, señala que:

> 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 es una mala administración de las finanzas personales que tienen su efecto particular en las familias ecuatorianas.

En este contexto (Ana Ester Placencia Peña, 2017) en su trabajo de tesis "Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de

dependencia en la ciudad de Quito", Universidad Andina Simón Bolívar sede Ecuador menciona que:

> En el Ecuador existen estudios sobre conocimiento y comportamiento financiero, realizados a la población adulta en general, tales como el realizado por la CAF (Corporación Andina de Fomento 2015) y el realizado por el programa de educación financiera tus finanzas (Tus Finanzas Programa de Educación Financiera 2013) promovido por la banca privada ecuatoriana. En estos estudios se pone en evidencia una insuficiente educación financiera de la población, al encontrarse resultados poco alentadores dentro de los distintos aspectos que pueden considerarse parte de las Finanzas Personales.

De acuerdo a la investigación realizada por (Tamara, 2019) en su tesis "Educación financiera de jóvenes universitarios", Pontificia Universidad Católica del Ecuador, establece que:

> Los términos capacidades, educación y cultura financiera guardan una estrecha relación. Así mismo menciona que la educación financiera es una herramienta que estimula el avance económico, útil para que los actores financieros puedan adquirir información sobre aspectos tales como el conocimiento, probables elecciones y consecuencias, generando habilidades para detectar las oportunidades y riesgo financieros, es así que el usuario podrá conocer lugares de apoyo, donde se socialice información objetiva y tomar acciones efectivas para mejorar el bienestar financiero, siendo las decisiones entorno del ahorro, inversión, productos y servicios financieros, siendo las decisiones entorno al ahorro, inversión, productos y servicios financieros.

Así mismo (Felipe Polania M C. S., 2016) en su trabajo investigativo “la Cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”, Universidad AEN, menciona que:

> 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. 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. Lo que permite un desarrollo multisectorial impulsando indicadores macroeconómicos como el PIB.

En este contexto (Sucasaca, repositorio.upeu.edu,pe, 2015) en su trabajo de tesis “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015”, Universidad Peruana Unión, en el que expone lo fundamentado por el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros de México (2013):

> Los beneficios que ofrece la educación financiera son considerables, tanto para la economía de cada individuo como para la economía nacional. En el plano individual, la educación financiera contribuye a mejorar las condiciones de vida de las personas, ya que proporciona herramientas para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara, dando lugar a un amplio conocimiento y mejor uso de productos y servicios financieros. Así, las personas con mayores niveles de educación financiera tienden a horrar más, lo que

normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto.

5.2 Bases teóricas.

Educación financiera

Para (Sergio Camison - Haba, 2018), en el libro "La Educación Financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad Valenciana", en el que mencionan lo fundamentado por la experta en educación financiera Animaría Lusardi, profesora del George Washington University y directora del Financial Literacy Center, en el que sostiene que "Al Igual que no era posible vivir en una sociedad industrializada sin la alfabetización escrita (la habilidad para leer o escribir) no es posible vivir en el mundo de hoy sin estar instruido financieramente.

Además la profesora (Lussardi, 2016) en el boletín de CEMLA "La importancia económica de la alfabetización teoría y Pruebas" fundamenta que:

> De este estudio, modelo de ciclo de vida, se deriva algunas predicciones claves. Los consumidores invierten en el conocimiento financiero siempre que los costos marginales de tiempo y dinero de hacerlo sean equivalentes a sus beneficios marginales, sin duda, este óptimo dependerá de la función de costo para la adquisición de conocimiento financiero. Los perfiles de conocimiento difieren entre los grupos educacionales debido a los perfiles de ingreso de las personas durante sus ciclos de vida. Además algunos grupos de población óptimamente tienen baja alfabetización financiera, en especial quienes prevén un ingreso cuantioso garantizado en sus años de vejez. El modelo implica que no debería esperarse que los programas de educación financiera produzcan grandes cambios de conducta para los menos educados, ya que posiblemente no valga la pena incurrir en gastos de inversión

en conocimiento, dado que sus necesidades de consumo se garantizan mejor con programas de transferencias.

A pesar del hecho de que algunas elegirán racionalmente invertir poco o nada en su conocimiento financiero, el modelo predice que aun así puede ser socialmente optimo elevar el conocimiento financiero de cada persona en los primeros años de vida, por ejemplo imponiendo la educación financiera en las escuelas secundarias. Esto se debe a que aun así los menos educados nunca vuelven a invertir y permiten que su dotación de conocimiento de deprecie, seguirán obteniendo rendimientos más alto de su ahorro, lo cual genera un incremento notable del bienestar social. (Idem)

La Cultura financiera

Según (Blancas, 2016), menciona que la cultura financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico. (p. 30).

Por otro lado, la cultura financiera se define como "las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida" (Gómez, 2014, p. 3)

En base a lo mencionado la cultura financiera es la habilidad que las personas poseen al momento de administrar su dinero, es una herramienta muy importante en la vida diaria de todas las personas para tomar decisiones financieras encaminadas al bienestar económico y financiero de los ciudadanos. Así mismo la cultura financiera es el proceso mediante el cual tanto los ahorristas como los inversionistas logran obtener un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, mediante información que ayuda a desarrollar habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones que beneficia al crecimiento económico de los recursos de las personas. De esta manera, la cultura financiera permite el acceso de las personas a información sobre el funcionamiento del mundo de la economía y las finanzas de este modo se previenen los riesgos de pérdidas patrimoniales y endeudamiento de los recursos económicos, asimismo contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a sus necesidades.

La cultura financiera es más importante en el momento actual, que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos. La cultura financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones. (Ídem).

La Cultura financiera. Es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras de una forma sensata a lo largo de la vida. Podemos decir que la cultura financiera nos ayuda en nuestro diario vivir, quien desarrolla este tipo de habilidades tiene asegurado un futuro exitoso. 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.

Importancia de la cultura financiera

Permite mejorar la toma de decisiones financieras y a su vez, un consumo inteligente para obtener un máximo rendimiento de los recursos económicos. (Condusef, 2006), se refiere a que solamente a través de una buena cultura financiera se da un consumo inteligente en la sociedad. Además de ello permite llevar un control de nuestros ingresos y gastos, además de ello se desarrolla un estilo de vida sano y de largo plazo, se puede decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros, y finalmente brinda alternativas para organizar correctamente el dinero.

Cultura financiera vs educación financiera

Se debe analizar diversos conceptos por separado, en primer lugar diferenciar lo que es la cultura financiera de la educación financiera, puesto que para que se dé una cultura primero debe darse una educación.

Las conductas financieras son “ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen. Mientras que la educación financiera involucra la formación de los individuos en el área y que, desgraciadamente no se considera prioritaria en el ámbito social. La diferencia entre estos dos

términos es que la educación como su nombre lo indica es un conjunto de conocimientos y la cultura son las habilidades desarrolladas por tales conocimientos. (Torres, 2013).

El comportamiento financiero es un resultado y la educación un proceso de aprendizaje, para dejar atrás nuestra pobre cultura financiera debemos educarnos haciendo ver que en cierta manera, uno es consecuencia del otro. (Gnaz, 2005), indica que los dos términos anteriores están ligados entre si ya que si se carece de conocimientos no se podrá desarrollar hábitos financieros, para este autor hay una diferencia clara, en donde al mismo tiempo se presenta una relación entre los conceptos.

Para dichos autores la cultura financiera es la educación informal que hemos recibido a lo largo de nuestra vida porque es lo que observamos y aprendemos sin proponérnoslo, son comportamientos heredados, mientras que la educación financiera, es aquella en la que nos proponemos mejorar sobre algún asunto, como podría ser el caso de aprender a rentabilizar nuestros recursos excedentes.

Beneficios de la cultura financiera

Ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera; en definitiva, ayuda a saber poner en una balanza tanto la parte positiva como la negativa de una situación y decidir los pasos a seguir. (Ibídem, p. 31).

La cultura financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida: a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para el

ejercicio de una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación. Asimismo, contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a su perfil de riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero. Igualmente, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera. (Ibídem, p. 31).

A medida que aumenten los conocimientos financieros de la sociedad, la consecuencia lógica será una mejora de la actuación de las instituciones, al haber una clientela cada vez más responsable, informada y exigente. Además, la educación financiera ayuda a los usuarios a requerir a las entidades servicios que se ajusten a sus necesidades y preferencias, lo que hace que los intermediarios financieros tengan que conocer mejor las necesidades de sus clientes, posibilitando una mayor oferta de productos y servicios financieros, y, con ello, un aumento de la competencia y la innovación del sistema financiero. (Ibídem, p. 31).

Por otra parte, si todos los agentes participantes en una economía tienen un buen nivel de conocimientos financieros, esto reve**rti**rá en un mayor grado de desarrollo y eficiencia del mercado, favoreciendo así un comportamiento 32 informado de todos los agentes y la mayor aportación de liquidez a los mercados financieros. Según revela la experiencia internacional, los individuos con un mayor nivel de cultura financiera tienden a ahorrar más, lo que normalmente se traduce en mayores niveles de inversión y crecimiento de la economía en su conjunto. (Ibídem, p. 32).

Teoría del Valor.

De acuerdo al profesor (Serrano, 2006) de la Universidad de Sevilla en su libro "Esquemas de Historia del Pensamiento Económico" hace referencia de la Teoría del Valor y fundamenta que:

> La teoría del valor es una de las claves del pensamiento económico. El concepto del valor ha tenido en la Historia del Pensamiento económico dos significados diferentes: Valor de uso, Utilidad proporcionada por un bien o servicio y Valor de cambio, cantidad de otro bien que se puede conseguir a cambio.

Además el autor establece que pueden distinguirse dos corrientes en la teoría del valor. La Corriente Objetiva, que hace depender al valor del coste o esfuerzo de producción y a partir de Smith podemos identificarla con la teoría del valor – trabajo (Smith, Ricardo, Marx) y la Teoría del coste de producción (Say, Senior, Mill). (Idem)

La corriente subjetiva, que identifica a la utilidad como determinante del valor (Jevon, Menger, Walras). Las modernas teorías defienden que la teoría del valor como tal es superflua, pues lo significativo son los precios, no los valores (Cassel, Marshall, Pareto, Samuelson). La teoría del valor se diluye pues en la teoría de los precios y desaparece de la corriente principal de la ciencia económica. (Idem)

A pesar de lo dicho, los economistas Marxistas y algunos neoricardianos, defienden el estudio de la teoría del valor-trabajo, pues proporciona una información, no aportada por las teorías de los precios sobre la distribución de la renta entre las distintas clases sociales. (Idem)

Evolución de la teoría financiera.

Para (Garcia M. L., 2012) en su artículo de revista "Evolución y aporte de la teoría Financiera y un panorama de su investigación en México 2003 – 2007", en el que cita a (González y Mascareñas, 1999) menciona que:

> La teoría financiera ha experimentado en los últimos años un desarrollo importante, como consecuencia de la cada vez más creciente globalización de los cuales el mercado financiero no es ajeno. A inicios del presente siglo, el interés por las finanzas cobra un protagonismo especial al centrar sus estudios en la psicología del comportamiento del inversionista, es así que este tema llamo la atención de los investigadores interesados en el análisis de las decisiones humanas desde el punto de vista de la psicología cognitiva.

De acuerdo al autor antes citado establece que en los últimos años se ha investigado el tema de las "Finanzas Sociales", como una respuesta a la necesidad de lograr que las finanzas no siga siendo nada más una herramienta para hacer que ganen más dinero a quienes ya lo tienen, sino también a quienes carecen de él. Así lo que se intenta es adecuar los contratos, productos, instrumentos financieros a la idiosincrasia de los beneficiarios, que son aquellos que por falta de recursos (o desconocimiento), no se han beneficiado con el desarrollo de los mercados, un ejemplo tangible son los microcréditos. (Idem)

¿Qué es la inclusión financiera y cuál es su importancia?

Para (Irina Alberro, 2016) en el libro "Inclusión financiera en México: Retos y perspectivas", fundamenta que la Inclusión Financiera y su importancia es:

> Dar acceso a los servicios bancarios a las personas que participan de la economía informal, a la población rural y a todos aquellos grupos en situación de vulnerabilidad, es fundamental para el desarrollo de un país. La inclusión financiera es una herramienta esencial para el combate a la pobreza y para reducir la vulnerabilidad de las personas, según lo demuestran estudios académicos y diversas experiencias en países como India, Brasil, Perú e incluso México.

Muchas de las implicaciones de la inclusión financiera resultan fundamentales para el crecimiento de un país y para el desarrollo económico:

- ✓ Extender los servicios financieros de instituciones públicas y privadas a todo el territorio nacional.
- ✓ Regular las condiciones en que se realizan las acciones de ahorro y crédito.
- ✓ Educar a ciudadanos en aspectos básicos como ¿qué es ahorrar?, ¿para qué sirve un crédito?
- ✓ Desarrollar el acercamiento a nuevas tecnologías.
- ✓ Ofrecer servicios accesibles y adaptados a las diferentes necesidades de las personas. (Idem)

Se ha identificado que la inclusión financiera es un mecanismo con alto potencial para disminuir la pobreza en países donde la economía informal representa parte importante del

producto interno bruto (PIB) y donde la población de bajos recursos carece de acceso a servicios financieros formales. También puede constituirse en un factor decisivo para reducir la desigualdad en los ingresos de los hogares, ya que aquellos que viven en condiciones de pobreza suelen administrar su dinero ahorrando y solicitando de forma ineficiente y riesgosa. (Idem)

Finanzas domésticas.

De acuerdo al (Banco Mundial, 2015), informe sobre el desarrollo mundial 2015: Mente, sociedad y conducta, cuadernillo del "Panorama general", menciona que las Finanzas Domesticas consisten en:

> Tomar una decisión financiera acertada es difícil. Exige que los individuos comprendan el costo futuro del dinero, consideren las ganancias y las pérdidas de manera imparcial, resistan a la tentación de consumir de consumir demasiado y eviten las dilaciones. Las observaciones realizadas recientemente en el ámbito social y conductual ponen de manifiesto las dificultades de estos procesos y a la vez abren caminos para que los encargados de diseñar políticas ayuden a los individuos a tomar decisiones que respondan a sus intereses y les permitan lograr sus objetivos.

El elevado nivel de endeudamiento de los consumidores suele ser producto de una forma de pensamiento automático, en la que los individuos conceden mucho más peso al consumo actual que les permiten los préstamos contraídos que a la pérdida de consumo que sobrevendrá cuando tengan que devolver esos préstamos en el futuro. Ciertos tipos de regulación financiera pueden ayudar a los consumidores a encuadrar sus decisiones respecto

de los préstamos en un contexto más amplio, que abarque más que la posibilidad de consumo inmediato. Este tipo de regulaciones ayuda a los individuos a tomar las decisiones financieras que probablemente considerarían más convenientes si las analizaran de manera deliberativa y no automática. (Banco Mundial, 2015)

¿Qué se entiende por economía familiar?

De acuerdo a (Facua Sevilla org., s.f) establece que la economía es la ciencia que se encarga de administrar adecuadamente todos los bienes con los que cuenta un individuo y así satisfacer sus necesidades. Así mismo indica que la economía familiar tiene por objeto lo siguiente:

> Generar 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. 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. 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 función de los administradores de un hogar es

complicada, ya que no sólo conlleva herramientas económicas y administrativas, sino también humanas, de interrelaciones con la familia.

Teoría del desarrollo

De acuerdo a (Arencibia, s:f) en su libro "Una gráfica de la Teoría del desarrollo del crecimiento al desarrollo humano sostenible" sustenta que:

Hacia la década del 40, se fue consolidando el pensamiento convencional sobre el desarrollo que comienza con la teoría del "gran impulso" ("big push"), la que plantea a la inversión del capital como el instrumento principal del desarrollo, cuyo representante es Rosentein –Rodan (1943). Ello originó más tarde la consolidación de la escuela denominada, como la "alta teoría del desarrollo"

En este contexto (Valcárcel, 2006) en su documento de investigación "Génesis y evolución del concepto y enfoques sobre el desarrollo", en el que cita la obra de (Ritz: 1996) "El desarrollo, historia de una creencia occidental", argumenta que:

El desarrollo es un proceso que se caracteriza por tener como objetivo el crecimiento económico y la elevación constante del nivel de vida, el desarrollo está íntimamente ligado con los valores de la cultura occidental y las practicas que la caracterizan. Si bien el concepto de desarrollo sigue mayormente asociado a la economía y al crecimiento, es evidente que a lo largo de poco más de medio siglo de su existencia ha ido incorporando, con un peso relevante, a los sujetos sociales.

Así mismos, aunque la productividad y la eficiencia continúan siendo reconocidas como importantes indicadores en la definición del desarrollo, hoy día resulta fundamentales nuevos aspectos como la equidad de género, la satisfacción de las necesidades básicas de las personas, el respeto a las minorías étnicas, la democracia, la sostenibilidad ambiental y más recientemente la valoración del territorio y las localidades. Las habilidades y capacidades de las personas son componentes esenciales en el enfoque del desarrollo, por lo tanto los indicadores para saber si un país ha avanzado o no al desarrollo son en la actualidad otros distintos a los que prevalecieron hasta hace unas décadas. (Idem)

Importancia de la inclusión financiera para el desarrollo

Para (Asli Demirguç-Kunt & Saniya Ansar, 2018). La base de datos Global Findex 2017: Medición de la inclusión financiera y la revolución de la tecnología financiera. Cuadernillo de reseña, argumenta que:

> Un número creciente de investigadores revela la amplitud de beneficios potenciales que la inclusión financiera – especialmente el uso de servicios financieros digitales, incluidos los servicios de dinero móvil, las tarjetas de pago y otras aplicaciones de tecnología financiera puede aportarle al desarrollo. Aunque la evidencia no es del todo unánime, incluso los estudios que no encuentran una relación positiva entre inclusión financiera y desarrollo, a menudo señalan posibilidades de lograr mejores resultados si se presta especial atención a las necesidades locales. Los beneficios de la inclusión financiera pueden ser de gran alcance. Por ejemplo, hay estudios que demuestran que los servicios de dinero móvil, que permiten guardar y transferir fondos a través de un teléfono celular, pueden contribuir a mejorar el potencial de generación de ingresos de las personas y así reducir la pobreza.

Los servicios financieros digitales también pueden ayudar a que las personas manejen el riesgo financiero, haciendo que sea más fácil recibir, en momentos de dificultad, dinero de amistades y parientes que viven lejos.

Educación financiera en el Ecuador y los programas ofertados por la banca pública y privada.

De acuerdo a los autores (Patricia Espinoza Perez, Katherine Espinoza Mosquera y Daneydi Alfredo Sarango Obaco, 2018) en su artículo investigativo "Análisis de los programas de educación ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana", argumentan que:

> En Ecuador a partir del año 2014, se han creado programas de educación financiera, como política de Estado la misma que es regulada por uno de los entes de control como es la Superintendencia de Bancos. Es importante mencionar que la Banca Pública ha capacitado a 81.232 usuarios mientras que la Banca Privada 236.937 usuarios cabe mencionar que los programas implementados con mayores usuarios capacitados son mediante la banca privada.

Además mencionan que los programas de educación financiera están basados en orientar el correcto manejo de la información para que disminuya el riesgo en la toma de decisiones financieras, a través del conocimiento básico financiero.

La constitución de la república del Ecuador en el artículo 52, señala que las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad, y a elegirlos con libertad; así como una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características.

Por ello las instituciones públicas y privadas han implementado programas de capacitación de manera presencial y virtual con la finalidad de cumplir con lo dispuesto por la SB. La presente investigación se basa en corroborar si se están implementado los programas de educación financiera y cuantos usuarios están siendo capacitados en el sistema financiero ecuatoriano tanto por la banca pública como privada.

Cabe destacar la Superintendencia de Bancos y Seguros, tomo asunto y dispuso en el año 2015 mediante la Resolución número 665 que todas las entidades financieras del sector público y del sector privado apliquen y desarrollen un "Programa de Educación Financiera", que este dirigido exclusivamente a sus clientes para que a través de este programa puedan obtener conocimiento e información en el campo financiero ecuatoriano.

Los distintos programas de Educación Financiera que se han implementado en el país tienen la finalidad de mejorar la capacidad y cultura financiera de la población ecuatoriana dado que los ciudadanos se informarán sobre los productos y servicios financieros además comprenderán los conceptos básicos del manejo de finanzas y así utilizarán lo aprendido para planificar, aplicar y evaluar sus decisiones financieras. (Idem)

En este contexto el artículo investigativo también menciona que el Ecuador son varios los bancos públicos y privados que ofertan distintos programas de educación financiera para sus clientes, a continuación, se detallan en que consiste cada programa:

Los Bancos Públicos están compuestos por 5 grandes instituciones financieras:

- BanEcuador b. P: El programa de educación financiera que oferta esta institución consiste en impartir una malla curricular sobre dos ejes explicativos: "Taller educación financiera básica" y "Taller fortalecimiento organizativo", dichos talleres los pueden encontrar en el portal web online del banco.

- Corporación Financiera Nacional (CFN): Esta institución financiera contiene siete módulos y talleres de distintos enfoques sobre la educación financiera los cuales contienen temas sobre: "Derechos y Obligaciones del usuario financiero", "Importancia y formas de ahorrar", "Administración de riesgos", entre otros, cabe indicar que el contenido de cada módulo se puede descargar en el caso de que el usuario lo requiera.
- Banco Central Del Ecuador (BCE): La entidad financiera pública más relevante del estado ecuatoriano posee una gama de distintos videos explicativos e informativos sobre la educación financiera, entre los principales que abarca estos videos son: "Ingresos y Egresos", "Importancia de tener Educación Financiera", varios de estos videos reposan en el portal web online de la plataforma virtual de este banco.

- Banco De Desarrollo Del Ecuador: Los programas de educación financiera que oferta este banco consiste en distintas capacitaciones, presenciales o vía online, sobre temas importantes como: "Conocimientos sobre el campo financiero", "Productos y servicios bancarios", "Manejo de las finanzas", "Deberes y Obligaciones de los clientes", entre otros, los distintos talleres están dirigidos a sus clientes y al público en general.

- Banco Del Instituto Ecuatoriano De Seguridad Social (BIESS): Esta institución financiera ha realizado varias campañas sobre la cultura y educación financiera, ya que el principal objetivo de dichas campañas es mejorar el bienestar económico y financiero de las personas, entre los principales temas que imparte a sus afiliados tenemos: “Transacciones Financieras”, “Oferta de productos y servicios en general”, dichos temas esta enfocados en cuidar la salud financiera de sus clientes.

Los grandes Bancos Privados que detallamos a continuación son:

- Banco Del Pacifico: Esta institución cuenta con tres programas de educación financiera: “Aprendo con Mi Banco Banco”, “Mi Banco Banco me enseña”, “Mi Banco Banco me enseña virtual”, estos tres programas se los realiza a través de capacitaciones y en programas radiales dirigidas a todo el público en general.
- Banco D-MIRO: este banco privado tiene a su disposición el “Programa de Educación Financiera: "Talleres, Charlas y Virtual" cuya finalidad es informar a sus clientes acerca del ahorro, presupuesto familiar y aprender sobre el sistema financiero.

- Banco General Rumiñahui: cuenta con un programa de educación financiera llamado “Te enseño a administrar tus finanzas” dentro del cual se proporcionan los temas de: “Consejos que ayudarán a mejorar tus finanzas”, “Seguridad en transacciones” y la capacitación presencial “Ahorrar para tu futuro” aquellos se los imparte a través de la plataforma online del banco o talleres presenciales.

- Banco Amazonas: realiza programas de educación financiera como “Videos Instructivos, Capacitaciones y Talleres Online de Educación Financiera” los cuales

contienen temas como “Presupuestos familiares”, “Productos y servicios financieros”, “Administración de tu dinero”; todos estos programas estas dirigidos exclusivamente a sus clientes.

- Banco Guayaquil: este banco contiene un programa de educación financiera dentro del cual se destacan dos "Pequeños Ahorradores" y "Compañeros de Banca” entre los principales temas destacan: “Estructura y Funcionamiento de los Sistemas Controlados”, “Productos Bancario de Captación”; “Elaboración de un presupuesto familiar”, entre otros.

- Banco Del Austro: cuenta con un programa de educación financiera llamado “Aprende Finanzas” el cual contiene 10 módulos distintos acerca de varios temas de la educación financiera entre los principales destacan: “Derechos y obligaciones del usuario financiero”. “Procedimientos para ejercer los derechos del usuario financieros”.

- Banco Internacional: proporciona el programa de educación financiera “Aprendiendo a Emprender”, que consiste en varios talleres gratuitos que se pueden realizar en la plataforma virtual del banco, donde se pueden encontrar temas muy explicativos como “Planificación y Presupuestos” y “Ahorro y productos de ahorro”.

- Banco Bolivariano: pone a su disposición el programa de educación financiera “Tus Finanzas” el cual contiene una gama de temas referentes a la cultura financiera, los temas que más captación tiene son “Administración, manejo, uso, derechos y

obligaciones"; "Riesgos asociados de los servicios financieros ofertados" "Tarjetas de débito, cajeros automáticos, banca electrónica".

- Banco Diners Club Del Ecuador: el programa "Diners Club del Ecuador – Interdin-Educación Financiera" que oferta este banco privado a sus clientes cuenta con temas muy relevantes acerca del servicio de las tarjetas de crédito, entre los principales tenemos: "Ventajas de las tarjetas de crédito" "Tipos de Tarjetas de Crédito" y "Consejos para el Buen Uso de su Tarjeta".

- Banco Solidario: cuenta con el Programa de Educación Financiera "Cuida tu Futuro" cuenta con una malla acerca de temas como el ahorro el presupuesto y el crédito, dicho programa está dirigido a sus afiliados y al público en general.
- Banco Produbanco: aquella entidad financiera pone a disposición el programa "Aprende", tiene como objetivo principal difundir conocimientos que permitan a los clientes internos y externos tomar decisiones oportunas acerca de la situación financiera y económica en que se encuentren.

- Banco Pichincha: cuenta con el programa de educación financiera "Informes de educación financiera" el cual consta de 3 módulos distintos con temas como: "Funciones del Organismo de Control" , "Glosario de Términos" y "Productos de Seguros"

- Banco Coopnacional: este banco pone a su disposición el programa "·Mi Herramienta Financiera" tiene la finalidad de brindar los conocimientos básicos para tener la capacidad de analizar la información y tomar decisiones financieras adecuadas a su perfil de riesgo.

Acceso al financiamiento y Educación Financiera en Ecuador en el año 2019

De acuerdo a (OECD/CAF Development Bank of Latin America, 2019) en el libro América Latina y el Caribe 2019 Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur, en la parte del Acceso al financiamiento argumenta que:

> Ecuador recibe una de las puntuaciones más bajas en la dimensión de acceso al financiamiento con 3,44 puntos en promedio (en comparación con el promedio de AL / de 3,77). Si bien las puntuaciones que obtiene respecto al marco legal (4,07 puntos) y las fuentes de financiamiento (4,53 puntos) son consistentes con un nivel de desarrollo de política moderadamente avanzada, Ecuador muestra importantes falencias respecto a sus procesos para lidiar con la insolvencia empresarial (2,13 puntos).

Con respeto al marco legal, regulatorio e institucional para el acceso a financiamiento Ecuador recibe una puntuación intermedia de (4,07 puntos) aunque inferior al promedio regional de 4,20 puntos. La principal falencia del país radica en la falta de un marco legal que regule los derechos y obligaciones de las distintas partes en operaciones que incluyen garantías en caso de impago. (Idem)

Con respecto a la Educación Financiera Ecuador recibe una puntuación intermedia con 3,05 puntos. Algunas entidades del Gobierno entre las que destaca la Súper Intendencia de Bancos de Ecuador, realizan programas de Educación Financiera que incluyen cursos en Línea cubriendo temas de finanzas personales. Otras entidades de la Banca pública como Ban Ecuador y la Corporación Financiera Nacional, además del Instituto de la Economía Popular y Solidaria, ofrecen dentro de sus lineamientos estratégicos programas de capacitación y asistencia técnica para pequeños empresarios y la población en general. (Idem)

Sin embargo estas iniciativas, no cuentan con mecanismos de monitoreo y evaluación específicos que permitan identificar el impacto que tiene dichas políticas sobre los conocimientos financieros de la población y el uso de una mayor variedad de herramientas financieras. El único esfuerzo que se tiene constancia en el ámbito de educación financiera de la población fue la encuesta de capacidades financieras realizada con financiamiento de CAF en 2013. (Idem)

Además de los programas de educación financiera para adultos, desde el 2011, el Ministerios de Educación incluyo dentro del currículo obligatorio para escuelas secundarias la asignatura de "Emprendimiento y Gestión" a ser cursado en dos de los periodos académicos del Bachillerato. En el 2016, estas exigencias curriculares fueron extendidas a todos los años del ciclo de educación secundaria, e incluyen contenidos apropiados para alumnos de educación básica, sin embargo la evidencia anecdótica sugiere que la implementación de dicha propuesta se ha visto limitada por la falta de docentes especializados, aunque aún no existe información pública sobre la fidelidad con la que ha sido ejecutada en la práctica. (Idem)

Diagnostico económico y socio cultural del cantón Montecristi.

El Cantón de Montecristi se encuentra ubicado al centro oeste de la Provincia de Manabí, que por su ubicación se ha convertido en el eje articulador de las actividades comerciales y económicas entre las poblaciones de Manta y Portoviejo, lo que lo ha consolidado además como eje dinamizador con Jaramijó y Jipijapa. . (Plan de Desarrollo y Ordenamiento territorial del Canton Montecristi, 2016)

De acuerdo a la división política -administrativa está compuesto por cinco parroquias urbanas: General Eloy Alfaro, Leónidas Proaño, Colorado, Montecristi y Aníbal San Andrés; y adicional un aparroquia rural La Pila. Además cuenta con 29 comunas que se encuentran organizadas, a las cuales se han dotado de algunos servicios sociales para contribuir con el desarrollo local; sin que aún se hayan reducido las brechas, también se debe indicar que parte del territorio no continental, se encuentra la Isla de La Plata. Cabe destacar que el cantón cuenta con una población de 87.096 habitantes de acuerdo a proyección realizada por el GAD municipal considerando el 5,36% de la tasa de crecimiento establecida por INEC, 58.805 habitantes en el área urbana y 25.650 habitantes en el área rural, según datos del AMIE 2013, el Cantón Montecristi contaba con 122 establecimientos educativos, el 64% de instituciones pertenecientes a la red estatal de educación; el 84% de la oferta se concentra en el sector urbano y tan solo el 16% de las instituciones con una oferta de bachillerato, por el contrario el cantón Montecristi según datos del INEC (2010) tiene un nivel de analfabetismo del 9,1%.

Con respecto al tejido social el cantón de acuerdo al último proceso de recolección de información de campo realizado para la elaboración de este documento, identificó a 221

organizaciones sociales: 29 comunas, 32 comités pro mejoras, 80 gremios/asociaciones, 30 organizaciones deportivas.

El desarrollo económico del Cantón ha sido limitado, sin generar un mayor crecimiento de empleo y peor aún de la riqueza, basado en las vocaciones productivas del territorio; que muestra una tendencia de mantener los actuales niveles de ingreso familiar.

Dentro de la categorización que efectúa el INEC, la industria manufacturera, es la principal rama de la actividad económica cantonal y la tercera para el caso del análisis provincial, que responde a la estructura de la economía local–asentamiento de industria. Así, si bien las actividades industriales manufactureras aportan con un 22,3%, también se observa que otras ramas como el comercio cuya naturaleza va articulada al sector industrial, presenta una tendencia incremental, con el posterior deterioro de actividades primarias.

Dentro de las principales actividades que se desarrollan en el Cantón, encontramos una mayor concentración en aquellas que pertenecen al sector terciario, donde la fortaleza radica principalmente en las actividades que se refieren a comercio-por mayor y menor-y de transporte y almacenamiento; dichas actividades de paso demandan una buena cantidad de personal; sin embargo se debe contar como ya referimos con anterioridad de personal calificado técnicamente, es decir que la población más ocupada en el cantón Montecristi por actividad es el comercio.

No obstante, al encabezar el sector terciario las actividades que se desarrollan en el territorio, producto del auge del comercio que se da básicamente por la articulación que existe

con los polos económicos que se generan en Manta y Portoviejo, muchos de ellos derivados de la comercialización de productos de primera necesidad, así como de productos elaborados. (Plan de Desarrollo y Ordenamiento territorial del Canton Montecristi, 2016)

5.3.- Marco conceptual

Finanzas

Las Finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor, Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales (Padilla, 2014)

Finanzas personales.

Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras, es decir si los individuos requieren de recursos que no tiene para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, autos o para cubrir sus gastos diarios se convierten en emisores, por el contrario si poseen recursos de sobras serán inversores. (Padilla, 2014).

Conocimientos financieros.

Es el conjunto de habilidades, actitudes y comportamientos que las personas necesitan para tomar mejores decisiones en la administración de su dinero. Normativa de la (Superintendencia de Bancos, 2015)

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. (Finanzas para todos, s.f)

Educación financiera.

Es un proceso continuo mediante el cual la población aprende o mejora la comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tomar decisiones a través de la información y asesoría objetiva recibida a fin de actuar con certeza y de esta manera mejorar sus condiciones y calidad de vida. Normativa de la (Superintendencia de Bancos, 2015)

Proceso de educación financiera.

Es un conjunto de fases y/o actividades de capacitación que las entidades controladas realizan a favor del público objetivo; comprende diferentes módulos, modalidades de capacitación, indicadores de evaluación, información o asesoría, entre otros, con el propósito de generar conocimientos sobre educación financiera, que conlleva un cambio de actitud en el grupo objetivo de la población a la que está dirigida. Normativa de la (Superintendencia de Bancos, 2015).

Programa de educación financiera (PEF).

Es un documento en el cual se establece la implementación del proceso de educación financiera desarrollado por las entidades controladas las que serán supervisadas y evaluadas por el organismo de control. Normativa de la (Superintendencia de Bancos, 2015)

Inclusión financiera

Para (Irina Alberro, 2016) la inclusión financiera es la incorporación de las personas no bancarizada al sistema financiero nacional. Ello incluye a las personas que realizan trabajo informal, a comunidades en condición de pobreza y a los posibles usuarios que habitan en localidades alejadas, se puede inferir que la inclusión financiera es pues, la facilidad de acceso y propensión de uso de servicios financieros formales para la población en general, haciendo hincapié en aquellos usuarios que están en condiciones de pobreza o marginación, con el fin de contribuir a romper con el ciclo de carencias.

Desarrollo Económico

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. (Raffino, 2019)

Desarrollo socioeconómico

Actividades en que los factores sociales y económicos, se traducen en el crecimiento de la economía y la sociedad y que son medibles en ambos términos por ejemplo, el crecimiento en el número de puestos de trabajos creados y el aumento de la esperanza de vida. (Teasuro Agricola National Agricultural Library, s.f)

Calidad de vida

Se ha definido como un constructo que expresa una valoración subjetiva del grado en que se ha alcanzado la satisfacción vital, o como el nivel de bienestar personal percibido. Ciertamente, la mayoría de los autores consideran que esta valoración subjetiva está estrechamente relacionada con indicadores “objetivos” biológicos, psicológicos, y sociales. (Jesus Rodriguez Marin, 2014)

VI.- Hipótesis

6.1. Hipótesis General

- Una buena cultura financiera incidirá en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi.

6.2. Hipótesis especifica.

- El mantener un buen nivel de cultura financiera aportará al desarrollo social de los habitantes del cantón Montecristi.
- El poseer conocimiento de cultura financiera incidirá en los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi.
- Habrá una relación entre cultura financiera y el ahorro en los habitantes del cantón Montecristi.

VII. Metodología

a.- Métodos.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se utilizaron de los siguientes métodos y técnicas:

Método deductivo.

Sirvió para analizar la información desde el contexto general hasta llegar a la información local referente a la cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes de la ciudad de Montecristi

Método inductivo.

Este método ayudo a obtener la información primaria referente a la situación actual socioeconómica del Cantón Montecristi, sitio de la investigación, así como conocer los principales problemas entorno a la Investigación realizada.

Método histórico

El método histórico permitió obtener información de hechos pasados referente al origen generalidades y características de la cultura financiera en Ecuador y en especial del área de estudio.

b.- Técnicas

Las técnicas que se manejaron para levantar la información primaria en el presente proyecto de investigación son las siguientes:

Observación

A través de esta técnica se pudo evidenciar cual era situación actual socioeconómica de los habitantes del cantón Montecristi así como el lugar de investigación donde a través de la observación se levantó información primaria.

Encuesta

La utilización de esta técnica permitió la aplicación de un cuestionario de preguntas a los habitantes del Cantón Montecristi parroquia y así despejar interrogantes sobre la problemática planteada en el proyecto de investigación y así poder obtener conclusiones y recomendaciones acerca de esta investigación realizada.

Población

En el proyecto de investigación se consideró la población urbana del cantón Montecristi que es de 46.312 habitantes de acuerdo a datos proporcionado por el Censo de Población y Vivienda 2010 (INEC) y el (Plan de Desarrollo y Ordenamiento territorial del Canton Montecristi, 2016).

Muestra

Para la muestra se consideró a los 381 habitantes del cantón Montecristi.

FORMULA

$$n = \frac{Z^2 NPQ}{e^2 N + Z^2 PQ}$$

Donde:

n= Tamaño de la muestra
Z= Margen de confiabilidad,
e= Error admisible
N= Tamaño de la población

n= ?
Z= 1,96
P= 0,5
Q= 0,5
e= 0,05
N= 46.312

NIVEL DE CONF.	95%
ERROR	5%
VALOR Z	1,96

DESARROLLO

$$n = \frac{1{,}96^2 \quad 0{,}25 \quad 46.312}{0{,}05^2 \quad 46.312 \; + \; 1{,}96^2 \quad 0{,}25}$$

$$n = \frac{3{,}84 \quad 0{,}25 \quad 46.312}{0{,}0025 \quad 46.312 \; + \; 3{,}84 \quad 0{,}25}$$

$$n = \frac{44.476}{115{,}78 \; + \; 0{,}96}$$

$$n = \frac{44.476}{116{,}74}$$

n= **381** Habitantes

C.- Recursos

Talento Humano

Los recursos humanos empleados durante el proceso de la investigación fueron:

- Investigador: Julio Mendoza Campuzano.
- Tutor del proyecto: Econ. Gary Vázquez Ponce.
- Población: Habitantes del Cantón Montecristi.

Materiales

- Computadora portátil

- Pendrive
- Cámara fotográfica
- Material de oficina
- Tintas de impresora
- Resma de papel
- Anillados
- Carpetas
- CD

VIII. Presupuesto

CONCEPTOS	**CANTIDAD**	**COSTO UNITARIO**	**TOTAL $**
Movilizaciones	25	$3,00	$75,00
Internet	80 horas	$1,00	$80,00
Lapiceros	4 unidades	$0,50	$2,00
Pendrive	1 unidad	$10,00	$10,00
Cuaderno	5 unidad	$2,00	$10,00
Carpeta	1 unidad	$0,75	$0,75
Impresiones	1000 hojas	$0,05	$100,00
Anillados	3 unidades	$3,00	$9,00
Empastado del proyecto	2 unidades	$15,00	$30,00
Sub- Total			**$316,75**
Imprevistos (10%)			$31,68
TOTAL			**$348,53**

Suman un total de trescientos y cuarenta y ocho dólares con cincuenta y tres centavos, mismo que fueron autofinanciados por el autor del presente proyecto de investigación.

IX.- Resultados y discusión

Resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos por la encuesta, así como una explicación y comentario; la encuesta se adjunta en el anexo del presente estudio, se ha diseñado teniendo en cuenta lo siguientes aspectos y criterios para obtener la información:

Para sistematizar los datos obtenidos de la encuesta, se ha realizado conteo simple para las preguntas en general, con la finalidad de facilitar la medición de las mismas.

Los resultados de la encuesta son para verificar el conocimiento sobre la cultura financiera y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi

Tabla 14. Se Informa de temas sobre cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ocasionalmente cuando lo necesito	91	24%
Siempre	26	7%
Nunca	264	69%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Haciendo un análisis general desde los resultados se pudo evidenciar que los bajos niveles de cultura financiera que tiene la población objetiva se deben en gran parte a la falta de educación financiera, además que muchos de los encuestados que manifestaron

que presta poco interés a temas relacionados al área financiera y eso se evidencia que el 69 % de los encuestados no les interesa informase de temas como ahorro, inversión, créditos y fondos de retiro, un 24% menciona que lo hace ocasionalmente cuando lo necesita y solo un 7% si se interés siempre en estar informados en estos temas.

Tabla 5. Nivel de Educación

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	79	21%
Secundaria	211	56%
Universidad / tercer nivel	91	24%
Cuarto nivel	0	0%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Cabe mencionar que del grupo de encuetados 56% tienen estudios secundarios y el 24% estudios universitarios o de tercer nivel, quienes mencionan que durante su formación de bachiller no recibieron educación financiera y en su profesional alguno recibieron temas relacionado a la educación financiera por el enfoque de sus carreras mientras que otros no, adema cuando se les pregunto que es para ellos el ahorro el 42% manifestó que es gastar menos y con respecto sobre que entendían por crédito el 34% manifestó que es una ayuda económica, con estos esto antecedentes antes mencionado han ocasionado principalmente el inadecuado manejo de sus finanzas, ocasionando la falta de planeación financiera, así también la carencia de estas temáticas limita la capacidad en la toma de decisiones lo que provoca muchas veces elecciones financieras equivocadas, una mala distribución del presupuesto, realizar inversiones erradas y a su vez ser susceptible a medios informales.

Tabla 17. Distribución ideal de Presupuesto según ingreso mensual familiar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Educación	54	14%
Salud	68	18%
Alimentos	71	19%
Ropa y calzado	16	4%
Enganche para vivienda	8	2%
Servicios de vivienda (agua, luz, teléfono)	62	16%
Ahorro	28	7%
Seguros	12	3%
Crédito automóvil	1	0%
Pago deudas	47	12%
Gasolina/ y o transporte	10	3%
Ahorro para el retiro	4	1%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Es importante mencionar que del grupo de encuestados su mayor actividad económica es el comercio que representa el 25% y del sector privado el 17%, a pesar que el 58% de los de las personas encuestadas mantienen una cuenta de ahorro, el 62% prefieren manejar su dinero en efectivo, un 28% utilizar tarjetas de débito y el 11% tarjeta de crédito.

Cabe mencionar que de los 381 encuestados dentro de sus presupuesto el 19% de los encuestados priorizan la alimentación, el 18% salud, el 16% el pago de servicios básicos, el 12% el pago de deudas, el 14% la educación y solo el 1% ahorra para su retiro o vejez, que a largo genera un indicador social muy bajo puesto que muchos personas de la tercera edad no cuentan con un vejez digna llena de necesidades, causada por malas decisiones financieras que no visionan tener una buena calidad de vida y desarrollo social, cabe mencionar que el principal factor que incide en el presupuesto familiar son los ingreso, en el que se pudo conocer que el 25% de los encuestados perciben ingresos mensuales entre $120 a $200,

teniendo una actividad económica como comerciantes que en su mayoría son informales, y un 17% percibe ingresos de $400 a $1000 quienes se dedican a trabajar para el sector privado.

La desconfianza en las instituciones bancarias es otro importante factor que ha generado el desinterés de hacer uso de productos y servicios financieros, que ofrecen las distintas instituciones que conforman el sistema financiero, cabe mencionar que a esto se suma que dentro de la ciudad de Montecristi no cuenta con sucursales de instituciones financieras privadas, solo se cuenta con corresponsales no bancarios y cajeros automáticos es importante destacar que solo cuenta con una oficina especial del BANECUADOR (Institución del estado), que depende de la sucursal del cantón Manta, esto ha ocasiona un bajo nivel de educación y por ende de cultura financiera de sus habitantes, quienes a su vez desconocen sus derechos y obligaciones como usuarios financieros, por esa razón se desaprovecha algunas oportunidades que las entidades ofrecen, por el contrario se da lugar a prácticas riesgosas recurriendo más bien a medios informales como lo es el hecho de guardar los ahorros en sus hogares, así como también pedir préstamos a familiares o amigos, provocando también el analfabetismo financiero.

Tabla 16. Acciones para distribuir el dinero

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Planifica sus gastos o consumo	197	52%
Realiza un presupuesto	104	27%
No realiza nada	80	21%
Planifica sus ahorros	0	0%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Respecto si la cultura financiera incide en los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi, a través de la encuesta a los 381 habitantes se identificó que el 52% de los encuestados se preocupan en planificar sus gastos, el 27% realiza un presupuesto y

el 21% no realiza ninguna de las 2 acciones, lo que permite concluir que la población prioriza como distribuir su consumo y no planifica su consumo y ahorro al mismo tiempo es decir cuánto destinan al consumo y a ahorrar para su futuro, denotando una característica de una mala cultura financiera.

Tabla 18. Gasto promedio mensual del hogar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Teléfono	20	5%
Recreación	18	5%
Ropa y calzado	28	7%
Ahorro	15	4%
Transporte público	25	7%
Gasolina y automóvil	20	5%
Educación	68	18%
Pago de deudas	57	15%
Vivienda	35	9%
Alimentos	95	25%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Lo antes mencionado corrobora que a falta de una buena educación financiera y por ende de cultura los encuestados manifestaron que sus gastos o consumo, el 25% lo destinan a proveerse alimentos, el 18% en educación, el 15% pago de deudas y el 7% a ropa y calzado, denotando que esto depende mucho en su nivel de ingreso y actividad económica, además se conoció que el 62% prefiere pagar sus consumo en efectivo y el resto lo realiza con tarjeta de débito y utiliza las tarjetas de crédito solo, para emergencias, es importante destacar que solo el 11% de los encuestados utiliza tarjeta de crédito, pero los propietarios en algún momento han tenido problemas de morosidad, además comentaron que para acceder a esta tarjeta les resulta muy complicado por la cantidad de requisitos y parámetros a cumplir para ser considerados idóneos para poseer una tarjeta de crédito.

Otra de las razones por las que conductualmente hay carencia de cultura financiera y que afecta los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi es el desconocimiento para elaborar un buena planificación financiera, y presupuesto del hogar, sumándose a esto un nivel reducido de ingresos, lo cual limita su capacidad de ahorro, insuficiencia para solventar su compromisos financieros, y endeudamiento ya que los encuestados posee deudas bancarias y no bancarias, incluyéndose dentro de esta en su mayoría usureros, se debe considerar que al pedir un préstamo conlleva al pago de intereses y si no se cumple con el pago, se vuelve un círculo vicioso y cada vez se genera más endeudamiento, el tener crédito no es malo, siempre y cuando se lo sepa manejar.

En una población que no sabe cómo planear sus ingresos y gastos, que no posee una cultura financiera y desconoce cómo endeudarse sin afectar sus finanzas, no puede mejorar su bienestar social y, por consiguiente, no contribuye al desarrollo económico del cantón

RELACION CULTURA FIANCIERA – AHORRO

	NIVEL DE ESTUDIOS PRIMARIO	NIVEL DE ESTUDIOS SECUNDARIOS	NIVEL DE ESTUDIOS UNIVERSITARIO	ACTIVIDAD ECONOMICA	POSEE CUENTA DE AHORRO/ CORRIENTE	POSEE AHORRO DE INVERSION	UTILIZA SOLO EFECTIVO	CAPACITACION EN EDUCACION FINANCIERA	PLANIFICACION DE GASTOS	REALIZA PRESUPUESTO	LE INTERESA INFORMARSE DE TEMAS DE EDUCACION FINANCIERA	
COMERCIO	21	56	24%	25%	62%	49%	62%	41%	52%	27%	31%	SI
OTRAS ACTIVIDADES				31%	38%	51%	38%	59%	48%	73%	69%	NO

A través de la encuesta realizada a los 381 habitantes se determino que hay una relación directa entre el nivel de cultura financiera y el ahorro, en el cual intervienen factores como nivel de educación, interés de la persona en conocer temas relacionado a las finanzas, aspectos conductuales en sus actividades financiera, así como alternativas o estrategias que realizan las instituciones del sistema financiera para educar a sus clientes y población en general, en el anterior cuadro resumen se puede observar que los encuestados a pesar de poseer cuentas de ahorro o corrientes que equivale al 62% de los encuestados, ya sea por el pago de sus sueldos o para realizar transacciones financieras, el 62% de las personas encuestadas manifiestan que prefieren realizar el pago de sus consumos o gastos mediante dinero en efectivo, ya que culturalmente manifiestan que se sienten más cómodos teniendo dinero en sus bolsillo, otra característica que se puede evidenciar es que el 59% de los encuestados no han recibido capacitación en temas de educación financiera a esto se suma que el 69% de los encuestados manifiestas que no les despierta interés en saber temas de educación financiera y que para la toma de decisiones en el ámbito financiero recurren en muchos casos acudir al consejo familiar y no buscar una buena asesoría, ocasionando, un desconocimiento sobre las diversas alternativas de inversión o de financiamiento que ofertan las diferentes instituciones financieras públicas y privadas, dando lugar a una toma decisiones empírica y a veces subjetiva sin un buen respaldo financiero y asumiendo un riesgo alto en sus diferentes actividades financieras.

Cabe destacar, que al paso que va desarrollándose la tecnología y el sistema financiero, va avanzando consigo su complejidad en su adecuado uso, por la falta de conocimientos tecnológicos e informáticos, en este importante sector de la población, que se van quedando rezagadas por falta de conocimiento e involucración amigable con el mismo, el cual resulta de vital importancia, en razón que nos encontramos en una

sociedad dominada por la tecnología y pues es otro factor que contribuye a la poca inclusión financiera y por ende cultura financiera generando el analfabetismo financiero como lo denominan los expertos, además es importante destacar que el 73% de los encuestados no realiza presupuesto de sus gastos o consumo, así como de sus ahorros en relación a sus ingresos, lo que se denoto que los encuestados el 52% planifica sus gastos, es decir que se preocupan más en que gastar, solo se enfocan en el presente y no realizan proyecciones que les permita visionar como distribuir el gasto y el ahorro para sus necesidades futuras.

Tabla 25. Destino de los ahorros del hogar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de Ahorro	148	39%
Inversiones a depósito a plazo fijo	36	9,4%
Cuenta de ahorro infantil	1	0,3%
Fondos de inversión	1	0,3%
No cuenta con ahorros.	195	51%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

En este contexto el 51% de los encuestados manifestaron que no poseen ahorros de inversión y los que poseen lo mantienen en cuentas de ahorro, un 9,4% en inversiones deposito. Al preguntarle cuales serían las principales razones por las que ahorraría, el 36% manifestó que lo haría para cuando no haya trabajo, el 27% li haría para alguna emergencia y el 12% para comida.

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que los diferentes tipo de temas de educación financiera en los cuales han sido capacitados el 11% su tema de capacitación fue sobre endeudamiento responsable, 10% cuenta corriente, del 5% al 7% consumo de ahorro, y manejo responsable de un presupuesto, del 3% al 1% en

cuenta de ahorro y finanzas personales y ciclo de vida y el valor del ahorro y tarjeta de crédito. De igual manera dieron a conocer mediante la encuesta el 20% dice que le parece importante recibir capacitación del tema de endeudamiento responsable, 19%de consumo y ahorro ,16% manejo responsable de un presupuesto, 15% del valor del ahorro ,8% cuenta de ahorro y tarjeta de crédito del 5% al 6% sobre finanzas personales y ciclo de vida y planificación financiera de los clientes y usuarios y solo un 3% opto por cuenta de ahorro, también mencionaron el 26% que tuvieron problema en sus actividades financieras en lo que es restructuración de crédito el 24% de ellos con atraso de pago tarjeta de crédito, 18% en negociación de crédito, 14% de ellos en cuestión de central de riesgo, 10% nos respondió que no cuentan con ningún problema financiero y un 4% con cierre de cuenta de ahorro y corriente, 3% de tarjeta de crédito y 1% otros tipos de problemas.

Por los antecedentes expuestos de acuerdo a la información obtenida de las encuestas se deduce que hay una relación directa entre el nivel de cultura financiera y la capacidad ahorro, se determina que al haber una baja cultura financiera habrá una bajo índice de ahorro, ocasionado por factores como el pocos interés, ingresos que percibe, actividad económica y nivel de educación, así como su comportamiento conductual relacionado con el nivel socio cultural del entorno donde se desempeñan sus actividades económica y sociales, lo que origina que los habitantes del cantón Montecristi, tengan un comportamiento financiero deficiente en la toma decisiones, pues lo realizan a corto plazo pero no proveen o no se proyectan a largo plazo, ocasionado ser excluidos del sistema financiero, recurriendo a medios alternativo no legales para financiar sus gastos o consumo así como inversión en sus actividades económicas a un costo elevado que origina un bajo desarrollo socioeconómico y en algunos casos una mala calidad de vida.

Discusión

El trabajo investigativo de (Felipe Polania M C. S., 2016) "La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica", Universidad EAN (Escuela de Administración de Negocios), Bogotá, Colombia, concluye que:

> Como resultado de la investigación se muestra una fuerte correlación entre la educación, cultura financiera y nivel de vida de las personas, partiendo así de nuestro objetivo general "Identificar y analizar los factores que influyen en la pobre cultura financiera y como repercuten estos en el nivel de vida de los colombianos" identificamos el nivel educativo como el eje principal donde nos muestra una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo más conocimiento sobre finanzas personales, lo cual se ve reflejado en mejor manejo de productos financieros, toma de decisiones en inversión eficiente y mayores niveles de ingresos.

Para finalizar, concluimos que en Colombia la cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a las aulas universitarias y no a la mayoría de la población, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población afecta la calidad de vida de los colombianos, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor calidad de vida. (Idem)

En este contexto el trabajo de tesis de (Narvaéz, 2017) “Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja”, Universidad Nacional de Loja, determina que:

> El 48% de la población no posee hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, ocasionando un inadecuado manejo de sus finanzas, el 47% de los socios tiene ingresos reducidos, limitando así su capacidad de ahorro, el 21% no creen necesario realizar una planeación financiera personal, o practicar el ahorro, consideran que sus ingresos son bajos y no son fijos, y que no lo necesitan.

Además de acuerdo a (Sandro, 2018), en su tesis Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín -2017, Universidad Cesar Vallejo, Perú, concluye que:

> Los resultados en cuanto a la descripción de las respuestas de cada pregunta indican preocupación y alerta por los bajos índices de información y conocimientos financieros en estudiantes universitarios de una universidad de Junín. Los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad.

Con los antecedentes antes citado se corrobora los resultados de la presente investigación que permite conocer que el nivel de cultura financiera depende del nivel de educación y esto repercute en toma de decisiones que ha ocasionado que los habitantes del cantón Montecristi tengan una bajo nivel social e ingresos ya que muchos se dedican como actividades económica al comercio, chofer taxis, comercio informal

entre oros as como empleados del sector privado que en la mayoría de los casos tienen ingresos o remuneración bajas, permitiéndoles solo cubrir sus gastos familiares o personales y a incurrir a formas de financiamiento informales, acudiendo a familiares, amigos o a terceros, para poder a corto plazo tener un mejor estatus social, al costo de asumir un mayor riesgo de endeudamiento y por ende a tener una capacidad casi nula de tener recursos económicos para un futuro cuando se retiren de su actividad económica, esto se debe en gran medida que a los habitantes del cantón Montecristi no cuentan con conocimientos de educación financiera, así como un desinterés por aprender temas relacionados a las fianzas y toma de decisiones

Con respecto a la incidencia de la cultura financiera y los hábitos de consumo, la investigación realizada por (Diaz, 2019) cuyo tema es "nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de cumba –amazonas año 2018", Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú, en el que establece que:

Debido a la falta de la elaboración un presupuesto familiar (registro de ingresos y gastos), esto desencadena en una mala distribución de su dinero aumentando los gastos no planificados lo que afecta a su economía, si sus gastos superan sus ingresos estos son pagados con préstamos de familiares, amigos o conocidos; descartando las instituciones financieras.

Así mismo el trabajo de tesis de grado de (Rodriguez, 2019) "La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización buenos aires afilador tingo maría, periodo 2018", Universidad Nacional Agraria de la Selva, Perú, concluye que:

Los hábitos de compra se correlacionan significativamente con la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad e Tingo María, de modo que la cultura financiera influye de manera significativa con planificación de compras con un valor de 0,715. Esto quiere decir que, si las personas mantienen la costumbre de planificar adecuadamente sus compras el reflejo de ello será la mejora de la cultura financiera.

Pero para (Jefferson, 2017) en su trabajo investigativo "Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana" Universidad Cesar Vallejo, Piura- Perú, determina que:

> Los gastos que priorizan las familias, son los servicios que cuentan las familias para poder vivir adecuadamente se concluye que el 96% cuentan con servicios de agua potable y el 98% cuentan con energía eléctrica, además, el 56% tienen un gasto diario en alimentación de entre 11 a 20 soles, y un 41% prefieren gastar entre 101 a 200 soles semanales en bebidas alcohólicas, es algo preocupante, que no sepan priorizar sus necesidades primarias, en consecuencia a estos resultados, el 49.8% manifiestan que el dinero en algunas veces les alcanza para cubrir todas sus necesidades dentro del mes

Con respecto a la cultura financiera y su incidencia en los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi, los resultados de las investigaciones planteadas concuerdan con los resultados de la presente investigación en el que pudo identificar que el 52% de los encuestados se preocupan en planificar sus gastos, el 27% realiza un presupuesto y el 21% no realiza ninguna de las 2 acciones, lo que permite concluir que la población prioriza como distribuir su consumo y no planifica su consumo y ahorro al

mismo tiempo es decir cuánto destinan al consumo y a ahorrar para su futuro, denotando una característica de una mala cultura financiera.

Lo antes mencionado corrobora que a falta de una buena educación financiera y por ende de cultura los encuestados manifestaron que sus gastos o consumo, el 25% lo destinan a proveerse alimentos, el 18% en educación, el 15% pago de deudas y el 7% a ropa y calzado, denotando que esto depende mucho en su nivel de ingreso y actividad económica, pero algo destacable en la investigación de (Jefferson, 2017), es que los encuestados tienen un patrón conductual de consumo diferenciada a la población de estudio de la presente investigación pues según el autor antes mencionado su estudio determinó que los encuestados no saben priorizar sus necesidades primarias pues un gran número de personas priorizan gastos de consumo en bebidas alcohólicas, además se conoció que el 62% prefiere pagar sus consumo en efectivo y el resto lo realiza con tarjeta de débito y utiliza las tarjetas de crédito solo, para emergencias, es importante destacar que solo el 11% de los encuestados utiliza tarjeta de crédito, pero los propietarios en algún momento han tenido problemas de morosidad, además comentaron que para acceder a esta tarjeta les resulta muy complicado por la cantidad de requisitos y parámetros a cumplir para ser considerados idóneos para poseer una tarjeta de crédito.

Además otra de las razones por las que conductualmente hay carencia de cultura financiera y que afecta los hábitos de consumo de los habitantes del cantón Montecristi es el desconocimiento para elaborar un buena planificación financiera, y presupuesto del hogar, sumándose a esto un nivel reducido de ingresos, lo cual limita

su capacidad de ahorro, insuficiencia para solventar su compromisos financieros, y endeudamiento

En una población que no sabe cómo planear sus ingresos y gastos, que no posee una cultura financiera y desconoce cómo endeudarse sin afectar sus finanzas, no puede mejorar su bienestar social y, por consiguiente, no contribuye al desarrollo económico del cantón

En lo respecta la relación de la cultura financiera y el ahorro, la investigación realizada por (Diaz, 2019) cuyo tema es "Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de cumba –amazonas año 2018", Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú, en el que establece que:

Los pobladores de Cumba están acostumbrados ahorrar su dinero a través del método tradicional "debajo del colchón", pero hay un porcentaje considerable (34%) que no ahorra, ellos viven de sus ingresos diarios; por otro lado estos tienen poco conocimiento en créditos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones de negocios, empresas y bienes inmuebles.

De igual manera (Sucasaca, repositorio.upeu.edu.pe, 2016), en su tesis "Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015". Universidad Peruana Unión, Juliaca – Perú, de acuerdo a la investigación realizada menciona que:

> La capacidad de ahorro influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65años de edad. Dichas personas obtendrían mayor sustento garantizado para cualquier actividad que deseen realizar.

Así mismo el autor (Jefferson, 2017) en su trabajo de tesis "Diagnóstico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz"-Sullana" Universidad Cesar Vallejo, Piura- Perú, argumenta en sus conclusiones de su trabajo investigativo que

> En ahorros, se da por concluir que el 65% no cuentan con el hábito de ahorrar, en caso de una emergencia, y en la mayoría de los casos, viendo los resultados, en la gran mayoría de las familias, sus ingresos no llegan a cubrir la totalidad de sus gastos, dejándolos insolventes en caso de una enfermedad o invertir en algún proyecto para generar nuevas fuente de ingresos. Y de los que ahorran solo el 39% destinan menos del 10% de sus ingresos al ahorro, además, el 34% lo depositan en sus hogares, corriendo el riesgo de gastarlo, mientras que un 19% usan las vías bancarias.

En lo que respecta a la relación entre cultura financiera y ahorro, es importante destacar que de acuerdo a las investigaciones expuestas se puede establecer que sus resultados coincide con un patrón de conducta y factores similares en todas investigaciones incluida la presente investigación donde se establece que hay una relación directa entre el nivel de cultura financiera y el ahorro, el cual es corroborado por la investigación realizada por (Sucasaca, repositorio.upeu.edu.pe, 2016), además en los hábitos de ahorro intervienen factores como nivel de educación, ingresos de acuerdo

a su actividad económica, interés de la persona en tener conocimiento en temas relacionad a finanzas, aspectos conductuales en sus actividades financiera, así como alternativas o estrategias que realizan las instituciones del sistema financiera para educar a sus clientes y población en general, es decir a mayor cocimiento financiero (educación y cultura financiera) menor es el riego y toma de decisiones financiera, además es destacable mencionar que los participantes de esta investigación no proveen o no se proyectan a largo plazo, tanto en sus ingreso, capacidad de ahorro planificación de sus consumo, así como auto educarse o buscar alternativas para poder mejorar su cultura financiera, ocasionado ser excluidos del sistema financiero, recurriendo a medios alternativo no legales para financiar sus gastos o consumo así como inversión en sus actividades económicas a un costo elevado que origina un bajo desarrollo socioeconómico y en algunos casos una mala calidad de vida.

Conclusiones

De los resultados obtenidos en la encuesta del proceso investigativo se llegó a las siguientes conclusiones:

Como resultado de la investigación se concluye que en la ciudad de Montecristi el nivel cultura financiera es deficiente debido a que la educación en este ámbito solo llega a los usuarios de las instituciones financiera, aulas universitarias, en plataforma tecnologías que en algunos casos por el estrato social de la mayoría de habitantes es imposible acceder a los medios tecnológicos, lo que no permite a la mayoría de la población acceso a una educación financiera, generando preocupación y alerta por los bajos niveles de información y conocimientos financieros, mostrando la falta de iniciativas de parte del gobierno y de las entidades financieras para educar a la población lo que afecta la calidad de vida, personas que no están debidamente informados para toma de decisiones responsables en materia financiera que favorezcan proyectos de vida sostenibles; a mayor educación, mayor cultura, mayor ingresos, mayor calidad de vida y mejor nivel social.

Los resultados evidenciaron la necesidad de la población de diferenciar aquellos gastos e ingresos que son permanente, por aquellos que no lo son, es decir los temporales. Los encuestados no tienen conocimiento de los conceptos básicos financieros, por otra parte en base a habilidades financieras se cuestionó si planificaban o presupuestaban financieramente, pues se pudo conocer que los encuestados 52% planifican sus gastos y 27% realizan un presupuesto, pero este proceso lo realizan de manera empírica sin ningún asesoramiento financiero, desencadena en una mala distribución de su dinero aumentando los gastos no planificados lo que afecta a su

economía originando que en muchos casos sus hábitos de consumo o gastos sean mayores que sus ingresos, provocando un sobreendeudamiento, destacando que el tercer rubro de prioridad de consumo es el pago de deudas, originando un desequilibrio financiero como resultado de su mala planificación en la distribución de sus ingresos, con respecto al presupuesto mensual, necesidades de consumo y capacidad de ahorro.

De acuerdo a la investigación realizada se puede concluir que se identificó que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera, pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial. La cultura financiera tiene una relación directa con el ahorro, cabe destacar que los pobladores encuestados tiene una cultura financiera limitada , aunque poseen ciertos conocimientos, el problema radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay una utilización constante del sistema financiero, ellos viven de sus ingresos diarios y su forma de ahorrar es en casa, obtienen créditos de familiares, amigos o conocidos, su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan, por lo antes expuesto se concluye que la capacidad de ahorro está directamente ligada con la educación financiera, a mayor conocimiento en temas financieros mayor es su capacidad de ahorro, inversión y menor es el riesgo financiero.

Recomendaciones

Para contribuir a una sólida cultura financiera y que mejoren sus niveles es necesario considerarla como la columna vertebral para el cambio conductual financiero, para lo cual es necesario fomentar la educación financiera en los niños, jóvenes y adultos mediante programas de colaboración institucional entre Instituciones financieras y la instituciones de educación que permita orientar a los clientes y a la población en general a través de sus funcionarios, al uso razonable de sus gastos, con la finalidad de no gastar más de lo que reciben manteniendo su economía ordenada, permitiendo evitar asimetrías de información que pueden generar entre los participantes del mercado el abuso, descontrol y desigualdad para un sector de estrato bajo. Por ello se recomienda a las entidades públicas y privadas del rubro de finanzas contribuir en la formación e información financiera para acortar brechas, dando a conocer programas de capacitación en los distintos mercados de la ciudad, y lograr un mejoramiento en conocimientos y prácticas financieras , ayudando así al desarrollo de esta sociedad incentivando la motivación de los pobladores para mostrar cierto interés de aprender conceptos económicos y financieros utilizados en el accionar diario, pues en poco tiempo, todos se convertirán en usuarios de servicios financieros; un rol que se debe asumir con mayor responsabilidad y confianza para que las decisiones tomadas sean óptimas.

Resaltar la relevancia en la elaboración de un presupuesto personal y un registro de su gastos con el asesoramiento financiero adecuado a través de campañas de socialización que contenga datos pertinentes sobre los ingresos y gastos que con frecuencia se realizan, de tal manera que se pueda hacer un mejor uso de los recursos financieros disponibles, mejorando los hábitos de consumo y ahorro así como estar preparado ante posibles contingencia, esto lo debería de realizar las instituciones

financieras ampliando su espectro de beneficiarios lo que les permitirá contribuir a mejorar la cultura financiera de la población, además se recomienda, a las familias que replanteen optimizar sus gastos, realicen un presupuesto para identificar los gastos necesarios y priorizarlo, y los gastos que no son necesarios (como las bebidas alcohólicas), reducirlos, así podrán controlar y monitorear adecuadamente la salida de dinero, también se recomienda a la población el generar ingresos adicionales, mediante emprendimientos innovadores con la respectiva asesoría que les permita obtener ingresos adicionales y garantizar la sostenibilidad económica mediante una buen habito de ahorro e inversión que garanticen su estabilidad socioeconómica en el largo plazo.

X.- Cronograma de actividades

TIEMPO / ACTIVIDADES	MESES/2019/2020																															
	SEPT.				OCTUBRE				NOVI.				DIC.				ENERO				FEBRERO				MARZO				ABRIL			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Metodología de la investigación y Estadística.																																
Pre defensa de los avances de los proyectos de investigación.																																
Desarrollo de la estructura de los proyectos de investigación.																																
Trabajo con docentes tutores																																
Entrega de trabajos de titulación																																
Revisión del proyecto																																
Correcciones de la Comisión de revisión de la Carrera.																																
Sustentación																																
Entrega de empastados y CD																																
Titulación																																

XI.- Referencias bibliografías

Ana Ester Placencia Peña. (2017). Obtenido de http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Caracterizacion.pdf

Arencibia, M. (s:f). *Una grafica de la Teoria del Desarrollo del creciemiento al desarrollo humano sostenible.* Juan Carlos Martinez Coll.

Asli Demirguç-Kunt, L. K., & Saniya Ansar, J. H. (2018). *www.openknowledge.worldbank.org.* Obtenido de https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/29510/211259ovSP.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Ballesteros, L. A. (2018). *Respository.lasalle.edu.co.* Obtenido de http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/

Banco Mundial. (2015). *Informe sobre el desarrollo mundial 2015: Mente, sociedad y conducta,cuadernillo del "Panorama General".* Washington DC.: Grupo Banco Mundial.

Diaz, E. H. (2019). *tesis.usat.edu.pe.* Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf

Facua Sevilla org. (s.f). *www.facua.org/es.* Obtenido de https://www.facua.org/es/guias/economia_domestica_sevilla.pdf

Felipe Polania M, C. S. (Agosto de 2016). *epository.ean.edu.co.* Obtenido de https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1

Felipe Polania M, C. S. (agosto de 2016). *repository.ean.edu.co.* Obtenido de https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1

Felipe Polania M., C. S. (agosto de 2016). *repository.ean.edu.ec*. Obtenido de https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1

Finanzas para todos. (s.f). *finanzasparatodos.es*. Obtenido de https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html

Garcia, M. L. (05 de Abril de 2012). *uv.mx/iiesca.* Obtenido de https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05CA201202.pdf

Garcia, W. E. (2018). *repositorio.uss.edu.pe.* Obtenido de http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5290/Adanaqu%C3%A9%20Fern%C3%A1ndez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Irina Alberro, M. h. (2016). *Grandes Problemas Inclusion Financiera en Mexico: retos y perspectivas.* Ciudad de Mexico: El Colegio de Mexico AC, 2016.

Jefferson, G. R. (2017). *repositorio.ucv.edu.pe.* Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley_ra.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Jesus Rodriguez Marin, J. A. (2014). *institutosalamanca.com/*. Obtenido de https://institutosalamanca.com/blog/concepto-calidad-de-vida/

Lopez, M. D. (2018). *Finanzas personales, cultura financiera.* Bogota: Ediciones de la u.

Lussardi, A. (octubre - noviembre de 2016). *cemla.org.* Obtenido de ttps://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LXII-04-01.pdf

Manuel Ortega Martinez, c. P. (s.f). *www. oecd.org.* Obtenido de https://www.oecd.org/finance/financial-education/50236319.pdf

Narvaéz, S. E. (2017). *dspace.unl.edu.ec:*. Obtenido de http://dspace.unl.edu.ec:9001/jspui/bitstream/123456789/18531/1/Sayuri%20Elizabeth%20Cochancela%20Narv%C3%A1ez.pdf

Nidia Garcia, A. G. (2013). *La educacion finanaciera en America Latina y el Caribe.* Cymgular. Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf

OECD/CAF Development Bank of Latin America. (2019). *América Latina y el Caribe 2019 Políticas para PYMEs competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur:*. OECD Publishing, 2019.

Padilla, V. M. (2014). *Introduccion de las Finanazas.* Renacimiento 180, Colonia San Juan Tlihuca : Grupo Editorial Patria S.A.

Patricia Espinoza Perez, Katherine Espinoza Mosquera y Daneydi Alfredo Sarango Obaco. (2018). Analisis de los programas de Educacion Financiera ofertada por la banca publica y privada ecuatoriana. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 12.

Peña, A. N. (2017). *repositorio.puce.edu.ec.* Obtenido de http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/13425/Tesis%20Estudio%20de%20Cultura%20Financiera%20Familiar.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Plan de Desarrollo y Ordenamiento territorial del Canton Montecristi. (2016). *app.sni.gob.ec.* Obtenido de http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1360001010001_PDOT%20-%20GR%20Montecristi_30-12-2016_20-48-10.pdf

Prado, M. M., & Marcillo, L. Q. (18 de Abril de 2018). *Revista Gestion* . Obtenido de https://revistagestion.ec/estrategia-analisis/41-de-la-poblacion-no-tiene-educacion-financiera-en-el-pais

Raffino, M. E. (27 de febrero de 2019). *concepto.de/desarrollo-economico*. Obtenido de https://concepto.de/desarrollo-economico/.

Rivera, J. M. (2019). *repositorio.unesum.edu.ec.* Obtenido de http://repositorio.unesum.edu.ec

Rodriguez, M. l. (2019). */repositorio.unas.edu.pe.* Obtenido de http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sandro, T. H. (2018). *repositorio.ucv.edu.pe.* Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/16117/Tinoco_HWS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sergio Camison - Haba, J. A. (2018). *La Educacion Financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunida Valenciana - Bases para un desarrollo etico.* Valencia: Universitat de Valencia .

Serrano, J. A. (2006). *Esquemas de Historia del Pensamiento Económico.* Sevilla: Secretariado de publicaciones de la Universidad de Sevilla.

Sucasaca, J. H. (2015). *repositorio.upeu.edu,pe.* Obtenido de http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sucasaca, J. H. (2016). *repositorio.upeu.edu.pe.* Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/448/Judith_Tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Superintendencia de Bancos. (17 de Agosto de 2015). *www.superbancos.gob.ec.* Obtenido de https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2018/01/L1_XIII_cap_IV.pdf

Tamara, A. C. (2019). *repositorii.pucese.edu.ec.* Obtenido de https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf

Teasuro Agricola National Agricultural Library. (s.f). *boletinagrario.com*. Obtenido de https://boletinagrario.com/ap-6,desarrollo+socioeconomico,2102.html

Valcárcel, M. (Junio de 2006). *www.uv.mx.* Obtenido de https://www.uv.mx/mie/files/2012/10/SESION-6-Marcel-Valcarcel-Desarrollo-Sesion6.pdf

Yanez, E. T. (06 de abril de 2019). *www.elcomercio.com*. Obtenido de https://www.elcomercio.com/actualidad/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html

XII.- Anexos.

ANEXOS

Encuesta dirigido a los habitantes del cantón Montecristi para determinar su cultura financiera y su incidencia en el desarrollo socioeconómico.

1.- Genero de los encuestados

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	163	43%
Femenino	218	57%
Total	**381**	**100%**

Tabla 1. Genero de los encuestados.

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°1

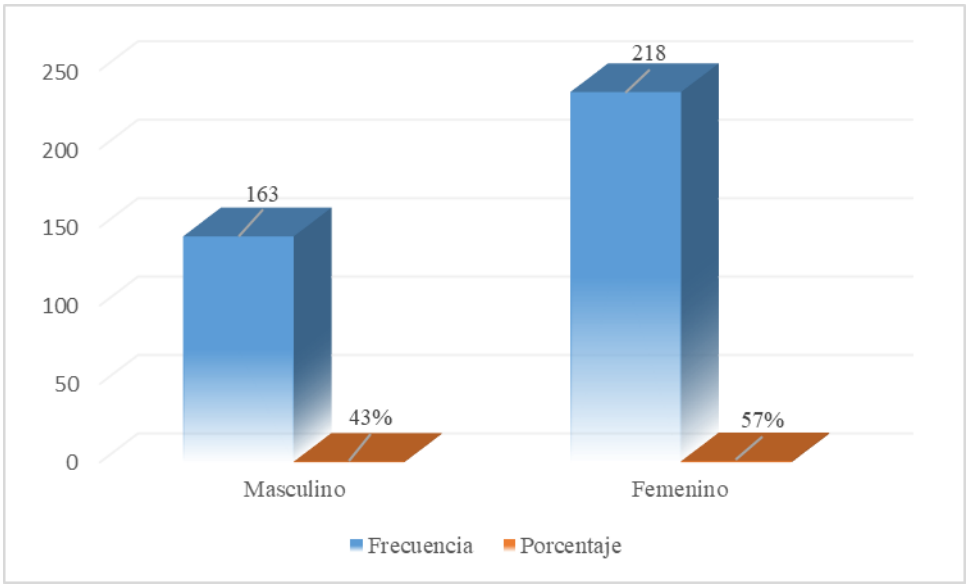


Ilustración 1. Genero de encuestados

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que las mujeres tienen un mayor porcentaje que los hombres debido a que ellas son las que pasan más tiempo en casa.

2.- Edad de los encuestados:

Tabla 2. Edad de los encuestados.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
18 a 20	10	3%
20 a 30	105	28%
30 a 40	136	36%
40 a 65	127	33%
65 o mas	3	1%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°2

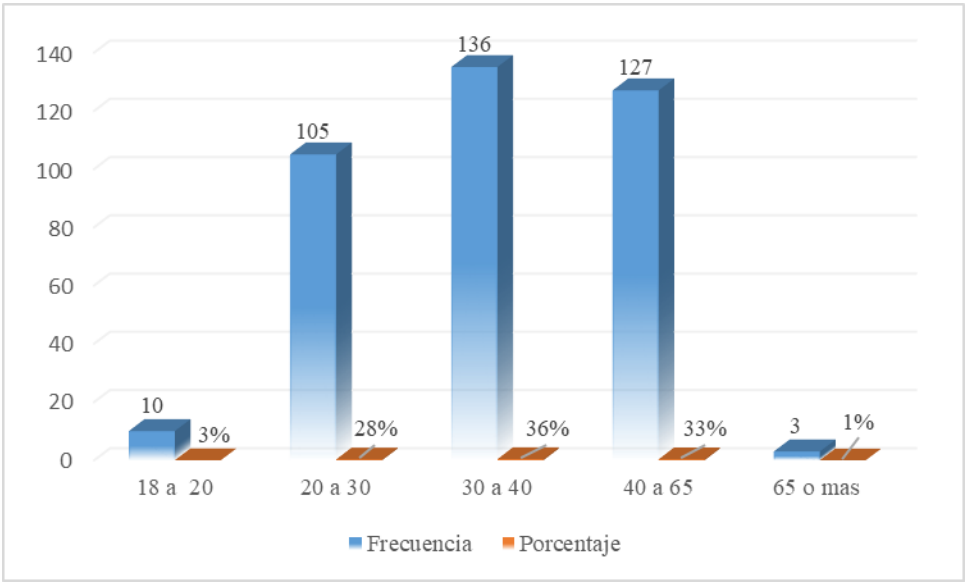


Ilustración 2. Edad de los encuestados.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que la mayor parte de la población está entre los 30 y 40 años de edad. Esto es un 36%, seguido de un 33% que se encuentra entre los 40 a 65 años; entre los 20 a 30 años se encuentra un 28% de población; y un 3% entre 18 a 20 años, por ultimo un 1% de 65 años en adelante.

3.- Estado civil de los encuestados:

Tabla 3. Estado civil de los encuestados.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	110	29%
Casado	185	49%
Unión Libre	66	17%
Divorciado	20	5%
Total	381	100%

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°3

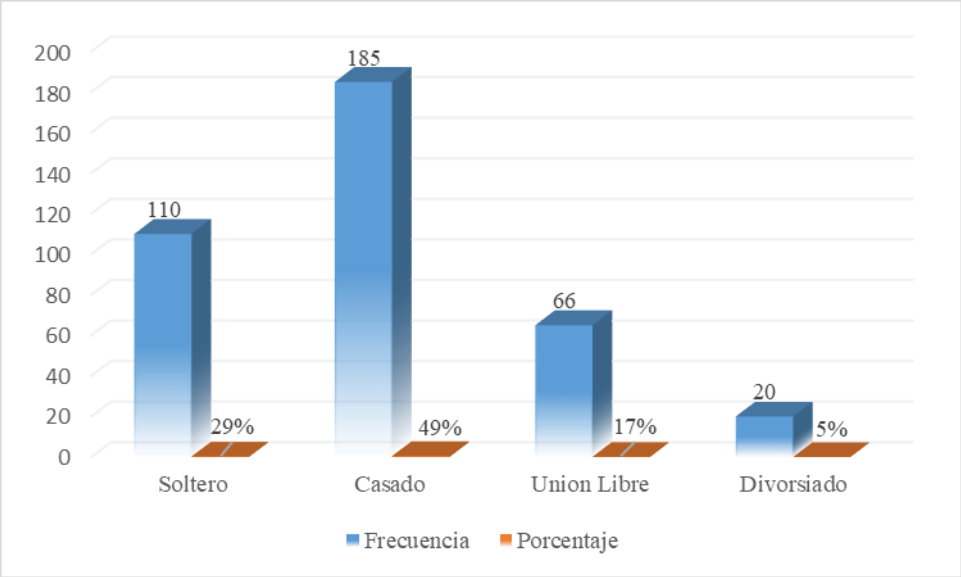


Ilustración 3. Estado civil de los encuestados.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el gráfico resultado lo cual indica que un 49 % de los encuestados son casados y un 29% soltero; entre el 17 al 5% unión libre y divorciados.

4.- ¿Cuantos miembros integran su familia?:

Tabla 4. Número de miembro que integra la familia.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 miembros familiar	308	81%
6 a 9 miembros familiar	65	17%
10 o más miembros familiar	8	2%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°4

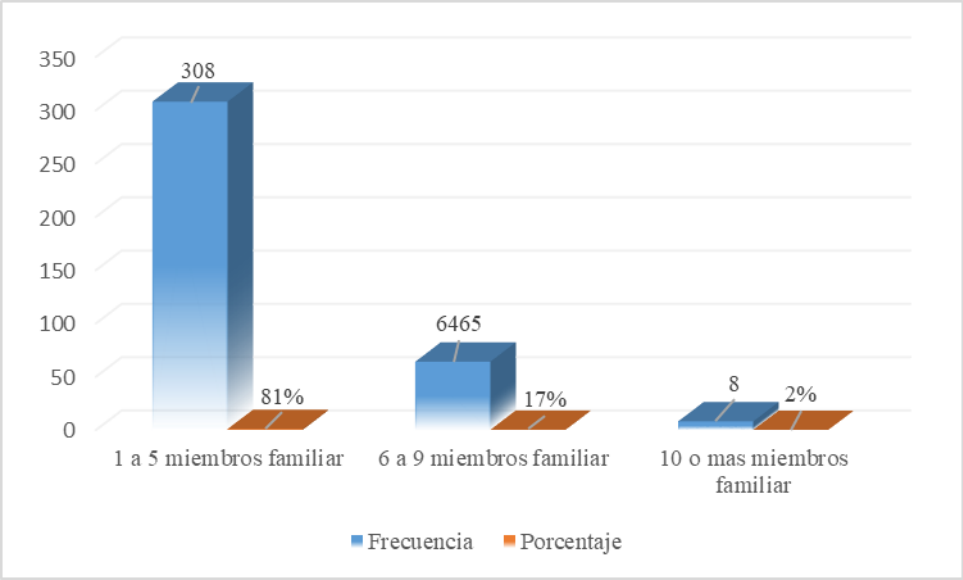


Ilustración 4. Número de miembros que integra la familia.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico los resultado que indica, la mayoría en su 81 % los integrantes de sus hogares son de 1 a 5 personas; y un 17 % de 6 a 9 integrantes en el hogar. Y un 2% indico que su familia tiene más de 10 integrantes en el hogar.

5.- ¿Nivel de Educación de los encuestados?:

Tabla 5. Nivel de educación de los encuestados

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	79	21%
Secundaria	212	56%
Universidad / tercer nivel	90	24%
Cuarto nivel	0	0%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°5

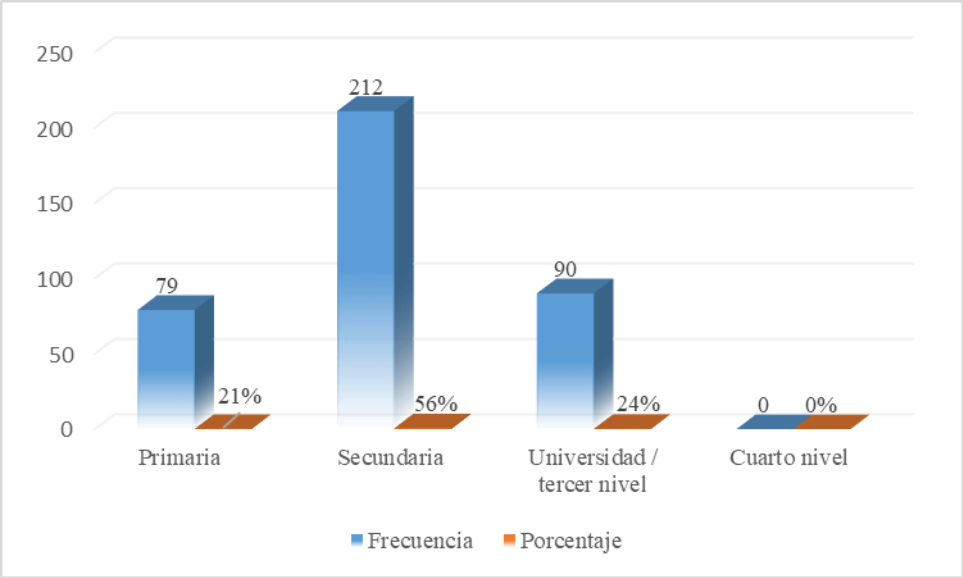


Ilustración 5. Nivel de educación de los encuestados

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que la mayoría de los encuestados solo avanzaron hasta secundaria el cual es el 56%; y un 24% culminaron sus estudios universitarios; y el 21% solo terminaron la primaria, nadie cuenta con un cuarto nivel de estudio.

6.- ¿Qué actividad económica usted realiza?

Tabla 6. Actividad económica de los encuestados.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Agricultor	19	5%
Comerciante	96	25%
Prestados de servicios turístico	28	7%
Servidor Público	55	14%
Sector Privado	65	17%
Otros	118	31%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°6

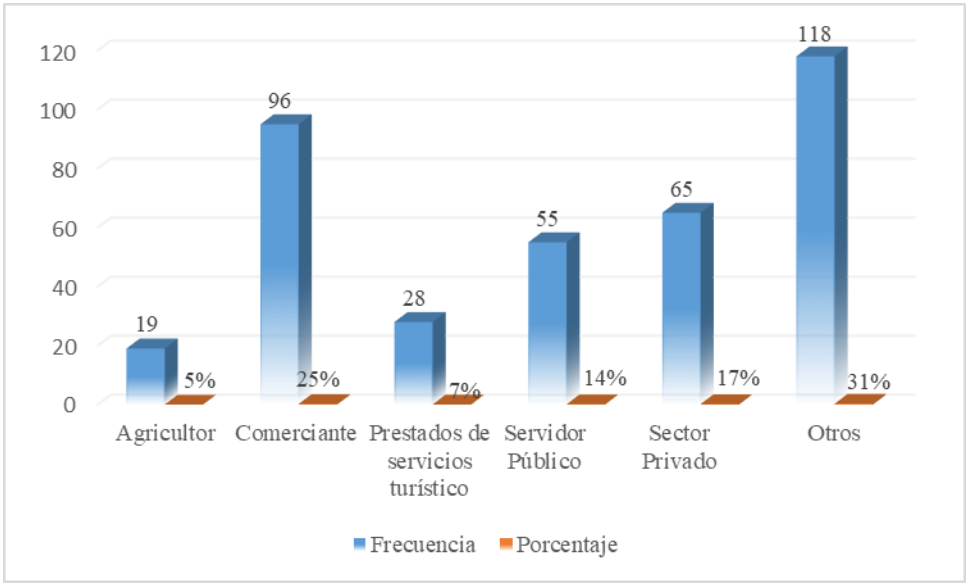


Ilustración 6. Actividad económica de los encuestados.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 31 % de los encuestados se dedica a otro tipo de actividades como ser taxistas, ama de casa, barberos, niñera, vendedor ambulante; mientras que solo el 25 % es comerciante, entre el 17% al 14% trabaja en sector público, y sector privado y un 5% se dedica a la agricultura.

7.- ¿Cuál es su ingreso promedio?

Tabla 7. Ingreso promedio de los encuestados

Alternativas		Frecuencia	Porcentaje
Agricultor	$50 a $80	19	5%
Comerciante	$120 a $200	96	25%
Prestados de servicios turístico	$320 a $400	28	7%
Servidor Público	$400 a $1000	55	14%
Sector Privado	$401 a $1000	65	17%
Otros	$100 a $500	118	31%
Total		**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°7

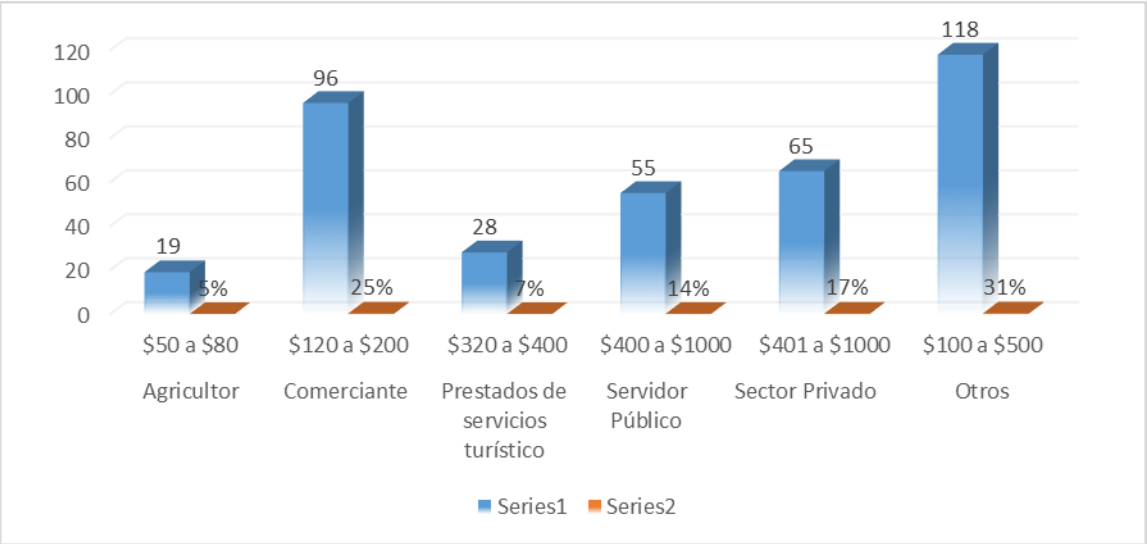


Ilustración 7. Ingreso promedio de los encuestados.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 31% de los encuestados tiene ingresos entre $100 a $500, muchos de ellos se dedican a actividades informales, cabe destacar que de este grupo algunos temían en decir sus ingresos; un 25% tiene ingreso de $120 a $200 quienes se dedican al comercio, un 17% perciben ingresos promedios de $400 a $1000 quienes trabajan para el sector privado y un 14 % tienen ingresos promedios de $400 a $1000 quienes trabajan para el sector público.

8.- ¿Para usted que es el ahorro?

Tabla 8. Conocimiento sobre ahorro

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Guardar dinero en el hogar para imprevisto en el futuro	48	13%
Gastar menos	160	42%
Depositar en el banco para generar rentabilidad	18	5%
Tener dinero disponible	27	7%
Seguridad Económica	67	18%
Limitarse a los gastos indispensables	31	8%
No sabe	11	3%
Otros	19	5%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°8

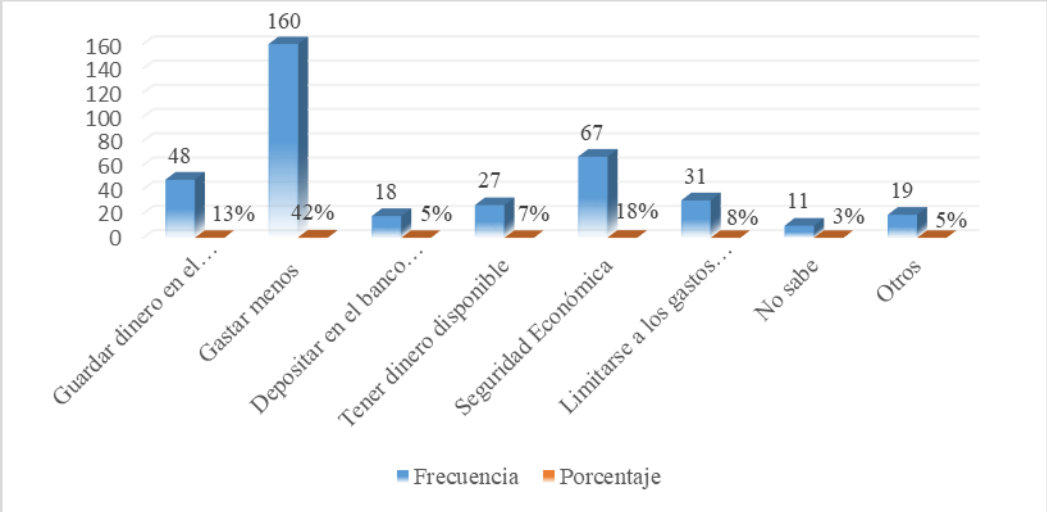


Ilustración 8. Conocimiento sobre ahorro

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 42% para ellos el ahorro es gastar menos; y un 18% es una seguridad económica y un 13% indico que para ellos el ahorro es guardar dinero en el hogar para imprevisto en el futuro y un 8% es limitarse a los gastos indispensable; y entre el 5 al 3 % el ahorro para ellos son otras alternativas y otros no saben.

9.- Para usted el crédito es:

Tabla 9. Conociendo sobre crédito.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Un préstamo	104	27%
Una deuda	62	16%
Un problema	80	21%
Una ayuda económica	129	34%
No sabe	6	2%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°9

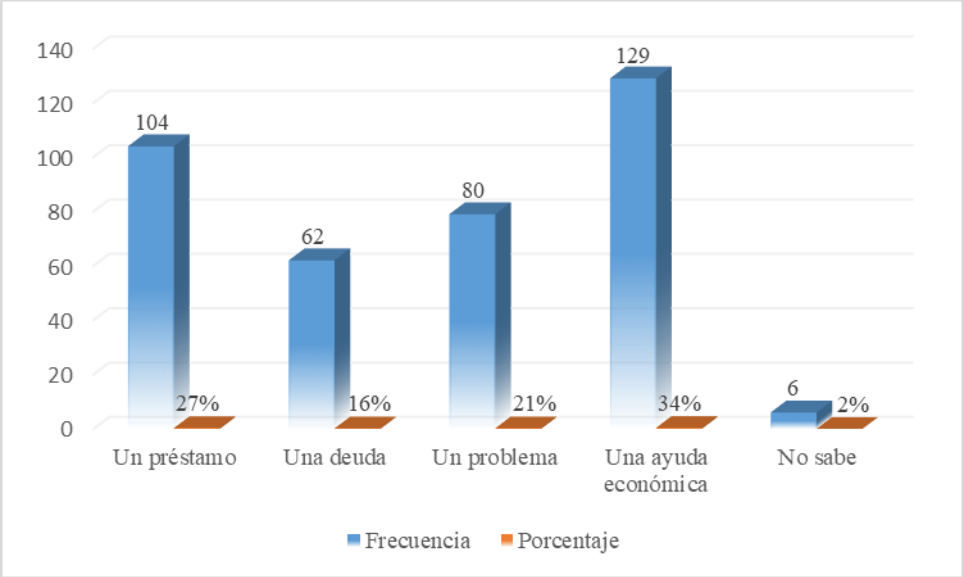


Ilustración 9. Conocimiento sobre crédito.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que un 34% opina que el crédito para ellos es una ayuda económica; un 27% para ellos es solo un préstamo; mientras que el 21 % indico que prácticamente el crédito es un problema y el 16% es una deuda. 2% no sabe.

10.- ¿Mantiene usted su dinero en alguna cuenta bancaria?

Tabla 10. Cuenta bancaria que mantiene

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta Corriente	12	3%
Cuenta de Ahorro	225	59%
No	144	38%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°10

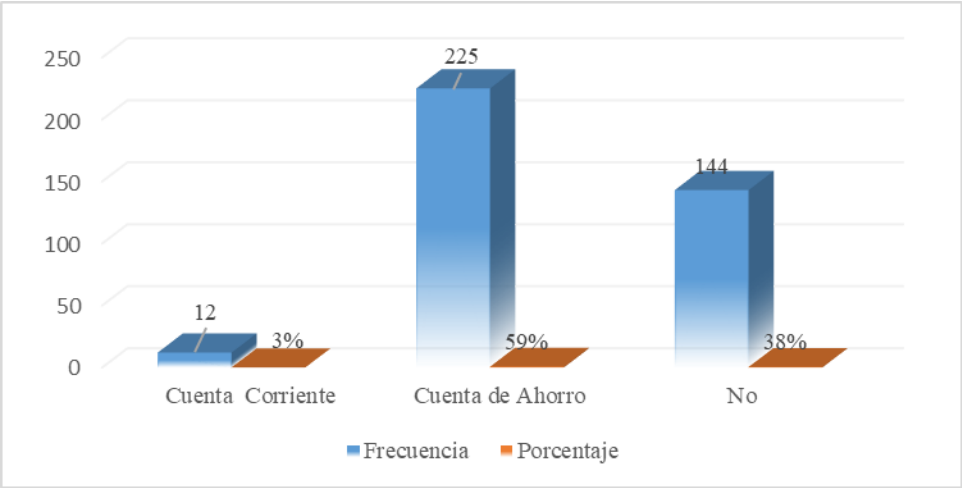


Ilustración 10. Cuenta bancaria que mantiene.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 59% de los encuestados si tiene cuenta bancaria de ahorro, 3% tiene cuenta corriente y un 37% no mantiene su dinero en una cuenta financiera.

11.- ¿Ha realizado algún préstamo en los últimos 12 meses en que institución lo ha hecho?

Tabla 11. Origen de préstamo realizado en los últimos doce meses

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Banca Pública	66	17%
Banca Privada	134	35%
Cooperativas	54	14%
Churco	127	33%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°11

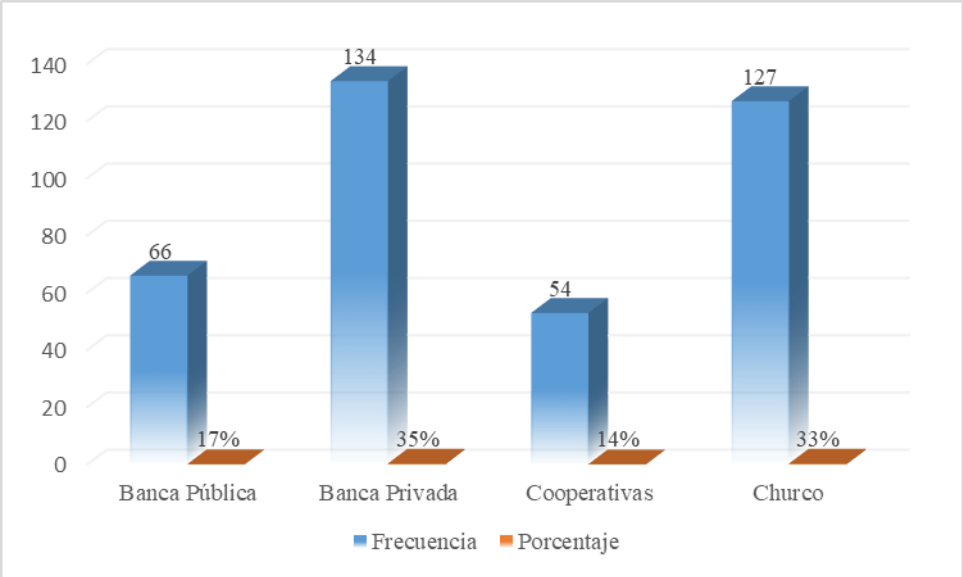


Ilustración 11. Origen de préstamo realizado en los últimos doce meses

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que 35% de los encuestados si ha realizado préstamos en los últimos 12 meses este lo realizaron en una banca privada; y un 33% prefieren prestarle a un churco y un 17% a la banca pública, y un 14% opta por hacerle préstamo a las cooperativas.

12.- ¿En términos generales como usted prefiere manejar su dinero?

Tabla 12. Preferencia de manejo de dinero

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
En efectivo	235	62%
Uso de tarjeta de débito	105	28%
Uso de tarjeta de crédito	41	11%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°12

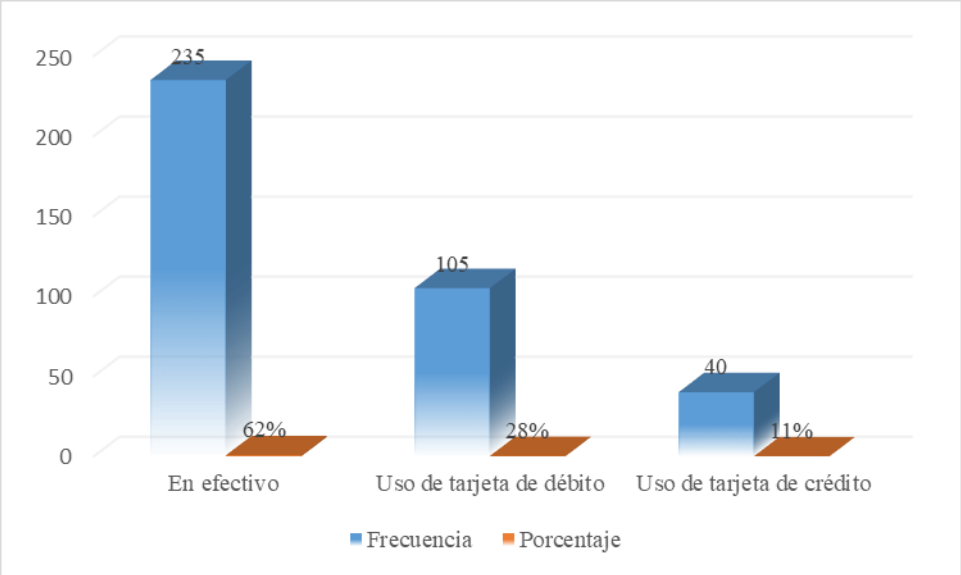


Ilustración 12. Preferencia de manejo de dinero.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que la mayoría de las personas encuestadas en su 62% prefieren manejar su dinero en efectivo; un 28% usa tarjeta de débito y solo un 11% hace uso de su tarjeta de crédito

13- ¿Posee usted tarjeta de crédito?

Tabla 13. Acceso tarjeta de crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	117	31%
No	264	69%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°12

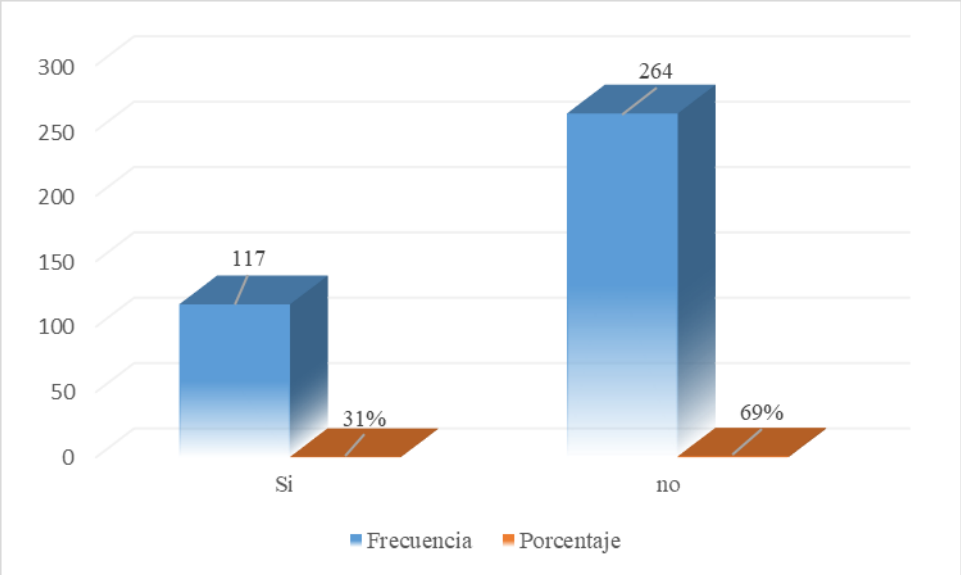


Ilustración 13. Acceso tarjeta de crédito

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 69% prácticamente no posee tarjeta de crédito y el 31 % si cuenta con una tarjeta de crédito.

14.- ¿Usted utiliza la tarjeta de créditos para?

Tabla 14. Destino del uso de tarjeta de crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Emergencia	92	24%
Compras diarias	3	1%
Compras semanales	7	2%
Compras mensuales	16	4%
Ninguna	263	69%
Total	**381**	**31%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°14

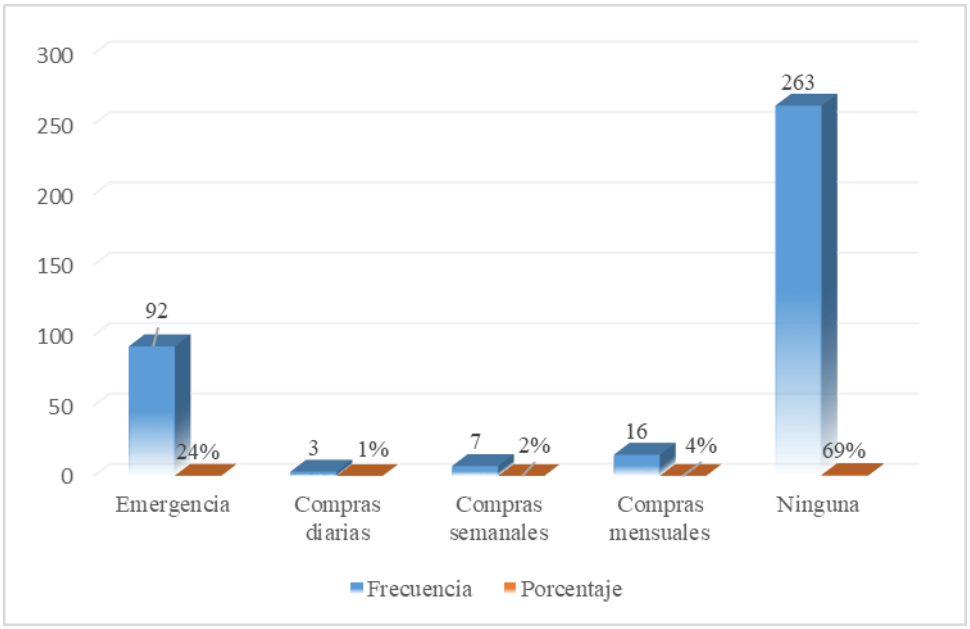


Ilustración 14. Destino del uso de tarjeta de crédito

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 79% utiliza su tarjeta de crédito para algún tipo de emergencia; 13% la utiliza para realizar compras mensuales y del 6al 3% para realizar compras semanales y diarias.

15.- ¿Qué registro acostumbra usted llevar para manejar sus finanzas?

Tabla 15. Registro para manejar finanzas

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Deudas	21	6%
Gastos	162	43%
Ingresos	106	28%
Ahorro	9	2%
Ninguno	83	22%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°15

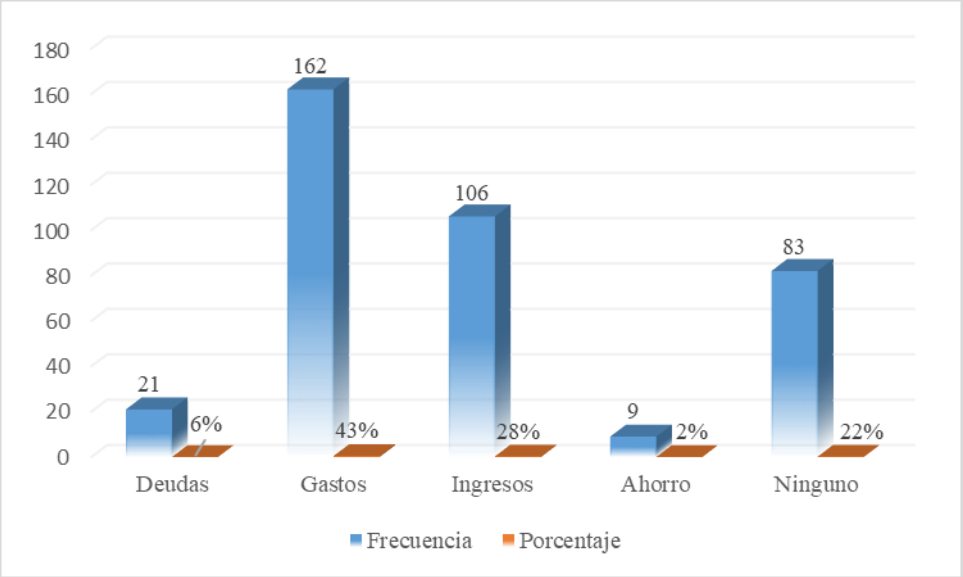


Ilustración 15. Registro para manejar finanzas

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que Un 43% de los encuestados acostumbran a llevar un registro de sus gastos, mientras que un 28% lleva un registro de sus ingresos y un 22% prácticamente no lleva registro de ningún tipo y del 6% al 2% lleva registro de deudas y ahorro.

16.- ¿Qué acciones usted realiza para distribuir su dinero usted:

Tabla 16. Acciones para distribuir el dinero.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Planifica sus gastos	197	52%
Realiza un presupuesto	104	27%
No realiza nada	80	21%
Otros	0	0%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°16

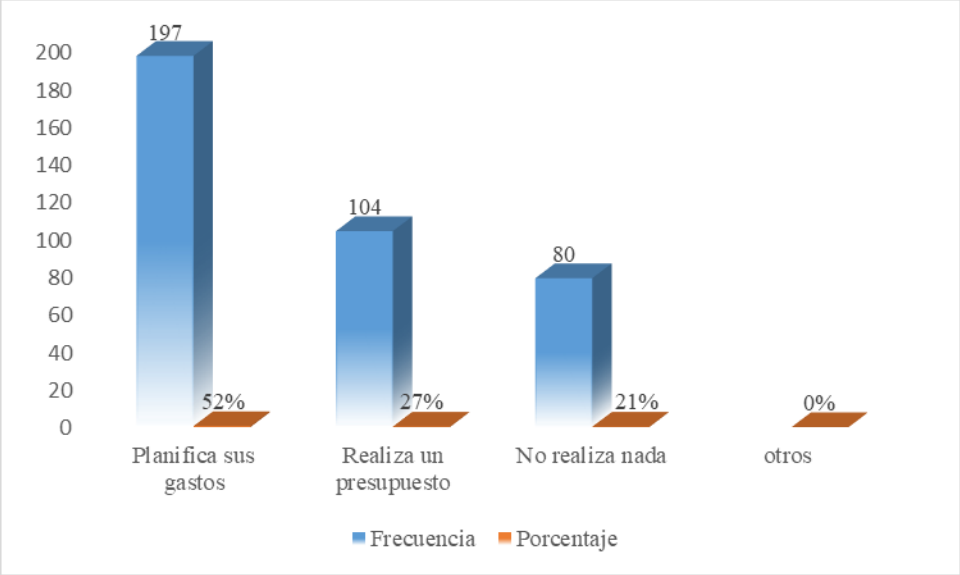


Ilustración 16. Acciones para distribuir el dinero.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico los resultados permiten afirmar que un 52% para distribuir su dinero planifica sus gastos; 27% realiza solo un presupuesto y el 21% no realiza nada.

17.- Si usted tuviera la oportunidad de distribuir "idealmente" su presupuesto, de acuerdo con su ingreso mensual familiar. ¿Cuáles serían sus prioridades?

Tabla 17. Distribución ideal de Presupuesto según ingreso mensual familiar.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Educación	54	14%
Salud	68	18%
Alimentos	71	19%
Ropa y calzado	16	4%
Enganche para vivienda	8	2%
Servicios de vivienda (agua, luz, teléfono)	62	16%
Ahorro	28	7%
Seguros	12	3%
Crédito automóvil	1	0%
Pago deudas	47	12%
Gasolina/ y o transporte	11	3%
Ahorro para el retiro	3	1%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°17

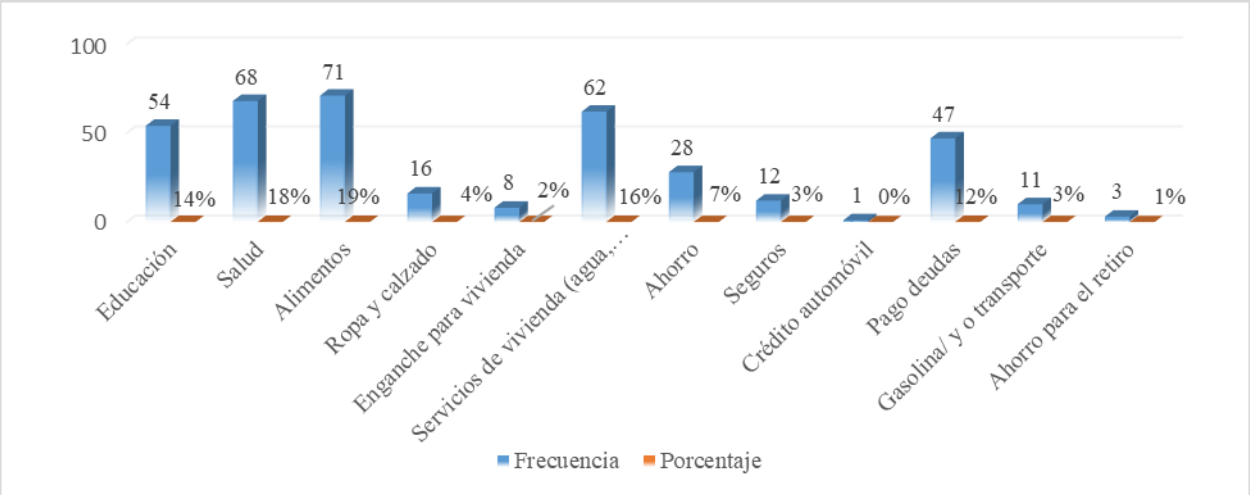


Ilustración 17. Distribución ideal de Presupuesto según ingreso mensual familiar

Análisis e interpretación:

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que la mayor prioridad es los alimentos con el 19% mientras que un 18% su segunda opción fue la salud y un 16% es para los servicios básicos de la casa como

agua, luz, teléfono está siendo una tercera prioridad y el 14% para la educación, el 12% para pagos de deudas. 3% para gasolina, transporte; del 2 al 1% enganche de ropa y ahorro para el retiro siendo estas como ultimas prioridades para ellos en el hogar.

18.- De acuerdo a sus ingresos ¿En que destina usted su consumo o gasto? (Gasto promedio mensual de los hogares).

Tabla 18. Gasto o consumo mensual de los hogares

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje %
Teléfono	20	5%
Recreación	15	4%
Ropa y calzado	18	5%
Ahorro	28	7%
Transporte público	25	7%
Gasolina y automóvil	20	5%
Educación	68	18%
Pago de deudas	58	15%
Vivienda	35	9%
Alimentos	94	25%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°18

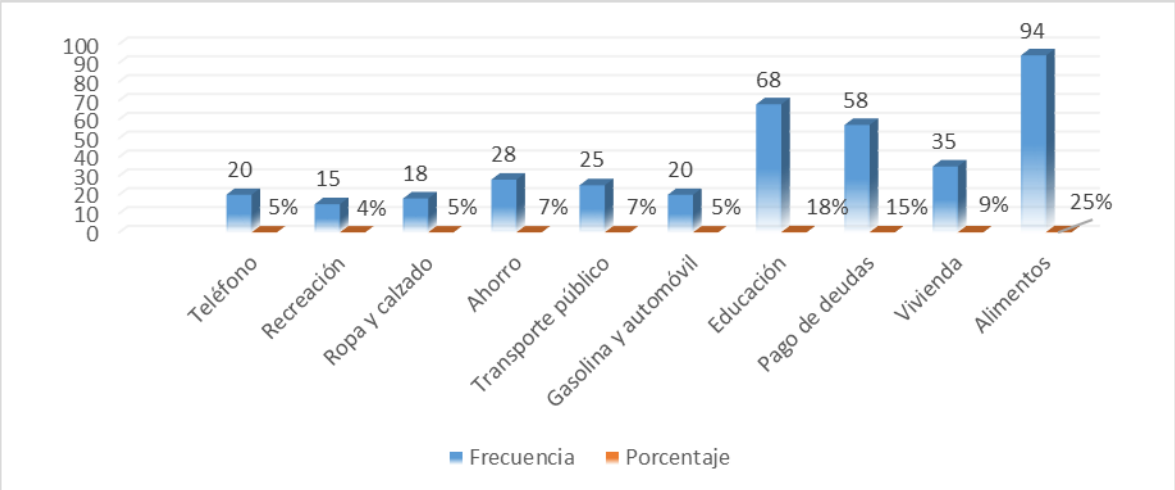


Ilustración 18. Gasto o consumo mensual de los hogares

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que un 25%de los encuestados destina más del 100% del dinero que gana

en alimentos y educación y pagos de deudas. Un 9% en vivienda. Y por último un 7% en transporte público, ahorro otro 5% en gasolina, automóvil, ropa y calzado, teléfono y en un 4% en recreación.

19.- En términos generales, ¿los gastos que hizo durante el mes pasado estaban dentro de sus posibilidades económicas?

Tabla 19. Gastos dentro de posibilidades económicas.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	126	33%
No	255	67%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°19

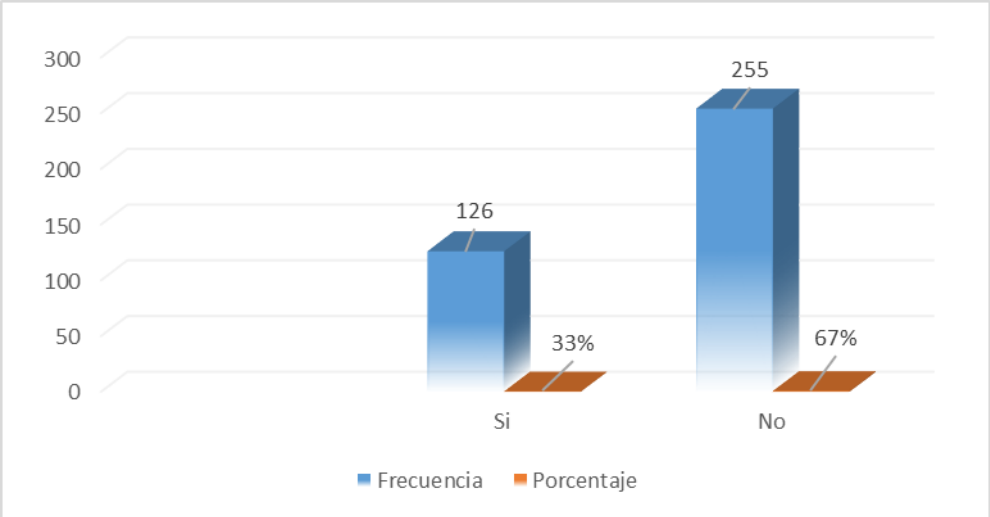


Ilustración 19. Gastos dentro de posibilidades económicas.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que fue del 67% no contaban dentro de sus posibilidades económicas, ya que fue un mes de muchos gastos por festividades mes de diciembre. Un 33% si estaba el dinero al alcance de sus gastos.

20.- Cuando le llega a sobrar dinero (de su gasto, de su sueldo), ¿en qué lo utiliza comúnmente?

Tabla 20. Destino de excedente de dinero.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Gasto en esparcimiento	9	2%
Gasta en ropa	20	5%
Lo destina a pagar deudas	144	38%
Lo ahorra	13	4%
No le sobra	184	48%
Lo guarda	11	3%
Total	**380**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°20

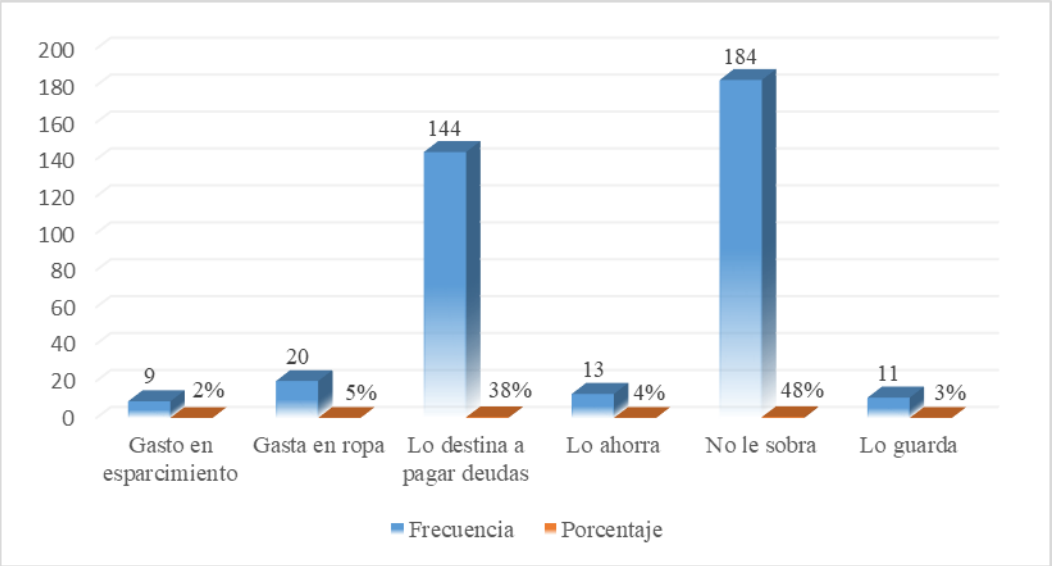


Ilustración 20. Destino de excedente de dinero.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que de los 380 encuestado al 48 % de ellos prácticamente no les sobra dinero, mientras que al 38% les sobra pero lo destinan a pagar deudas, y un 5% lo gasta en ropa de vestir y solo un 4% ahorra el dinero que le sobra y un 3% lo guarda, y un 2% lo gasta en esparcimiento.

21.- ¿Cuáles son las principales razones por las que usted ahorra o ahorraría?

Tabla 21. Principales razones por las que ahorra / ahorraría

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Guardarlo	13	3%
Gastos personales	23	6%
Para la vejez	7	2%
Cuando no haya trabajo	136	36%
Educación	15	4%
Comida	45	12%
Emergencias	103	27%
Salud	31	8%
Vivienda (compra, remodelación o conservación)	7	2%
Otros	0	0%
Total	**380**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°21

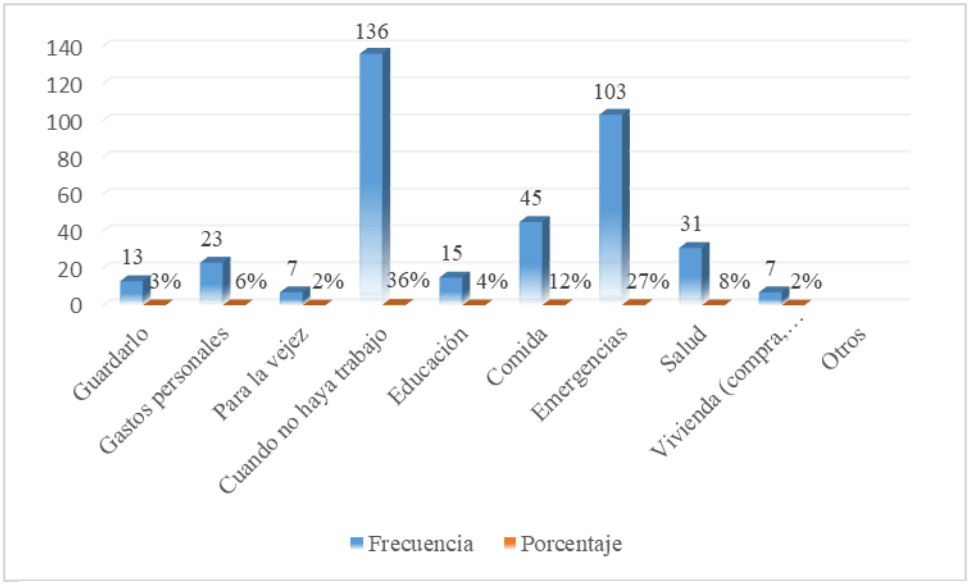


Ilustración 21. Principales razones por las que ahorra / ahorraría.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar en el grafico que el 36% ahorraría para cuando no haya trabajo esto es la mayoría .Un 27% al 12 % ahorraría para la comida y para cuando se presente algún tipo de emergencia. Un 8% al 6% para salud, gastos personales. Un 4% al 2% ahorraría para la educación

22.- ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

Tabla 22. Frecuencia de informarse sobre cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ocasionalmente cuando lo necesito	91	24%
Siempre	26	7%
Nunca	264	69%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano.

Gráfico N°22

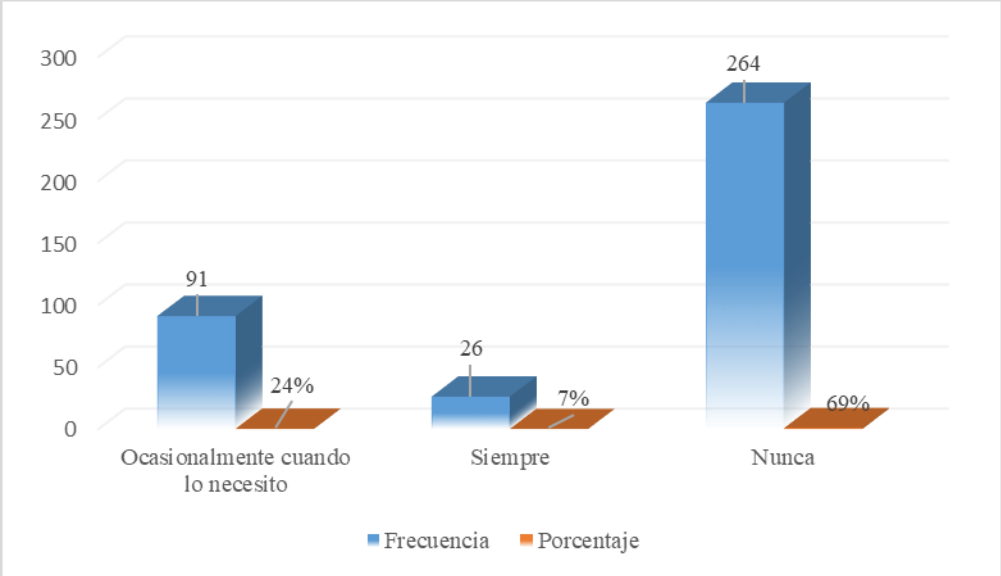


Ilustración 22. Frecuencia de informarse sobre cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que un 69% prácticamente nunca se informa acerca de las cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro y de ninguna cuenta más.24%solo lo hace ocasionalmente cuando lo necesita. Un 7% respondió que siempre, por ende son muy pocos los que se informan acerca de cuentas bancarias.

23.- En caso de una urgencia económica, ¿A quién recurre o recurriría en primer lugar para solicitar un préstamo?

Tabla 23. Solicitud de préstamo por urgencia económica.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Prestamista	13	3%
Vecino	77	20%
Caja de ahorro	30	8%
Banco	15	4%
Amistad	43	12%
Jefe o patrón	5	1%
Familia.	198	52%
Total	**380**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°23

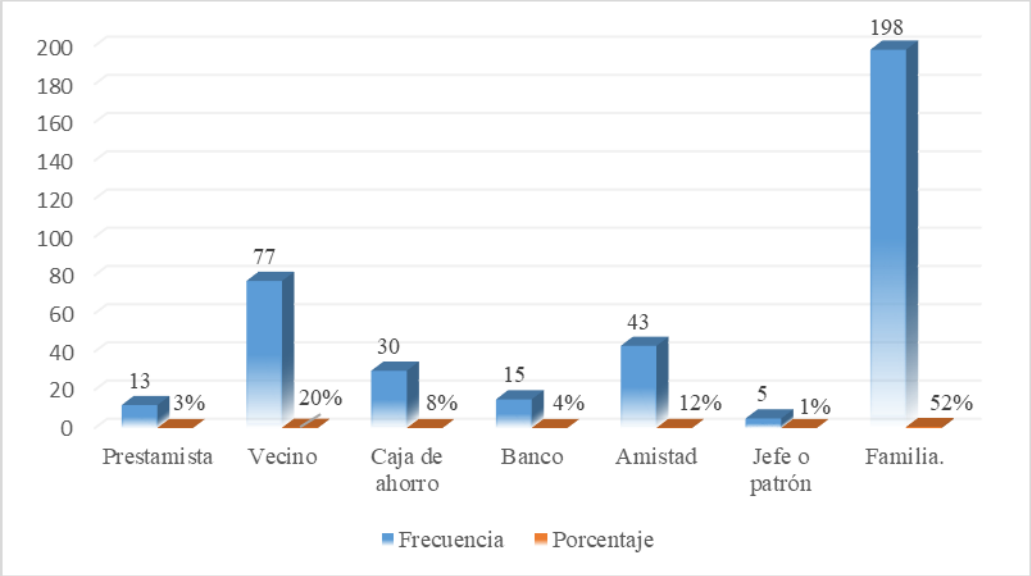


Ilustración 23. Solicitud de préstamo por urgencia económica.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que el 52% indica que en caso de una urgencia económica recurriría hacerle un préstamo a un familiar. 20 al 12 % le prestaría a un vecino, amistad. 8 al 4% al banco. 3 al 1% prestamista o patrón jefe.

24.- ¿Con cuál de los siguientes instrumentos de protección personal cuenta?

Tabla 24. Instrumentos de protección personal.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Seguro médico	92	24%
Seguro de vida	60	16%
Seguro de auto	5	1%
Seguro de gravamen	29	8%
ninguno	195	51%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°24

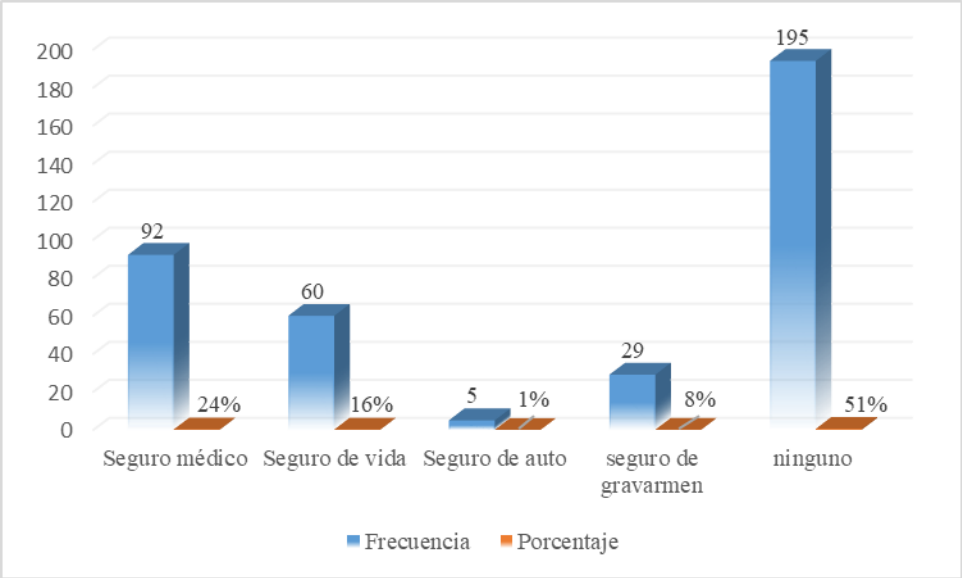


Ilustración 24. Instrumentos de protección personal.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que el 51% de los 380 encuestados no cuenta con ninguna clase de seguro de vida. Un 24% al 16% cuentan con seguro médico, seguro de vida. Un 8% al 1% seguro de auto y seguro de gravamen.

25.- Los ahorros del hogar le gustaría mantenerlos o destinarlos en:

Tabla 25. Destino de los ahorros del hogar

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de Ahorro	148	39%
Inversiones a depósito a plazo fijo	36	10%
Cuenta de ahorro infantil	0	0%
Fondos de inversión	1	0%
Servicios informales	0	0%
No cuenta con ahorros.	196	51%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°25

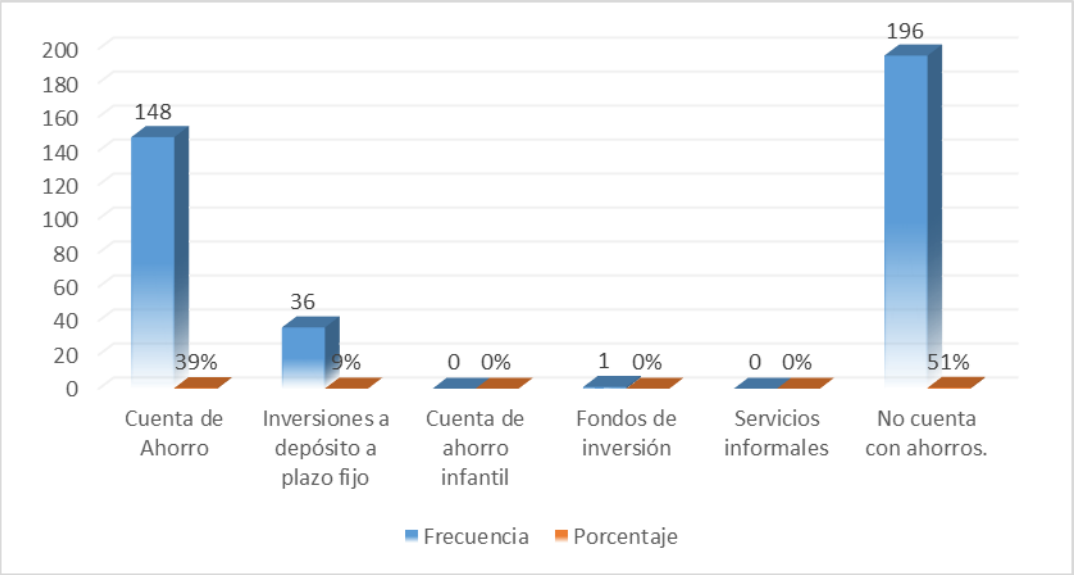


Ilustración 25. Destino de los ahorros del hogar

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que el 51% de los encuestados prácticamente no tiene ningún tipo de cuenta bancaria. Un 39% si tiene cuenta de ahorro y un 10% inversiones a depósito a plazo fijo.

26.- ¿Ha recibido usted capacitación de una entidad financiera?

Tabla 26. Capacitación recibida.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	157	41%
No	224	59%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°26

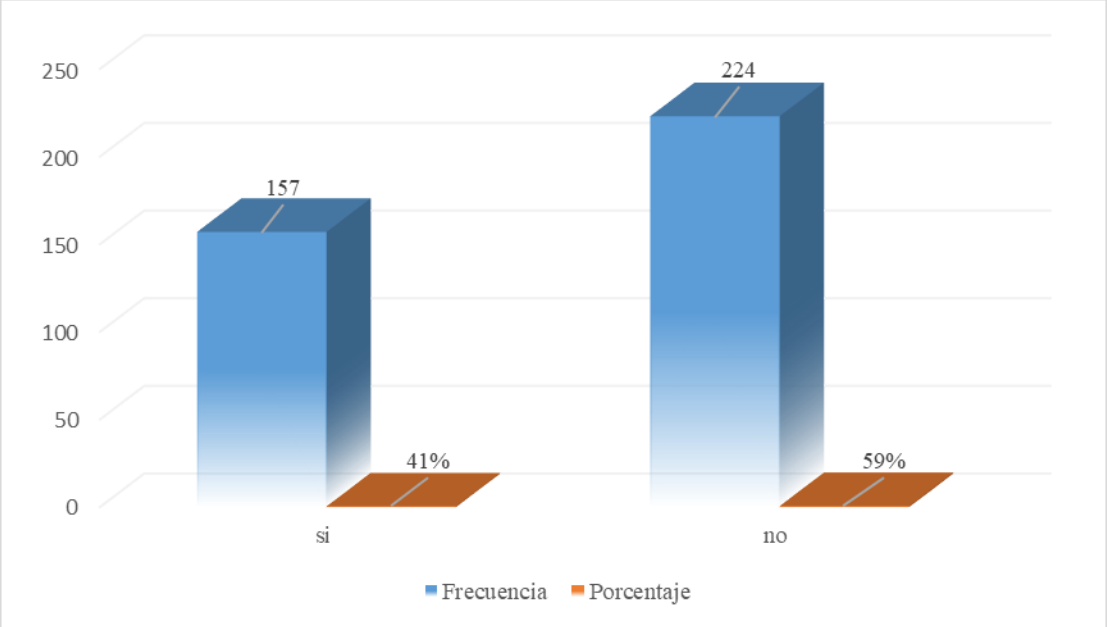


Ilustración 26. Capacitación recibida.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que un 59% expreso que no ha recibido ningún tipo de capacitación en una entidad financiera, mientras que un 41%si ha recibido capacitación.

27.- ¿Qué temas en educación financiera se ha capacitado?

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de Ahorro	12	3%
Cuenta Corriente	37	10%
Planificación financiera de los clientes y usuarios	10	3%
Finanzas personales y ciclo de vida.	5	1%
El Valor del ahorro	2	1%
Consumo y ahorro	19	5%
Manejo responsable de un presupuesto	27	7%
Endeudamiento responsable	42	11%
Tarjeta de Crédito	4	1%
Ninguno	223	59%
Total	**381**	**100%**

Tabla 27. Temas en educación financiera que se ha capacitado.

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°27

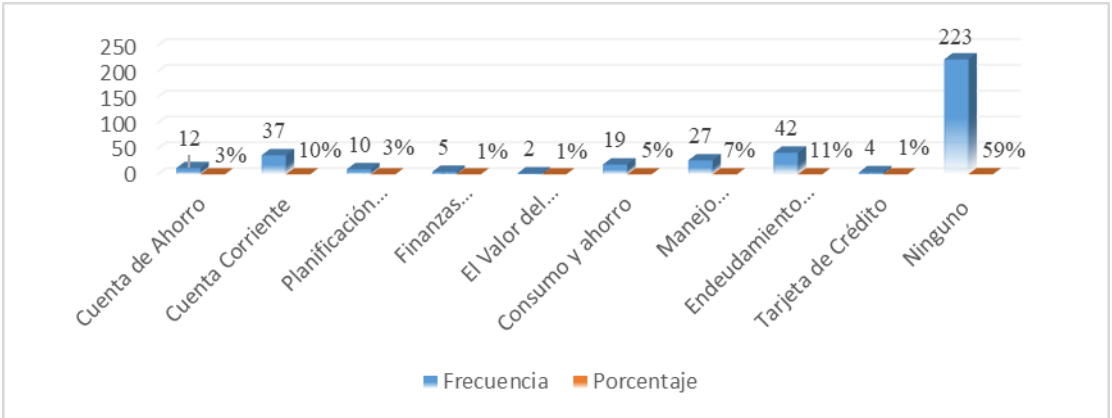


Ilustración 27. Temas en educación financiera que se ha capacitado.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que los diferentes tipo de temas de educación financiera en los cuales han sido capacitados el 11% su tema de capacitación fue sobre endeudamiento responsable, 10% cuenta corriente, del 5% al 7% consumo de ahorro, y manejo responsable de un presupuesto, del 3% al 1% en cuenta de ahorro y finanzas personales y ciclo de vida y el valor del ahorro y tarjeta de crédito.

28.- Le gustaría recibir capacitación en temas en educación financiera como:

Tabla 28. Temas en educación financiera que le gustaría capacitarse.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Cuenta de Ahorro	12	3%
Cuenta Corriente	30	8%
Planificación financiera de los clientes y usuarios	19	5%
Finanzas personales y ciclo de vida.	23	6%
El Valor del ahorro	58	15%
Consumo y ahorro	73	19%
Manejo responsable de un presupuesto	61	16%
Endeudamiento responsable	76	20%
Tarjeta de Crédito	29	8%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°28

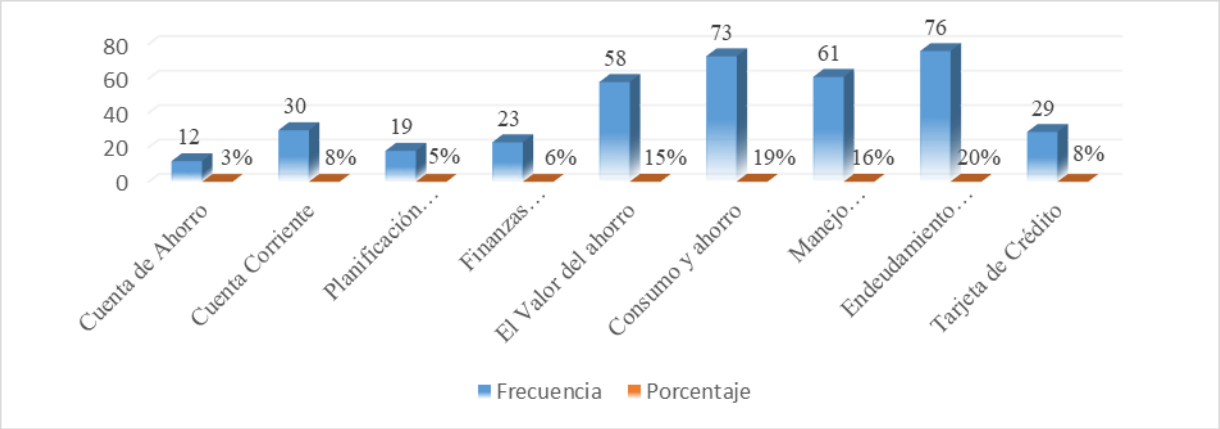


Ilustración 28. Temas en educación financiera que le gustaría capacitarse.

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que el 20% de los encuestados nos respondieron que el 20% dice que le parece importante recibir capacitación del tema de endeudamiento responsable, 19%de consumo y ahorro ,16% manejo responsable de un presupuesto, 15% del valor del ahorro ,8% cuenta de ahorro y tarjeta de crédito del 5% al 6% sobre finanzas personales y ciclo de vida y planificación financiera de los clientes y usuarios y solo un 3% opto por cuenta de ahorro.

29.- En algún momento de sus actividades financiera ha tenido problemas con:

Tabla 29. Problemas en actividades financieras.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Atraso de pago tarjeta de crédito	93	24%
Central de riesgo	54	14%
Restructuración de crédito	98	26%
Negociación de crédito	67	18%
Cierre de tarjeta de crédito	12	3%
Cierre de cuenta ahorro o corriente	17	4%
Otros	3	1%
Ninguno	37	10%
Total	**381**	**100%**

Fuente: Habitantes encuestados de la ciudad de Montecristi.
Elaborado por: Julio Cesar Mendoza Campuzano

Gráfico N°29

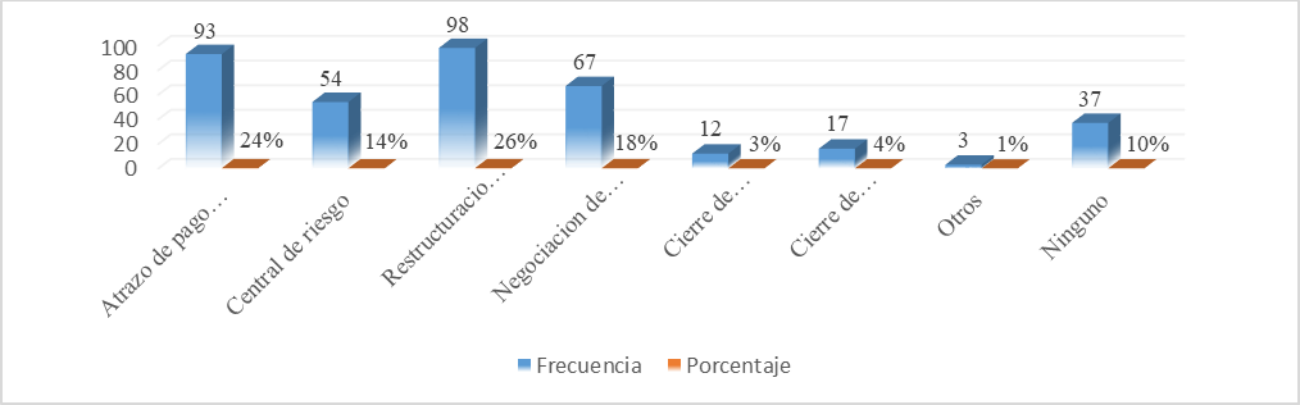


Ilustración 29. Problemas en actividades financieras

Análisis e interpretación

De acuerdo a los datos obtenidos a través de la encuesta realizada se puede observar que el 26% tuvo problema en sus actividades financieras en lo que es restructuración de crédito el 24% de ellos con atraso de pago tarjeta de crédito, 18% en negociación de crédito, 14% de ellos en cuestión de central de riesgo, 10% nos respondió que no cuentan con ningún problema financiero y un 4% con cierre de cuenta de ahorro y corriente, 3% de tarjeta de crédito y 1% otros tipos de problemas.

Anexo 3

FOTOS ENCUESTA

URKUND

Urkund Analysis Result

Analysed Document:	TESIS EDUC. FINANCIERA JULIO MENDOZA.doc (D63595719)
Submitted:	2/7/2020 3:15:00 PM
Submitted By:	mencamcesar@hotmail.com
Significance:	7 %

Sources included in the report:

YASMIN MELISSA CASTILLO LAPO (1).docx (D40883406)
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

Instances where selected sources appear:

4

UNIVERSIDAD ESTATAL DEL SUR DE MANABI
CENTRO DE IDIOMAS
Creada el 7 de febrero del 2001, según Registro Oficial # 261

CERTIFICADO No. 168

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 EL NIVEL DE DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DE LOS HABITANTES DEL CANTÓN MONTECRISTI."** previo a la obtención del título de Economista, perteneciente al egresado **Julio Cesar Mendoza Campuzano**, mismo que fue corregido por la Lic. Vanessa García Macías, Mg. En.

Particular que hago extensivo para los fines consiguientes.

Jipijapa, 12 de marzo de 2020

Atentamente,

Lic. Paola Yadira Moreira Aguayo, Mg. En.
COORDINADORA DEL CENTRO DE IDIOMAS

Cc. Archivo
PYMA/fm