



UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN COMERCIAL
Y DERECHO

TRABAJO DE TITULACIÓN DE GRADO PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE INGENIERA EN CONTADURÍA
PÚBLICA Y AUDITORIA-CPA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA: LA INFORMACIÓN CONTABLE, SUS CREENCIAS Y
HÁBITOS FINANCIEROS, FACTORES QUE INFLUYEN EN EL
DESARROLLO ECONÓMICO DEL CANTÓN MILAGRO

Autores:

Srta. Bonilla Becerra Blanca Carolina

Tutor:

CPA. David Richard Pincay Sancán, MTF.

Milagro, Octubre 2019
ECUADOR

DERECHOS DE AUTOR

Ingeniero.

Fabricio Guevara Viejó, PhD.

RECTOR

Universidad Estatal de Milagro

Presente.

Yo, Bonilla Becerra Blanca Carolina en calidad de autor y titular de los derechos morales y patrimoniales de la alternativa de Titulación – Proyecto de Investigación modalidad presencial, mediante el presente documento, libre y voluntariamente procedo a hacer entrega de la Cesión de Derecho del Autor del Proyecto de Investigación realizado como requisito previo para la obtención de mi Título de Grado, como aporte a la Línea de Investigación ECONOMIA, ADMINISTRACION PARA EL DESARROLLO Y GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE / TURISMO SOSTENIBLE de conformidad con el Art. 114 del Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, concedo a favor de la Universidad Estatal de Milagro una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos. Conservo a mi favor todos los derechos de autor sobre la obra, establecidos en la normativa citada.

Así mismo, autorizo a la Universidad Estatal de Milagro para que realice la digitalización y publicación de este Proyecto de Investigación en el repositorio virtual, de conformidad a lo dispuesto en el Art. 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

El autor declara que la obra objeto de la presente autorización es original en su forma de expresión y no infringe el derecho de autor de terceros, asumiendo la responsabilidad por cualquier reclamación que pudiera presentarse por esta causa y liberando a la Universidad de toda responsabilidad.

Milagro, octubre 25 de 2019



Bonilla Becerra Blanca Carolina

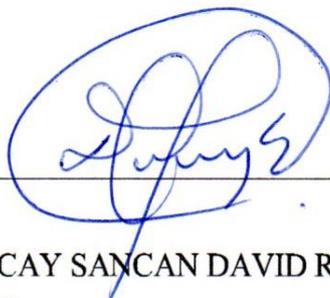
Autor

C.I: 094225009-3

APROBACIÓN DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, PINCAY SANCÁN RICHARD DAVID en mi calidad de tutor del Proyecto de Investigación, elaborado por la estudiante BONILLA BECERRA BLANCA CAROLINA ,cuyo tema de trabajo de Titulación es LA INFORMACIÓN CONTABLE, SUS CREENCIAS Y HÁBITOS FINANCIEROS, FACTORES QUE INFLUYEN EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL CANTÓN MILAGRO , que aporta a la Línea de Investigación ECONOMIA, ADMINISTRACION PARA EL DESARROLLO Y GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE / TURISMO SOSTENIBLE previo a la obtención del Grado INGENIERA EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA-CPA ; trabajo de titulación que consiste en una propuesta innovadora que contiene, como mínimo, una investigación exploratoria y diagnóstica, base conceptual, conclusiones y fuentes de consulta, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos necesarios para ser sometido a la evaluación por parte del tribunal calificador que se designe, por lo que lo APRUEBO, a fin de que el trabajo sea habilitado para continuar con el proceso de titulación de la alternativa de Proyecto de Investigación de la Universidad Estatal de Milagro.

Milagro, octubre 25 de 2019



PINCAY SANCAN DAVID RICHARD
Tutor
C.I: 0920214665

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR

El tribunal calificador constituido por:

Mgr. PINCAY SANCAN DAVID RICHARD

Mgr. PERALTA CARPIO FAVIOLA LISSETTE

Mgr. LEON GARCIA KAREN CATHERINE

Luego de realizar la revisión del Proyecto de Investigación, previo a la obtención del título (o grado académico) de INGENIERA EN CONTADURIA PUBLICA Y AUDITORIA-CPA presentado por la estudiante BONILLA BECERRA BLANCA CAROLINA

Con el tema de trabajo de Titulación: La información contable, sus creencias y hábitos financieros, factores que influyen en el desarrollo económico del cantón Milagro .

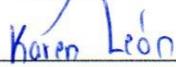
Otorga al presente Proyecto de Investigación, las siguientes calificaciones:

Estructura	[60]
Defensa oral	[40]
Total	[100]

Emite el siguiente veredicto: (aprobado/reprobado) APROBADO

Fecha: 25 de octubre de 2019

Para constancia de lo actuado firman:

	Nombres y Apellidos	Firma
Presidente	PINCAY SANCAN DAVID RICHARD	 _____
Secretario (a)	LEON GARCIA KAREN CATHERINE	 Karen Leon _____
Integrante	PERALTA CARPIO FAVIOLA LISSETTE	 _____

DEDICATORIA

Al Eterno, que provee todo en mi vida.

A mi madre que nunca le faltó un “si puedes” de su boca.

A los pilares de mi vida, mi abuela, mi padre, mi hermana y mis tíos.

AGRADECIMIENTO

A mi tutor CPA. David que ha sido pilar de mi formación académica, así como todos los docentes que diligentemente compartieron su conocimiento y sabiduría. Agradezco a mis compañeros Alexis, Joyce, Ivonne, Juliana y Karla que alegraron gran parte de mis clases. Le agradezco a usted lector, espero y pueda aportar a su búsqueda.

ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTOR	II
APROBACIÓN DEL TUTOR DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN.....	III
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL CALIFICADOR	IV
DEDICATORIA.....	V
AGRADECIMIENTO	VI
ÍNDICE GENERAL	VII
RESUMEN	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
Objetivo General.....	5
Objetivos Específicos	5
CAPÍTULO 1	6
MARCO TEÓRICO	6
MARCO LEGAL	12
GLOSARIO.....	15
Alfabetismo Financiero	15
Diversificación de Ingresos	15
Gestión Financiera.....	16
Planeación.....	17
Gestión de la información contable	17
Responsabilidad social del contador en la era globalizada.....	17
Interacción social para el crecimiento	18
Hábitos financieros a cultura financiera	18
METODOLOGÍA.....	19
RESULTADOS OBTENIDOS.....	23
Dimensión realidad encontrada (RE)	23
Dimensión realidad esperada (REP).....	25
CAPÍTULO 4	31
CONCLUSIONES.....	31
RECOMENDACIONES	32
Nueva línea de investigación.....	32
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	33

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Programas de educación financiera en Ecuador.....	13
Tabla 2. Artículos de ley que respalden el desarrollo de educación financiera.....	14
Tabla 3. Informes Oficiales.....	21
Tabla 4. Artículos científicos y Tesis.....	22
Tabla 5. RE.....	26
Tabla 6. RP.....	28
Tabla 7. REP.....	30

La información contable, sus creencias y hábitos financieros, factores que influyen en el desarrollo económico del cantón Milagro

RESUMEN

A raíz de la crisis económica internacional se desprenden reflexiones sobre su causa, la más latente entre ellas radicó en el desconocimiento y desinformación de la población sobre temas básicos que involucran la economía y las finanzas, esta situación desencadenó brechas en desigualdad económica y social, véase desde la perspectiva en que compartimos un sistema de mercado competitivo sin igualdad de oportunidades.

El término desarrollo económico rompe paradigmas y deja de verse solo como el aumento de la productividad industrial y se transforma en un concepto social que comprende el crecimiento económico del individuo en capacidad de mejorar su nivel de vida, teniendo acceso sin restricciones a la educación y atención sanitaria. Se plantea que la educación de carácter económica y financiera a nivel personal es un multiplicador del crecimiento.

Para describir la caracterización de la información contable, educación financiera comprendida en creencia y hábitos que influyen en el desarrollo económico del individuo en aumento de los niveles de calidad de vida, se realizó una investigación documentada de tipo cualitativa con diseño de arte correlacional, por medio del método inductivo desarrollada en dimensiones.

Realidad encontrada, siendo un preámbulo de la crisis económica, desigualdades sociales y reflexiones sobre la importancia de la educación financiera

Realidad planteada, un diagnóstico socioeconómico desde el contexto Latinoamérica, nacional y local que identifica las circunstancias en que se encuentra la población en materia de educación financiera comprendida en habilidades contables para el control del recurso, creencias culturales, hábitos establecidos por el entorno social y factores socioeconómicos

Realidad esperada, identifica los actores claves para el cambio, se describe las soluciones planteadas de la revisión bibliográfica en cuanto a la hacer por obra la alfabetización en educación financiera y los beneficios generados, “nueva línea de investigación” se proponen nuevos estudios de viabilidad de herramientas y actividades.

PALABRAS CLAVE: Crisis, Desarrollo, Educación financiera, Creencias, Contador.

Accounting information, beliefs and financial habits, factors that influence the economic development of Milagro.

ABSTRACT

As a result of the international economic crisis, reflections on the cause of the crisis have emerged, the most latent among them being the lack of knowledge and misinformation of the population on basic topics involving the economy and finance, this situation triggered gaps in economic and social inequality, see from the perspective in which we share a competitive market system without equal opportunities.

Economic development breaks paradigms and ceases to be seen only as an increase in industrial productivity and becomes a social concept that encompasses the economic growth of the individual in the capacity to improve his standard of living, having unrestricted access to education and health care. It is proposed that education of an economic and financial kind on a personal level is a multiplier of growth.

To describe the characterization of accounting information, financial education understood in belief and habits that influence the economic development of the individual in increasing levels of quality of life, descriptive study was performed with correlational art design was carried out, using the inductive method developed in dimensions.

Reality found, being a preamble to the economic crisis, social inequalities and reflections on the importance of financial education.

Raised Reality, socioeconomic diagnosis from the Latin American, national and local context that identifies the circumstances in which the population finds themselves in terms of financial education, including accounting skills for the control of the resource, cultural beliefs, habits established by the social environment and socioeconomic factors.

Expected reality, identifies the key actors for change, describes the proposed solutions of the literature review in terms of the literacy done by work in financial education and the benefits generated, "new line of research" proposes new feasibility studies of tools and activities.

KEY WORDS: Downturn, development, financial education, beliefs, accountant.

INTRODUCCIÓN

¿Cuáles son los sueños de las personas? Para algunos la respuesta a esta pregunta tendrá la forma de una casa, un carro, ropa de marca, viajes, mejor educación para sí mismo o sus hijos, las respuestas son infinitas y todas son válidas porque todos tienen metas y objetivos diferentes, independientemente de las necesidades y deseos de las personas para realizarlas, necesitan dinero. El dinero no es importante en la vida solo por hecho de acumular, sino porque es una herramienta que puede traer satisfacción y felicidad al individuo y al no saberlo utilizarlo correctamente, puede llevar a una persona al más profundo de los posos, denominada crisis financiera.

Es así como la educación financiera a nivel internacional toma protagonismo, en la realidad, la educación financiera es más visible en profesionales en áreas de economía, finanzas, contabilidad y mercado de valores, pero no forma parte de la cultura de ciudadano común dedicado a otras profesiones. La educación financiera es complemento base al conocimiento general, con el fin de tener herramientas y habilidades para satisfacer las necesidades, deseos y sobrevivir antes crisis económicas.

A raíz de la crisis financiera internacional se desprenden reflexiones sobre su causa, la más latente radicó en el desconocimiento y desinformación de la población sobre temas básicos que involucran la economía y las finanzas (Vargas & Flores, 2016). Se valora la educación financiera para el desarrollo del bienestar individual y de la sociedad, diversos organismos alrededor del mundo deciden estudiar las variables y efectos socioeconómicos involucrados desde perspectivas culturales, educativas y políticas (Cordero & Pedraja, 2018).

Organizaciones en Latinoamérica toman acción al estudio de educación financiera, es el caso de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) quien en colaboración con otras instituciones financieras de la región en las que destaca el Banco de Desarrollo de América Latina antiguamente llamado Corporación Andina de Fomento (CAF), publican informes sobre determinantes socioeconómicos de la educación así como su situación actual y perspectivas que contribuyan a través de datos estadísticos la generación de políticas para la transformación productiva y el desarrollo económico de las personas enfocado al desarrollo local.

Con ayuda de las instituciones recientemente mencionadas en Latinoamérica, el gobierno de Perú ejecuta programas de inclusión financiera por medio de talleres a nivel secundario en el que participaron estudiantes y docentes, los resultados fueron positivos en la comprensión y desarrollo del nuevo conocimiento. Por otra parte, Brasil impulsa la educación financiera combinando y armonizando este conocimiento con materias del pensum académico a nivel educativo, mostró resultados positivos de su implementación.

Según el informe de la organización benéfica Oxford Committee for Famine Relief¹ (OXFAM) por su siglas en inglés, en el 2016 la distribución de la riqueza mundial tiene una brecha muy extensa entre ricos y pobres, siendo el 1% de la población mundial poseedora del 99% de la riqueza, bajo su estadística 62 personas poseían la misma riqueza de 3600 personas juntas, además se presenta la desigualdad de género, de 500 personas más adineradas del mundo 455 son hombres. La pobreza cada vez va en aumento, el 80% de la población mundial vive con menos de 10\$ al día; más de 3000 millones de personas viven con solo 2,5 dólares o menos al día y más de 1300 millones sufren de pobreza extrema, viven con 1,25 dólares al día (OXFAM, 2016).

Según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INEC), 25 de cada 100 ecuatorianos son pobres, ubicándose la pobreza a nivel nacional en un 24,5% recibiendo un ingreso familiar menor a \$84,72 mensuales, mientras que la pobreza extrema en un 9% considerando un ingreso menor a \$47,74 mensuales. Se define la pobreza como sinónimo de carencia y privación que limita a una persona a niveles óptimos de calidad de vida. Basado en reporte publicado 2019 por el INEC la pobreza se ubicó en el 23,2%, y este organismo no considera diferencia estadística significativa (INEC, 2018).

En la encuesta nacional de empleo, desempleo y subempleo (ENEMDU) por INEC los indicadores laborales publicados a junio del 2019 a nivel nacional el 71,1% de la población se encuentra en edad de trabajar de las cuales el 66,8% es económicamente activa, y el 95,6% de la población activa posee empleo comprendido en adecuado, subempleo, otro empleo no pleno, no remunerado, no clasificado. La tasa de desempleo se posiciona en un 4,4% subiendo un 0,03% del informe junio 2018 (INEC, 2019).

La investigación presenta la siguiente formulación del problema

¹ Comité de Oxford para el alivio de la hambruna.

¿Cuáles son los conocimientos contables, las creencias y hábitos financieros que influyen en los ciudadanos para mejorar su calidad de vida?

Dentro de la sistematización se formulan las siguientes preguntas.

La conexión de las variables parte de tres dimensiones: Realidad encontrada (RE); Realidad planteada (RP); Realidad esperada (REP); (Grafico 1).

- ¿Qué características esenciales, rasgo o propiedades posee la educación financiera y el desarrollo económico?
- ¿Desarrollarse económicamente significa mejorar los niveles de calidad de vida?
- ¿Cuál es el beneficio relacionar la educación financiera y los niveles de calidad de vida?
- ¿Quiénes son los sujetos que se benefician en la adopción de educación financiera como parte de su conocimiento?
- ¿Cuándo es necesario que la educación financiera forme parte de la vida del individuo para que influya en su desarrollo económico?
- ¿Dónde el individuo aprende de educación financiera para mejorar su desarrollo económico?
- ¿Por qué el crecimiento individual contribuye al desarrollo local?

Objetivo General

- Describir la caracterización de la información contable, educación financiera comprendida en creencia y hábitos que influye en el desarrollo económico del individuo en aumento de los niveles de calidad de vida

Objetivos Específicos

- Reconocer desde el punto de vista teórico los conocimientos y habilidades educación financiera que aporten a salud económica del individuo
- Identificar las causas y consecuencias que generan la aplicación educación financiera en niveles de calidad de vida
- Seleccionar programas que impulsen la educación financiera en Ecuador a través de organismos públicos y privados.

CAPÍTULO 1

MARCO TEÓRICO

La crisis económica del 2008 llevo al mundo a involucrarse en una serie de cambios económicos, financieros, políticos y educativos, para mejorar el desarrollo macroeconómico y microeconómico. Keynes propone medidas económicas con el fin de mitigar los estragos de la crisis y fortalecer los cambios para el desarrollo económico, financiero y social. Básicamente propuso que el gobierno se encargara de ciertas obligaciones del sector privado con el fin de que estos puedan recuperar su sustentabilidad y equilibrio económico, así como también la estimulación de la demanda con altas inyecciones de dinero al gasto público de esta manera generar efectos multiplicadores en la economía. Bajo este planteamiento, los índices de empleo aumentaron lo que influyó al desarrollo del bienestar social, se procuró la redistribución del ingreso lo que impulso la demanda de los mercados y poder financiar muchos servicios sociales (Damián , Crisis global, económica, social y ambiental, 2015).

El estudio de alternativas para recuperación de la crisis trae consigo un enfoque al mundo de los negocios, estos fueron altamente afectados, y forman parte de una economía saludable. Shiller (2012) se plantea que las finanzas representan una disciplina al servicio del cumplimiento de objetivos del ser humano, que trasciende al servicio de la sociedad y al impulso de su desarrollo.

En la actualidad, para evitar colapsos en los mercados y potenciar las economías sanas se habla de sustentabilidad en las finanzas, por medio del estudio de acciones socialmente responsables del consumo de recursos financieros disponibles, aquellos que armonicen en un contexto ambiental y social. Las propuestas de sustentabilidad para los mercados, toman en consideración las tasas de desigualdad de crecimiento financiero internacional y el crecimiento real de la economía desde un contexto socioeconómico (Vargas & Flores, 2016).

En el crecimiento socioeconómico real, el empleo en un factor de integración social que ayuda a satisfacer las necesidades básicas del individuo superando la pobreza y aumentando su nivel de calidad de vida. El nivel de ingresos del individuo va a depender

mucho de sus actividades y el patrimonio que posea. Los recursos monetarios generados pueden provenir de sectores productivos como la agricultura, la manufactura, la industria, etc.

En el campo económico existe una brecha de desigualdad ante las perspectivas del desarrollo económico de la industria versus el desarrollo económico del ciudadano, debido a los grandes capitales y monopolios que hacen del mercado hermético, reduciendo las oportunidades crecimiento de negocios o empresas a menor escala, esto afecta al ciudadano en la capacidad de generar ingresos.

Según la OXFAM, el 1% más rico de la población mundial posee la riqueza del 99% del resto de la población, donde se expone que la manipulación del sistema económico es influenciado bajo su poder, provocando una brecha entre ricos y pobres cada vez mayor, la riqueza se traslada a la paraísos fiscales permitiendo que la minoría privilegiada oculte 7,6 billones de dólares lo cuales resguardados por un equipo de abogados, contadores y auditores tratan de evitar tributar lo que les corresponde al gobierno de los países donde estas personas operan sus actividades económicas, afectando considerablemente la recaudación lo que significa recortes en la salud pública, educación y servicios sociales (OXFAM, 2016).

El desarrollo económico en sus perspectivas más efectivas debe ir de la mano con el crecimiento poblacional y no solo con el crecimiento de ciertos grupos sociales específicos (García C. , 2017). Reflexiones de las causas que influyeron en la crisis económica del 2008, se describe la falta de educación de la población en temas básicos que involucran la economía y las finanzas, fue un desencadenante al aumento de los índices de pobreza y desempleo, se proponen reformas educativas para el desarrollo socioeconómico.

El concepto desarrollo fue evolucionando con el tiempo, a inicios se lo considero al crecimiento industrial o material, este enfoque describe una falsa creencia donde se pensó que a mayor industrialización las sociedades alcanzarían un nivel de bienestar más alto y reducción de las desigualdades sociales. El análisis de los factores externos no apoyaba el concepto planteado, y se evidenciaba el continuo crecimiento de las desigualdades sociales (Roy & Zeckhauser, 2015).

La reestructuración del concepto se consideró bajo otros parámetros no necesariamente económicos, el apoyo de organizaciones como el Fondo Monetario Internacional (FMI)

o el Banco Mundial (BM) abogan por el crecimiento productivo y de riqueza de los países subdesarrollados, estos organismos consideran factores claves del desarrollo a: la educación obligatoria, alfabetización mundial, la salud, la erradicación de pobreza entre otros. Actualmente se habla de “desarrollo social” considerado un crecimiento redistributivo con visión a la equidad y aumento del bienestar social (Martínez & Amador, 2010).

Investigaciones sobre la relación entre la variable educación y desarrollo social se ven expuestas en la revisión del estudio del arte de Rosado & Castaño, donde se considera que la escolaridad no significa desarrollo de manera proporcional. La educación elite de un individuo genera brechas de desigualdad entre pobres y ricos en el mercado laboral, sin embargo, a mayor grado de educación de individuo, aumenta el capital social, de conocimientos y productividad que es directamente proporcional con el desarrollo social y económico (Rosado & Castaño, 2015).

En búsqueda de la relación entre la educación financiera y la escolaridad, se citan estudios aislados realizados sobre los efectos causales de la educación financiera y la acumulación de riqueza, se usaron estimaciones de datos del hogar con enfoque en variables instrumentales donde los resultados han revelado efectos potentes de la educación financiera y la escolarización² siendo positivos a la riqueza, esta interacción positiva está condicionada solo si las dos variables presentadas interactúan entre sí.

Esto nos quiere decir que la participación de estas dos variables en el individuo aumenta sus probabilidades de acumulación de riqueza (Mitchell , Behrman, Soo, & Bravo, 2012). En observación de las investigaciones expuestas, la adopción de la educación financiera aumenta las probabilidades de las personas en contribuir con su ahorro de pensiones reduciendo el riesgo de pobreza. La educación financiera mejorada afirma los autores que contribuyen en gran instancia a la riqueza neta del hogar (Lopes de Oliveira & Moneva, 2011).

La educación financiera posee relación directa entre las variables educación y desarrollo socioeconómico expuesto por los autores ya citados, a raíz de esto se realizaron diversos estudios en los que destaca CAF y OCDE. Los determinantes de la educación financiera en los países desarrollados y en vías de desarrollo son consistentes en relación a las

² Entiéndase como sistema educativo tradicional

caracterizaciones socio-demográficas de la población, las organizaciones mencionadas generaron una encuesta con el fin de medir las capacidades financieras de cuatro países de la región andina en los que incluye Ecuador, donde se identificó el grado de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos en temas financieros, los resultados del informe solo será tomado como referencia estadística cuantitativa y cualitativa (Mejia, Pallotta, & Egúsquiza, 2014).

Entre las reflexiones más relevantes de los informes de la CAF, los individuos con niveles de educación más altos poseen relación con ingresos más elevados, en edades intermedias los individuos presentan actitudes más favorables en términos de bienestar financiero, de la misma manera los hombres de mediana edad que residen en zonas urbanas, con niveles de educación alta, con un empleo formal o ingresos constantes y ahorran de manera responsable poseen tal bienestar, esto quiere decir que estos factores están interconectados.

En términos de género se observa que las mujeres que son jefes de hogar, poseen mejores actitudes y conductas, así como también son más propensas al control personal de sus finanzas, así como su planificación de objetivos a largo plazo (Mejia & Rodríguez, 2016).

La alfabetización financiera es considerada un factor determinante para que el individuo tome buenas decisiones financieras, además a través de los estudios ya mencionados se muestra la importancia y su efecto es mayor en los análisis empíricos que en los instrumentales. Debido a que el uso de metodologías empíricas permitió medir los rasgos de personalidad, identificado así quienes son más propensos a incurrir en malos hábitos financieros como no estar corriente en los pagos, no ahorrar, no planificar entre otras. Se observa la variación de estos efectos desde perspectivas socioeconómicas (Mejia & Roa, 2018).

La evidencia disponible sobre el estudio de las variables no es suficiente para determinar un diagnóstico claro de las necesidades y fallas que existen en la alfabetización de educación financiera en América Latina, ya que no se realizaron encuestas generales en línea de todos los países, sino que, por medio de programas de socialización, se detectaron necesidades que se las toma como muestras que unifican las causas y consecuencias en un panorama general. Se refleja ignorancia financiera por parte de la población con respecto a conceptos básicos como inflación, tasas de interés, gestión de riesgo y rentabilidad, así como el funcionamiento del mercado de capitales y sus beneficios, por

otra parte, a nivel de gestión financiera personal los niveles de planificación y ahorro del individuo son de manera empírica, siendo no tan efectivos como se espera (García, Grigoni, López, & Mejía, 2013).

En el intento de mitigar estos índices planteados tenemos el caso del programa “Finanzas para mi colegio” en estudiantes y docentes de Perú, este programa resalta la modificación de patrones de pensamiento y conocimiento a nivel de comprensión de gastos y comportamientos, en conjunto con docente se efectuó talleres sobre ahorro y administración efectiva de recursos.

Por otra parte, en Brasil la implementación de programas que promueva la educación financiera en nivel secundario, la enseñanza de conceptos de educación financiera con las materias de escolaridad regulares en combinación dan resultados positivos en la comprensión de administración del dinero y como tomar mejores decisiones financiera personales, tuvo un alto impacto, de la misma manera como en el caso de Perú la comunidad educativa se involucró con el cuerpo docente (Sinche, Martínez, & Orellana, 2015).

El Consejo Internacional de Normas de Educación Contable (IAESB, siglas en inglés), es un organismo de interés público que establece estándares independientes en el área de educación contable, desarrollando material de apoyo y guía a la implementación de las mismas, siendo usada por los miembros de la Federación Internacional de Contadores (IFAC, siglas en inglés), así como también universidades, profesionales, empresas, empleados, gobiernos, contadores y prospectos a contadores. Su misión principal es desarrollar estándares donde la calidad de la educación contable sea del más alto nivel de comprensión a nivel internacional.

Apoyando al continuo desarrollo profesional el IAESB reconoce que los requisitos de competencia de un profesional pueden cambiar ya que los contadores asumen nuevos roles durante su carrera dando ejemplos como un contador profesional en negocios puede desear convertirse en educador o un técnico contable puede desear trabajar en algún rol dentro de la auditoria, para ser CPA muchos de los elementos que lo desarrollan dan la amplitud y profundidad adicional de competencias, técnicas, habilidades profesionales, valores, ética, y actitudes que son necesarias al adquirir un nuevo rol (IAESB, 2017).

El manual de pronunciamientos de educación internacional del IAESB redacta que la profesión contable incluye, pero no se limita a preparar, analizar y reportar información

financiera que sea relevante para la toma de decisiones u auditoria de la información. La profesión contable sirve a las necesidades de información financiera que incluye, pero no se limita al sector público, privado y todos los actores que en ellos se conforman.

Las capacidades de la profesión permiten satisfacer la necesidad de información financiera de actores que se desenvuelven económicamente creando valor en la sociedad. Es por tal razón que la alfabetización en educación financiera debe ser tomada en consideración por los contadores ya que en ellos recae el desarrollo del conocimiento (IAESB, 2015).

Reflexiones en el análisis de las NIC y las tendencias internacionales respecto a la información contable y la responsabilidad social del contador se resumen a que es necesaria una adaptación del profesional a la comunicación del conocimiento que posee con el fin de educar la sociedad en su actuar ante las nuevas exigencias del mundo (Rendón, Agudelo, & Herrera, 2007).

Con el fin de documentar investigaciones y resultados que traten las variables educación financiera y desarrollo económico en el contexto ecuatoriano se cita el trabajo de Placencia (2017) donde nos muestra la caracterización de la gestión de finanzas personales y familiares, de personas adultas bajo relación de dependencia en la ciudad de Quito.

Los resultados presentados muestran que el segmento estudiado posee bajos niveles de endeudamiento, un desfase del 20% entre los ingresos y gastos de los hogares con un ingreso mensual inferior a \$600, siendo el 56,8% de los ingresos destinados a cubrir gastos habituales, un 18,4% gastos extraordinarios de imprevisto descrito así por el encuestado, un nivel del 3% de ahorro e inversión, quedando un 21,8% de gastos no identificados. En términos de ingresos pasivos representan un 2,7% respecto a los ingresos globales, el patrimonio constituye un 9,6% del patrimonio total. Esto describe que la gestión del recurso por parte de los ciudadanos no es eficiente dado a que gasta más de lo que gana, muchos de estos gastos son no planificados reduciendo el nivel de ahorro e inversión (Placencia, 2017).

El grado de conocimiento del ciudadano ecuatoriano sobre educación financiera es positivo, la tercera parte de la población tiene acceso a productos y servicios financieros, aunque su conocimiento sea básico poseen nociones generales, así como también, hábitos al ahorro y planeación financiera a largo plazo. Dos terceras partes de la población toman

decisiones financieras basadas en nociones empíricas sin control o planeación, no se posee conocimiento de calidad. Las dimensiones encontradas en Ecuador basadas en el comportamiento y aptitud financiera son más bajas que las planteadas por Mejía (2015) en los informes de la CAF (Peñarreta, Garcia, & Armas, 2019).

Se considera que la tasa de subempleo y empleo adecuado realiza variaciones al nivel de ingreso. Además, en la práctica la estabilidad económica no solo depende del nivel de ingreso sino también de la óptima gestión del recurso, en este sentido los informes en capacidades de educación financiera dados por el programa Tus Finanzas, el 56% de los encuestados mencionan que no están en la posibilidad de cubrir un gasto imprevisto de \$1000 sin verse en la necesidad de sacar un crédito afectando al nivel de endeudamiento, mostrando la escasa liquidez. Estas circunstancias se dan por falta de control básico de las finanzas personales, de planificación de gastos provocando desequilibrios a la salud económica familiar (Tus Finanzas, 2013)

MARCO LEGAL

En el artículo 52 de la Constitución de la República del Ecuador dispone claramente el derecho de bienes y servicios de óptima calidad, así como información precisa y no engañosa, estos elegidos con libertad. Por eso, la Superintendencia de Bancos (SB), mediante Resolución SB-2015-665, dispuso que las entidades financieras desarrollen un Programa de Educación Financiera con el fin de que los usuarios obtengan información de calidad, conocimientos y enseñanzas que aporten a su desarrollo personal, económico y profesional en el campo financiero.

En definitiva, la educación financiera debe considerarse de alta importancia en la formación de los ciudadanos por medio de iniciativas que moldeen su cultura financiera, brindándoles conocimientos, herramientas y habilidades para la toma de decisiones, acciones encaminadas al desarrollo económico personal y familiar. Instituciones financieras a nivel nacional han impulsado la creación de varios programas de formación en educación financiera como se detalla en la siguiente tabla. Tabla 1

Tabla 1. Programas de educación financiera en Ecuador

<i>ENTIDADES</i>	<i>OBJETIVO</i>
<i>Tus Finanzas programa de educación financiera auspiciado por : Banco Capital, Grupo Proamérica; Finca; Banco ProCredit; Banco Bolivariano; Banco de Machala</i>	Lo conforman un grupo de instituciones financieras controladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador trabajando en cooperación y coordinación para incrementar la capacidad financiera de la sociedad ecuatoriana por medio de plataformas online.
<i>BanEcuador</i>	Crea programas para apoyar a la formación de conocimiento en el campo financiero por medio de talleres y actividades varias.
<i>Banco de Desarrollo (BDE)</i>	Cientes del BDE y público en general tiene acceso al “Programa de Educación Financiera” (PEF) creador para la formación de conocimientos en el campo financiero, informar acerca de los productos y servicios que oferta el Banco, comunicar los deberes y obligaciones que poseen los clientes como usuarios financieros y capacitar sobre el manejo de sus finanzas
<i>Corporación Financiera Nacional (CFN)</i>	Crea programas regulados por SB que busca orientar el correcto manejo de información que minimice el riesgo y errores en la toma de decisiones financieras, a través del mejoramiento de sus conocimientos financieros básicos. Se basa en 7 módulos de formación online.
<i>La Superintendencia de Bancos (SB)</i>	Desde el 2013 crea programas de capacitación financiera para generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero. Se enfatiza en la importancia del ahorro, cómo manejar adecuadamente su dinero y quién controla el sistema financiero, las funciones que realiza la SB. Desarrollo un Campus Virtual educativo de manera gratuita para los usuarios.

Fuente: Portales oficiales.

Elaboración propia.

Las políticas son herramientas de regulación, la educación financiera se abre apertura con mucha fuerza y para los gobiernos tomar acciones en cuanto a ella se vuelve de suma importancia ya que es un medio de oportunidad para soluciones sociales crecientes que involucran a la clase media, así como a los sectores con altos índices de pobreza, generando participación ciudadana que conlleva positivamente al desarrollo económico.

En la investigación elaborada por el Abg. Juan Jiménez Guartan, Mg; sobre el marco legal de la educación financiera respecto a los usuarios es de gran relevancia mencionar que Ecuador posee artículos que se armonizan bajo el concepto de desarrollo la educación financiera proyectada en el marco de políticas de Estado bajo términos con más connotación social y de principios de solidaridad y justicia como inclusión financiera, aportando en gran instancia los objetivos del Banco de Desarrollo de América Latina

(CAF). Se identificó una serie de normas en vigencia en Ecuador bajo términos de inclusión financiera, desde la Constitución, Código Orgánico Monetario y Financiero, hasta la Superintendencia de Bancos (Jimenez, 2018). Tabla 2

Tabla 2. Artículos de ley que respalden el desarrollo de educación financiera

CONSTITUCIÓN DE LA REPÚBLICA DEL ECUADOR	
ART. 284	Objetivos de la política económica.
ART. 52	Garantías de los derechos como obligación a los ciudadanos en la disposición de bienes y servicios de calidad.
ART. 55	Constitución de asociaciones que promuevan información y educación de sus derechos desde los usuarios.
Art. 66; Nun 25	DERECHO AL ACCESO DE BIENES Y SERVICIOS PÚBLICOS Y PRIVADOS CON CALIDAD.
CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO	
ART. 3; NUN 1	Potenciación del trabajo, generación de riqueza así como su distribución y redistribución.
ART. 3; NUN 6	Protección de derechos en materia de servicios financieros, valores y seguros de los usuarios.
ART. 3; NUN 7	Construcción del sistema económico y solidario.
ART. 3; NUN 9	Generación de incentivos a favor de las EPS.
ART. 3; NUN 10	Acceso al crédito a personas en movilidad humana y grupos de atención prioritaria.
LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA (LEPS)	
ART 4.	Objetivos de programas de educación financiera que aseguren su continua y permanente generación de formación a todos los sectores con igual calidad de oportunidades.
ART. 132; NUN 3	Fomentar el financiamiento con productos y servicios especializados y diferenciados por parte de la banca pública, así como líneas de crédito que promuevan actividades productivas lícitas.

Fuente: Jiménez, 2018.

Elaboración propia

GLOSARIO

Alfabetismo Financiero

El individuo pasa por ciclos financieros a lo largo de su vida desde su adolescencia donde desarrolla su primera gestión del uso del dinero, mediana edad donde genera y gestiona sus propios ingresos, hasta la tercera edad donde hace uso del fruto de su trabajo bajo previa planificación en fondos de retiro, aseguradoras, etc. Cada ciclo demanda necesidades financieras que constatan de conocimiento y habilidades en materia financiera, a esto se le denomina “alfabetismo financiero” (Garay, 2015).

Diversificación de Ingresos

La diversificación de ingresos podría entenderse como la realización de múltiples actividades las cuales me generen una fuente de dinero, bajo los contrastes regionales y nacionales se emergen actividades secundarias y terciaria como estrategia que completen el ingreso familiar de acuerdo a los modelos de economías familiares, la no realización de múltiples fuentes puede poner en peligro el bienestar familiar ya que restringen su poder de atención a la necesidades y consumo.

Las áreas de diversificación son muy amplias como inversión en proyectos de emprendimiento de terceros comprando un porcentaje de participación, inversiones en mercados financieros, compra de materiales futuros que se valoricen en la largo plazo, bienes raíces (Chávez, 2018).

Educación Financiera

La educación financiera es comprendida como el conjunto de conocimientos que permiten a una persona tomar decisiones acertadas en cuanto a actividades económicas se refiera, es un conjunto de conceptos y habilidades que permiten evaluar riesgos y oportunidades con el fin de que el individuo mejore su bienestar. Este conocimiento parte de nociones básicas como características y uso de productos y servicios financieros, hasta desarrollar aptitudes en materia financiera más sofisticada (Garay, 2016).

Finanzas Personales

Las finanzas pueden definirse como el arte de administrar recursos monetarios en donde el ser humano como principal actor sea una persona económicamente activa que genere dinero, lo gaste o lo invierta. El uso del recurso dinero se relaciona directamente con los deseos del individuo dados según las actividades y necesidades diarias, pues el individuo trabaja, genera ingresos, come, compra insumos, vestimenta, salud, servicios, etc., además de asegurar su bienestar y felicidad (López, 2016).

Gestión del ahorro

Ahorro es considerado una herramienta financiera que no únicamente se refiere a la acumulación de dinero o cualquier tipo de activo que no sea utilizado en el tiempo presente con el fin de conseguir beneficios a futuro, esta herramienta hace referencia a la reserva de algo valioso y que requiere dos puntos fundamentales disciplina y planificación. Gestión de ahorro va de la mano con los hábitos de una educación financiera saludable (Vázquez, Montalvo, Amézquita, & Arredondo, 2017)

Gestión Financiera

Las finanzas gestionan por medio de toma de decisiones rápidas y efectivas el futuro económico de la empresa y/o persona natural, comprender los conceptos que exponen los diferentes temas que involucra esta materia, cuyos resultados son cuantitativos se evidencian al corto plazo de su aplicación.

La empresa sea grande o pequeña, debe mantener un control equilibrado de las cuentas bancarias, costos operativos, costos de inversión, gastos varios. Se debe contar con conocimiento financiero, pues un error en esta disciplina puede originar desequilibrios que afecten el normal funcionamiento de la empresa o cubrir las necesidades básicas de consumo (Pérez, 2015).

Planeación

La planeación establece los pasos del rumbo a seguir con el fin de llegar al logro nuestros objetivos, es una de las maneras de adaptación al ambiente en contexto con los factores involucrados en el proceso, tomando decisiones en cada actividad o fase planeada. Desde la perspectiva empresarial es imprescindible establecer objetivos, posterior a realizar un análisis de la compañía y su interacción del ambiente en donde se desarrollarán dichos objetivos, con la ayuda de estrategia y tácticas (Morales & Morales, 2014).

Gestión de la información contable

La gestión contable es el uso de información a favor de alcanzar objetivos propuestos ya sea por una organización o una persona natural, no se limita a traducir datos en estados financieros para la toma de decisiones en la actividad económica ni en formas monetarias. De una manera estratificada esta información no debe verse solo de una perspectiva económica y financiera, sino también desde la perspectiva humana al utilizar esta información en la práctica del día a día, vistas en la necesidad de mantener control sobre el uso de sus recursos (Rendón, Agudelo, & Herrera, 2007).

Responsabilidad social del contador en la era globalizada

Tradicionalmente la contabilidad se ve desde un enfoque económico y financiero a nivel de empresa, sin embargo, el mundo contable puede verse desde estructuras muy sofisticadas como estructuras simples donde su principal factor debe ser un sistema de comunicación de información sobre lo producido, consumido sean bienes o servicios, respecto a rendimiento objetivo, a partir de esta información desarrollar planes de crecimiento, el contador a nivel profesional ejerce este conocimiento, pero en su vida aplica este mismo tipo de controles de manera empírica lo que produce mayor incidencia a su desarrollo económico personal.

Este tipo de experiencia le permiten al profesional contable preparara a la sociedad un sistema simple de control de objetivos personales que le ayuden a administrar, ahorra, gastar e invertir los ingresos percibidos (Pillaca, 2014).

Interacción social para el crecimiento

El accionar del conjunto de personas que conforman una sociedad se reflexiona bajo la ley de la asociación Ricardiana donde se muestra que incluso el accionar de los más eficientes en todos los aspectos, así como también los menos eficientes en todos los aspectos da como resultado un beneficio para ambos, quiere decir que se produce un equilibrio para el soporte de la sociedad. Se explica que lo que forma una sociedad no es la interacción de ella, sino más bien el beneficio que sacan los unos con los otros con el fin de que alcancen sus propios fines (Von, 2016).

Hábitos financieros a cultura financiera

Se considera un hábito a la práctica constante de una actividad. Hábitos financieros se refiere a la práctica formal o informal de ahorro e inversión, optimización de tiempo de trabajo, ajuste de gastos personales de acuerdo a objetivos planteados, conocimientos previos que aportan desenvolvimiento ante la utilización de productos financieros, formas de pago y control de endeudamiento.

El hábito es una filosofía de accionar individualista, por otra parte, la cultura financiera es el conjunto de todo este conocimiento e ideas no especializadas adquiridas de manera empírica a través de la enseñanza formal, el hogar, autoeducación, trabajo a través de las generaciones de una sociedad en conjunto que reconozca este conocimiento como costumbre (Polania, Suaza, Arevalo, & Gonzalez, 2017).

CAPÍTULO 2

METODOLOGÍA

Describir la caracterización de la información contable, educación financiera comprendida en creencia y hábitos que influye en el desarrollo económico del individuo en aumento de los niveles de calidad de vida, posee variables con concierto grado de complejidad debido a que la sustentación abarca reflexiones con perspectivas económicas, abstractas y culturales. Aquellas planteadas en dimensiones que por medio de los objetivos específicos se pretende dar camino a la comprensión de su importancia expuesta en la problematización.

En esencia es una investigación documentada de tipo cualitativa con diseño de arte correlacional, por medio del método inductivo desarrollada en dimensiones;

Realidad encontrada (RE) donde se redacta reflexiones de la crisis económica, desarrollo económico industrial, desarrollo socioeconómico, protagonismo de los niveles de ingreso, niveles de calidad de vida, educación formal, educación financiera, son todos los sucesos a nivel histórico que influyeron como preámbulo al enfoque de educación financiera. Se identificó como realidad encontrada dando referencia a la formación de la variable independiente, en análisis retrospectivo.

Realidad planteada (RP) son todos los sucesos encontrados en el diagnóstico situacional de las variables, se hacen mención a los estudios donde se califica el grado de conocimiento en educación financiera a partir del contexto latinoamericano con revisión de informes publicados por organizaciones de la región entre los más influyentes la OCDE y CAF, hasta diversos estudios de programas de educación financiera impulsados con auspicio de la banca privada de Ecuador y trabajos de investigación con diversos autores que refuercen los resultados proyectados por las organizaciones ya mencionadas. Esta dimensión se plantea para dar perspectiva de donde se está y hacia donde se debe continuar.

Realidad esperada (REP); Es una proyección futurista donde se plantea el rol del contador como promotor de alfabetización en educación financiera, se describe las soluciones

planteadas de la revisión bibliográfica en cuanto a la hacer por obra la alfabetización en educación financiera y los beneficios generados.

Nueva línea de investigación (NLI) se proponen nuevos estudios de viabilidad de herramientas y actividades que conjunto al conocimiento y habilidades adquiridas en materia de educación financiera sirva como potenciador del desarrollo, nace de la reflexión de la información encontrada en la combinación de las variables educación financiera y desarrollo económico, esto es planteado en las recomendaciones de la presenten investigación. (Rodríguez, Perez, & Alipio , 2017).

Los medios utilizados durante el levantamiento de la línea base fueron 30 citas bibliográficas, compuesta de 9 informes oficiales, donde 4 de ellos se tomaron resultados estadísticos cualitativos y cuantitativos (tabla2); 19 artículos de revistas indexadas donde 2 de ellos se extrajo resultados estadísticos y 1 tesis de postgrado(tabla3). Las variables estudiadas se desarrollaron planteando reflexiones causales de la crisis económica y los efectos del desarrollo económico industrial, desde este concepto se buscó nuevas perspectivas de desarrollo donde nace el desarrollo socioeconómico a nivel personal identificando la relación de crecimiento económico financiero con el real crecimiento de riqueza de la población, donde las teorías resaltan que el aumento del crecimiento económico no significa aumento del desarrollo social de manera directa. El desarrollo social es directamente proporcional con los niveles de educación y de ingreso, donde a mayor nivel ingreso mejores niveles de calidad de vida siendo sustentada la variable dependiente de la investigación (Damián , Crisis global, económica, social y ambiental, 2015).

En la sección de análisis se realizó de manera cualitativa los resultados de los informes e investigaciones citadas sobre el nivel de conocimiento del ciudadano ante la educación financiera, se plantea la necesidad de generar conocimiento en gestión financiera, sus actividades principales y las actitudes necesarias que complementen al objetivo de desarrollo socioeconómico del individuo (Peñarreta, Garcia, & Armas, 2019).

TABLA 3. INFORMES OFICIALES					
Muestra estadística extraída	TIPO	ARTÍCULO	BASE	AUTOR	AÑO
X	INFORME OFICIAL	La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas	CAF	García, N., Grigoni, A., López, J., & Mejía, D.	2013
	INFORME OFICIAL	Manual de pronunciamientos de educación internacional	IFAC	IAESB	2015
	INFORME OFICIAL	Reporte de pobreza y desigualdad	INEC	INEC	2018
	INFORME OFICIAL	Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU)	INEC	INEC	2019
X	INFORME OFICIAL	Determinantes socioeconómicos de la educación financiera	CAF	Mejía, D.M., & Rodríguez, G	2016
	INFORME OFICIAL	Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe.	CAF	Mejía, D., & Roa, M.	2018
	INFORME OFICIAL	Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en los Países Andinos.	CAF	Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsqüiza, E.	2014
	INFORME OFICIAL	Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness.	OCDE	OCDE	2005
X	INFORME OFICIAL	Estudio de la capacidad financiera Ecuador	TUS FINANZAS	Tus Finanzas	2013

Fuente: Elaboración propia

Tabla. 4 Artículos científicos y Tesis

Muestra estadística extraída	TIPO	ARTÍCULO	AUTOR	AÑO
	Artículo científico	Crisis global, económica, social y ambiental	Damián , A.	2015
	Artículo científico	Las crisis financieras y la evolución del paradigma en la práctica de las finanzas	Vargas, G	2016
	Artículo científico	El impacto de la crisis económica en la pobreza de tiempo y la desigualdad de genero	García , C.	2017
	Artículo científico	Educación y desarrollo socio-económico	Martínez, F	2010
	Artículo científico	Revisión del estado del arte de la relación entre educación y desarrollo económico	Rosado, L	2015
	Artículo científico	La educación financiera en el contexto internacional	Cordero, J., & Pedraja, F	2018
	Artículo científico	Evolución de la educación financiera en América Latina	Sinche, M. Martínez, J., & Orellana, R.	2015
	Artículo científico	Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera	Garay, G.	2016
X	Artículo científico	Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador	Peñarreta, Q	2019
X	TESIS DE POSTGRADO	Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito	Placencia, A	2017
X	Artículo científico	Marco legal de la educación financiera destinada al usuario del sector bancario del Ecuador	Jimenez, J	2018
	Artículo científico	Contaduría y administración	Lopes de Oliveira, M	2011
	Artículo científico	Impacto de la diversificación de ingresos en el bienestar de las economías de los municipios de Villa Tálea de Castro y Santiago	Chávez, N	2018
	Artículo científico	Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad.	Garay, G.	2015
	Artículo científico	La gestión financiera de la empresa	Pérez, J	2015
	Tesis de postgrado	Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura	López, J	2016
	Artículo científico	The anatomy of ignorance: Diagnosis from literatura. Routledge: In Routledge international handbook of ignorance studies.	Roy, D	2015
	Artículo científico	How Financial Literacy Affects Household Wealth Accumulation	Mitchell , O. S., Behrman, J. R., Soo, C. K., & Bravo, D.	2012
	Artículo científico	Planeación Financiera	Morales, A	2014
	Artículo científico	El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México	Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F.	2017
	Artículo científico	Fenomenología de la experiencia en Edmund Husserl	Waldenfels, B.	2017

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO 3

RESULTADOS OBTENIDOS

En el proceso de compilación de datos, en las variables educación financiera y desarrollo económico se observa una serie de factores externos de influencia como el nivel de educación, ingreso, ubicación geográfica, edad, género, que hacen puente de comprensión para que estas variables tomen sentido correlacional. No son variables aisladas que interactúan, y con el fin de explicar esta relación se plantean tres dimensiones que forman parte de un proceso de generación de nuevas líneas de investigación

Dimensión realidad encontrada (RE)

Siendo la raíz secuencial la crisis económica, donde gran parte de la población desconocía de conceptos básicos de gestión de financiera, el uso correcto de los productos y servicios de la banca dieron como resultado altos índices de endeudamiento y falta de liquidez, estos desequilibrios económicos se observan a en la reducción de los servicios sociales y calidad de educación. La brecha social entre ricos y pobres es alta, debidos a desigualdades del poder de mercado, la transferencia de ingresos a paraísos fiscales no tributados, afectan las arcas gubernamentales por dificultosa recuperación, reduciendo los presupuestos estatales con fines sociales. Se reflexiona el paradigma basado en que el desarrollo económico no solo el crecimiento de producción industrial, sino más bien desarrollo social que se traduzca en personas con mejor calidad de vida en capacidad de producir más, creciendo en sociedad. Existen factores sociodemográficos en el individuo como edad, quienes se encuentren en el rango de 25 a 40 años poseen un nivel ingreso relativamente alto para cubrir sus necesidades, en la ubicación geográfica aquellos que viven en ciudades con alto índice comercial perciben bienestar. A nivel socioeconómico se interrelaciona nivel de educación y nivel de ingreso, a mayor educación mayor percepción de ingresos (Tabla 5).

Dimensión realidad planteada (RP)

El bajo nivel de conocimiento en materia financiera es evidente en los países latinoamericanos, aunque no se afirma que las variables estudiadas sean suficientes para

determinar un diagnóstico claro, en los programas de socialización se evidencia ignorancia con respecto a los conceptos generales en materia financiera.

Países en Latinoamérica tales como Brasil, Perú, Chile, Colombia, se han puesto en la tarea de promover la educación financiera, creando programas pilotos desarrollados en la malla curricular educativa entre otros programas dirigidos a la comunidad que generan resultados con alto grado de comprensión, compromiso, en temas de hábitos y cultura financiera lo que es inicio a cambios de vida y estados de conciencia.

En Ecuador se han realizado estudios para conocer el nivel de conocimiento y comportamiento de los ciudadanos en materia de educación financiera, “Tus Finanzas” programa de educación financiera, impulsado por la banca privada ecuatoriana publicó en el 2013 un análisis sobre la capacidad financiera de 5000 adultos ecuatorianos. En estos estudios se redacta que, aunque exista una percepción positiva del ciudadano ecuatoriano en poseer una buena gestión financiera, se observó que la administración es deficiente ante cualquier nivel de ingreso.

Las personas perciben que conocen de cultura financiera, sin embargo, en la práctica administrativa de sus recursos personales existen falencias como altos índices de endeudamiento, bajos niveles de ahorro e inversión, capacidad de consumo desmesurado, gastos no identificados, pérdida de oportunidades por no comprender sobre servicios y productos de la banca, estas acciones desestabilizan la economía familiar y ponen en riesgo el futuro económico del individuo en su vejez.

La fuente de ingresos del individuo es una variable clave para el desarrollo de la calidad de vida y el desarrollo social. En la práctica la estabilidad económica no solo depende del nivel ingreso sino más bien de la óptima gestión del recurso, en este sentido los informes en capacidades de educación financiera dados por el programa Tus Finanzas, el 56% de los encuestados mencionan que no están en la posibilidad de cubrir un gasto imprevisto de \$1000 sin verse en la necesidad de sacar un crédito afectando al nivel de endeudamiento, mostrando la escasa liquidez. La falta de educación financiera y el desarrollo de habilidades en la misma, provoca que el individuo tome decisiones arbitrarias sin considerar el riesgo de su estabilidad económica. Se considera que para contribuir al desarrollo económico se debe alfabetizar a la población en educación financiera

La prioridad del individuo de crecer económicamente parte desde su instinto de supervivencia, así como la atención de sus necesidades y deseos. Los malos hábitos de gestión financiera pueden provocar inestabilidad económica reduciendo los niveles de calidad de vida del individuo, describir el conocimiento de educación financiera y cómo influye al desarrollo, es primer paso a tomar conciencia de aplicar este conocimiento en el diario vivir, tomando mejores decisiones financieras al estar preparados ante posibles eventos no fortuitos, reduciendo el riesgo de pobreza en el ámbito familiar o social.

La educación toma un nivel protagónico importante en el ciudadano común, a falta de esta no alcanza a desarrollarse profesionalmente reduciendo oportunidades de trabajo, limitando su nivel de ingreso. El nivel de ingreso y el desarrollo socioeconómico se ve influenciado por la correcta gestión del recurso lo que desencadena a pensar en la educación financiera como pilar de conocimiento al desarrollo socioeconómico del individuo, en general al desarrollo local. El marco legal ecuatoriano posee bases que impulsan la formación de educación financiera en la Constitución, el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley de Economía Popular y Solidaria.

En la revisión bibliográfica no se encontraron estadísticas o trabajos que sean similares a las investigaciones antes citadas en la ciudad de Milagro, sin embargo, al ser parte del territorio nacional compartiendo un mismo nivel de educación y cultura, se considera que la información de las muestras tomadas por las dos investigaciones citadas en el contexto Ecuador, proyectan el nivel de educación financiera en la ciudad (Tabla 6).

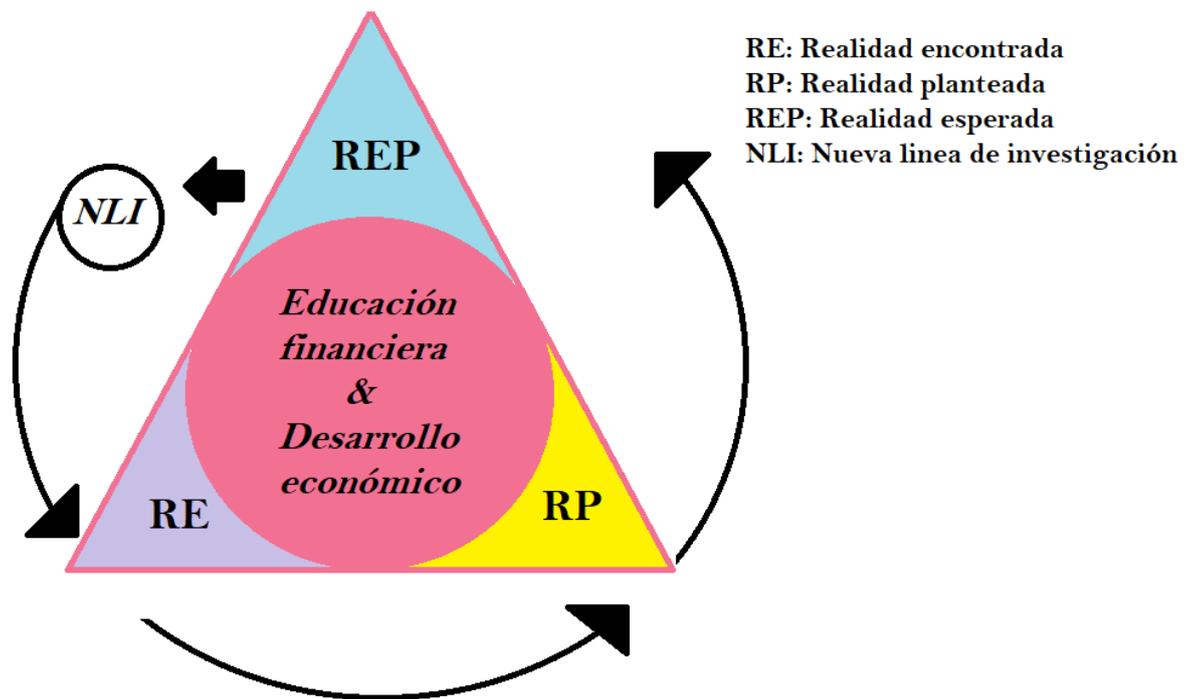
Dimensión realidad esperada (REP)

Trabajar en el desarrollo de inclusión financiera para los sectores socioeconómicos en la planificación y acción de programas de formación sin barreras de acceso, por medio de organismos públicos y privados influenciado en políticas de inclusión que contribuyan la generación de conocimiento y habilidades del individuo que afecten positivamente a su desarrollo económico y bienestar.

Las bajas percepciones de crecimiento del bienestar del individuo posiblemente se den por falta control básico de las finanzas personales, de planificación de gastos, provocando desequilibrios a la salud económica familiar. Por ende, es necesario que la educación financiera trate temas sobre la cultura de consumo, planificación de objetivos, gestión de

gastos, aumento del ahorro, pensiones y seguros. El rol del contador público en la enseñanza y divulgación de este conocimiento contribuye a la inclusión financiera de los ciudadanos. Cuando la educación es accesible a todos los niveles socioeconómicos como consecuencia existe un desarrollo social en conjunto (Tabla 7).

Grafico 1.



Fuente: Elaboración propia.

Tabla 5. RE			
AUTOR	AÑO	APORTE	COMENTARIO
Damián , A.	2015	La caída de los mercados financieros hizo de la economía un efecto domino, las empresas cerraron, las plazas de trabajo se redujeron, los gobiernos ajustaban presupuestos por el aumento de la demanda de servicios sociales, era necesario que este contribuyese a la reactivación económica,	El recurso económico en la crisis no desapareció, solo cambio de poderes. Malas decisiones de inversión pusieron el riesgo la estabilidad económica del sector empresarial quien impulsa el sustento familiar, la crisis afecta al conjunto social directa e indirectamente.

		productividad y a la disminución de índices sociales.	
Vargas, G	2016	Se generan cambios de paradigma hacia una economía sustentable, la cooperación social con intereses en común y no individuales, nace el termino desarrollo económico, a inicios solo se lo reconocía como a la producción en masa o al uso de materias primas para generar riqueza, cambia de perspectiva y desarrollo ya no se lo conoce solo como aquello, si no que a nivel social trata del aumento de la calidad de vida de las personas. Desarrollo económico significa mejor ingreso familiar lo que desprende necesidades básicas atendidas y deseos de consumo con mejor alcance.	La causa del cambio de paradigma en términos de desarrollo es consecuencia de la crisis económica, desatender el sector social en educación hizo que la población no tuviera información suficiente para tomar buenas decisiones en el ámbito financiero, el aprendizaje de los conceptos y habilidades se encontró necesario para mejorar el desarrollo del individuo.
García , C.	2017	Los efectos de la crisis trajo consigo desempleo, al no percibir ingresos el individuo se ve en la necesidad de reducir su consumo hasta donde más se permite, con el fin de mantenerse al corto y largo plazo, aumentar sus horas de actividad laboral mal remunerada lo que reduce su nivel de bienestar, las desigualdades sociales se reflejan, así como también en términos de genero	Pobreza de tiempo es dedicar muchas horas a una actividad sin que represente altos beneficios, el nivel de ingresos del individuo para satisfacer sus necesidades se ve afectado. La brecha social se evidencia en la calidad de vida de las familias, estas circunstancias dan paso a reflexiones para mejorar la situación.
INEC	2018	25 de cada 100 ecuatorianos son pobres, ubicándose la pobreza a nivel nacional en un 24,5% recibiendo un ingreso familiar menor a \$84,72 mensuales.	Se evidencia la brecha social en el territorio ecuatoriano, la restricción del recurso hace al ciudadano más propenso a desatender sus necesidades básicos salud, educación, seguridad, lo que reduce el bienestar.
INEC	2019	A junio del 2019 a nivel nacional el 71,1% de la población se encuentra en edad de trabajar de las cuales el 66,8% es económicamente activa La tasa de desempleo se posiciona en un 4,4% subiendo un 0,03% del informe junio 2018	Ecuador es de población joven en capacidad de trabajar, factor positivo para el desarrollo socioeconómico, no se considera un cambio significativo a los niveles de desempleo, lo que significa que las familias perciben un ingreso constante aunque estos no sean altos.
Martínez, F	2010	La educación y el desarrollo no se reconocen como temas aislados, son variables directamente proporcionales, una sociedad con mejores ingresos poseen mejores oportunidades de acceso a la educación, mientras la persona desarrolle habilidades enfocadas a la productividad su nivel socioeconómico ira en aumento ya que su valor profesional se valúa y percibe mejores ingresos a base del conocimiento.	El individuo con mayor acceso a la educación está preparado para enfrentar adversidades y tomar decisiones con una probabilidad más alta de éxito, lo que conlleva a escenarios tales como mejores ingresos, mejor calidad de vida.
Rosado, L	2015	La necesidad de educación para el desarrollo queda expuesta a la	Mayor nivel de educación es proporcional a tomar mejores

reflexión de la sociedad que busca crecimiento. Gran parte del crecimiento se genera de manera individual. Sin embargo individuos con capacidad económica alta contribuye a nivel macro.

decisiones que afecten positivamente al desarrollo económico. Aumento del nivel de ingreso es igual a mayor capacidad de cubrir necesidades y deseos del individuo.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6. RP

AUTOR	AÑO	APORTE	COMENTARIO
Mejía, D.M., & Rodríguez, G	2016	Los individuos con niveles de educación más altos poseen relación con ingresos más elevados. Personas de mediana edad poseen mejores actitudes en términos de bienestar financiero. El individuo que reside en zonas urbanas posee mejores oportunidades laborales. El autor interconecta las variables edad, ubicación demográfica, nivel de educación, nivel de ingresos. Se percibe alta percepción de bienestar.	Las variables expuestas por el autor poseen conexión, como si se determinara un proceso que parte desde el lugar donde se encuentra el individuo, su edad, el nivel de educación y como consecuencia ingresos altos, mayor posibilidad de bienestar.
Cordero, J., & Pedraja, F	2018	El contexto internacional reacciona de manera positiva a la educación financiera, aunque esté influenciada por la diversidad cultural, política y un conjunto de creencias respecto a la educación y la riqueza.	La educación financiera enlaza efectos socioeconómicos con variables culturales, educativas, políticas que son altamente influyentes.
García, N., Grigoni, A., López, J., & Mejía, D.	2013	La medición del grado de conocimiento en educación financiera en América Latina se llevó por medio de programas de socialización, se redacta que el estudio de las variables no es suficiente para determinar un diagnóstico con claridad. A nivel de conocimientos se refleja ignorancia en temas como inflación, tasas de interés, gestión de riesgo y rentabilidad, funcionamiento de mercado de capitales, además en gestión de finanzas personales se tienen conocimientos empíricos lo que resultan ser no tan efectivos.	El bajo nivel de conocimiento en materia financiera es evidente en los países latinoamericanos, aunque no se afirma que las variables estudiadas sean suficientes para determinar un diagnóstico claro, en los programas de socialización se evidencia ignorancia con respecto a los conceptos generales en materia financiera.
Sinche, M. Martínez, J., & Orellana, R.	2015	Países como Brasil y Perú ejecutan programas de educación financiera en instituciones educativas a nivel secundario, comentan resultados de alto porcentaje de comprensión de la enseñanza financiera y la activa participación de la comunidad participante incluyendo alumnos y maestros.	Países en Latinoamérica se han puesto en la tarea de promover la educación financiera, lanzan programas pilotos que generan resultados con alto grado de comprensión, compromiso, lo que es inicio a cambios de vida y estados de conciencia.
Garay, G.	2016	Bajo un modelo conceptual esta investigación de origen Boliviano involucra variables como el individualismo, masculinidad y evasión de la incertidumbre, para ser analizadas desde una perspectiva	La medición de alfabetismo financiero incluyen en su mayoría variables socioeconómicas, sin embargo el autor considera la cultura basada en tres enfoques individualismo, masculinidad, y

		cultural con el fin de medir el conocimiento en finanzas y la actitud hacia lo financiero, se evaluó el nivel en materia básica de finanzas donde actúa el individuo, los resultados los calificaron como bajo, la parte destaca el autor es la varianza cultural.	evasión de la incertidumbre, demostrando que en la evaluación de conceptos de finanzas no necesariamente conocimiento complejo, sino más bien cosas básicas, la adopción de conocimiento es relativamente bajo en planificación de presupuesto personal, gestión gastos y ahorro, estos temas que en la vida del individuo tienen un impacto significativo de su estabilidad económica y su bienestar.
Mejia, D., Pallotta, A., & Egúquiz a, E.	2014	Se identifica de manera general que existen brechas sociodemográficas en los países encuestados, en los que incluye Ecuador, donde destacan el género, nivel educativo y de ingresos. En la medición del nivel de conocimiento el 42% de la muestra Ecuador comprende estos conceptos. En el comportamiento financiero positivo, el 43% presenta esta característica. En actitud financiera positiva el 52% de la muestra presenta esta característica.	Si se realizaran iniciativas de adaptabilidad de la educación financiera basada a estos resultados, el nivel de aceptación que se proyectaría altas calificaciones.
Peñarreta, Q	2019	En Ecuador la tercera parte de la población tiene acceso a productos y servicios financieros, y se observa niveles de conocimiento general en educación financiera. Dos terceras partes de la población toman decisiones financieras tales como préstamos, inversiones de manera empírica.	Las dimensiones encontradas en Ecuador basadas en el comportamiento y aptitud financiera son más bajas en comparación con las planteadas por Mejía (2015) en los informes de la CAF
Tus Finanzas	2013	Aunque se muestren altas expectativas a nivel de actitud financiera, la capacidad financiera de los encuestados en un 56% no puede cubrir un gasto imprevisto de \$1000 sin verse en la necesidad de adquirir algún tipo de préstamo o endeudamiento.	Estas circunstancias se toman en consideración para la reflexión si en realidad los ecuatorianos se encuentran en condiciones óptimas para el crecimiento económico personal.
Placencia, A	2017	La gestión del recurso por parte de los ciudadanos no es eficiente dado a que gasta más de lo que gana, muchos de estos gastos son no planificados reduciendo el nivel de ahorro e inversión.	Los hábitos financieros influyen en el cumplimiento de los objetivos, Si no se posee un planificación hay altas probabilidades de fracaso.
Jimenez, J	2018	En términos legales, La Constitución del Ecuador en el Art. 284, se redactan los objetivos de la política económica, donde el individuo posee el derecho de adquirir bienes y servicios de calidad. Lo que se infiere que, para llegar a cumplir ese objetivo, la educación financiera es una herramienta importante.	El marco legal ecuatoriano posee bases que impulsan la formación de educación financiero en la Constitución, el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley de Economía Popular y Solidaria.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7. REP

AUTOR	AÑO	APORTE	COMENTARIO
IAESB	2015	La profesión contable incluye, pero no se limita a preparar, analizar y reportar información financiera que sea relevante para la toma de decisiones u auditoria de la información. Si la sociedad requiere de información financiera es un deber del contador atender la necesidad.	Las capacidades de la profesión permiten satisfacer la necesidad de información financiera de actores que se desenvuelven económicamente creando valor en la sociedad.
Mejia, D., & Roa, M.	2018	La educación financiera es un determinante para que individuo tome buenas decisiones respecto a la gestión del recurso económico. Se identifica que quienes no se educan en esta área son más propensos a incurrir en malos hábitos financieros como no estar corriente en los pagos, no ahorrar, no planificar entre otras que causan inestabilidad económica.	Propone que la alfabetización financiera es un tema de carácter social, donde se debe tomar acción en la enseñanza de la materia.

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO 4

CONCLUSIONES

La información contable, los buenos hábitos y creencias en educación financiera es una herramienta que ayuda al individuo a tomar mejores decisiones respecto a sus finanzas. Se conoce que para el desarrollo de calidad de vida de las personas es necesario satisfacer las necesidades y deseos, el dinero es un medio que permite atender estas necesidades, es por aquello que su eficiente gestión es necesario. La educación financiera y el desarrollo económico no son temas aislados, en el desarrollo de la investigación se observa que existen varios factores interconectados que dan paso a que la variable independiente educación financiera pueda afectar a la variable dependiente desarrollo económico. El nivel de ingreso es variable a la actividad económica que realice el individuo, sin embargo, mejor ingreso no es mejor calidad de vida. Existe una relación clave respecto a la calidad de vida y el nivel de ingreso, es la gestión eficiente del recurso, en este punto la educación financiera toma protagonismo como el conjunto de conocimientos y habilidades necesarias en el diario vivir. La sociedad es un conjunto de personas que comparten un determinado territorio con reglas y estatutos establecidos, lo que comprende a una afectación de crecimiento como se reflexiona bajo la ley de la asociación Ricardiana donde se muestra que incluso el accionar de los más eficientes en todos los aspectos, afecta a los menos eficientes en todos los aspectos.

El crecimiento económico en la sociedad, bajo perspectivas económicas mejora el ingreso a las arcas nacionales lo que se traduce a mejor atención de servicios básicos y dignidad. Cada individuo es responsable de su crecimiento, tomando la decisión de educarse, mejorar hábitos financieros y buscar constantemente el desarrollo de habilidades, Ecuador y las ciudades que lo conforman estarían encaminados a un desarrollo sostenible. El sector público y privado son los llamados a generar programas de inclusión financiera, el rol del contador en este proceso es fundamental ya que es portador del conocimiento que bajo su formación profesional se le fue dada, organismos internacionales como el IAESB creado por el IFAC, considera la profesión contable al servicio de la necesidad de educación financiera, que más si la sociedad la demanda para su bienestar, el contador debería poner al servicio su conocimiento y enseñanza a disposición.

RECOMENDACIONES

Nueva línea de investigación

- Crear metodologías de autoeducación para la generación del conocimiento por medio de herramientas tecnológicas y páginas de libre acceso.
- Se recomienda generar programas con control de avances en actividades que generen hábitos de lectura, desarrollo personal y utilización herramientas en materia de formación financiera como control de ingresos, proyección de gastos, planificación de inversiones de libre acceso con bajo capital de inversión como el trading en el mercado de Foreign Exchange (FOREX) y Cryptocurrency.
- A partir de la generación de estos programas evaluar el nivel de conocimientos en la materia a los ciudadanos milagreños para identificar las necesidades de mayor prioridad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Chávez Méndez, N. Y. (2018). *IMPACTO DE LA DIVERSIFICACIÓN DE INGRESOS EN EL BIENESTAR DE LAS ECONOMÍAS DE LOS MUNICIPIOS DE VILLA TALEA DE CASTRO Y SANTIAGO*. LALOPA, OAXACA. Obtenido de <http://ru.iiec.unam.mx/4376/1/4-184-Ch%C3%A1vez.pdf>
- Chávez, N. (2018). *Impacto de la diversificación de ingresos en el bienestar de las economías de los municipios de Villa Talea de Castro y Santiago*. Lalopa, Oaxaca. Obtenido de <http://ru.iiec.unam.mx/4376/1/4-184-Ch%C3%A1vez.pdf>
- Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). La educación financiera en el contexto internacional. *Cuadernos Económico de ICE*.
- Damián , A. (2015). Crisis global, económica, social y ambiental. *Estudios Demográficos y Urbanos*.
- Damián , A. (2015). Crisis global, económica, social y ambiental. *Estudios Demográficos y Urbanos*. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/educm/v30n1/0186-7210-educm-30-01-00159.pdf>
- Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Revista Perspectivas*. Obtenido de <http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n36/v18n36a01.pdf>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n37/n37_a02.pdf
- García , C. (2017). El impacto de la crisis económica en la pobreza de tiempo y la desigualdad de genero. *Arbor*.
- García , C. (2017). El impacto de la crisis económica en la pobreza de tiempo y la desigualdad de genero. *Arbor*. Obtenido de <http://arbor.revistas.csic.es/index.php/arbor/article/view/2190/2983>
- García, N., Grigoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe Dituación actual y perspectivas. *CAF*.
- IAESB. (2015). Manual de pronunciamientos de educación internacional. IFAC. Obtenido de <https://www.ifac.org/system/files/publications/files/Manual-de-Pronunciamientos-Internacionales-de-Formacion-Edicion-2015.pdf>
- IAESB. (2017). *Handbook of International Education Pronouncements*. New York: IFAC. Obtenido de <https://www.iaasb.org/system/files/publications/files/2017-Handbook-of-International-Education-Pronouncements.PDF>
- INEC. (2018). Reporte de pobreza y desigualdad. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2018/Junio-2018/Informe_pobreza_y_desigualdad-junio_2018.pdf
- INEC. (2019). Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU). Quito. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/POBREZA/2019/Junio-2019/Boletin_tecnico_pobreza_y_desigualdad_junio_2019.pdf

- Jimenez, J. (2018). Marco legal de la educación financiera destinada al usuario del sector bancario del Ecuador. *Espirales*. Obtenido de www.revistaespirales.com/index.php/es/article/download/377/282
- Lopes de Oliveira Filho, M., & Moneva Abadía, J. M. (2011). El desempeño económico financiero y responsabilidad social corporativa. *Contaduría y administración*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5236598>
- Lopes de Oliveira, M., & Moneva, J. (2011). El desempeño económico financiero y responsabilidad social corporativa. *Contaduría y administración*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5236598>
- López García, J. C. (2016). LAS FINANZAS PERSONALES, UN CONCEPTO QUE VA MÁS ALLÁ DE SU ESTRUCTURA. Pereira: UNIVERSIDAD EAFIT. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- López, J. C. (2016). Las finanzas personales, un concepto que va más allá de su estructura. Pereira: UNIVERSIDAD EAFIT. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2
- Marquéz, O. (2002). *El proceso de la investigación en los procesos sociales*. Venezuela : Universidad Ezequiel Zamora .
- Martínez, F., & Amador, L. (2010). Educación y desarrollo socio-económico. *Contextos Educativos*.
- Mejía, D. M., & Rodríguez, G. (2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera*. CAF.
- Mejía, D., & Roa, M. (2018). Decisiones financieras de los hogares e inclusión financiera: evidencia para América Latina y el Caribe. Mexico: CENTRO DE ESTUDIOS MONETARIOS LATINOAMERICANOS. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Maria_Roa2/publication/325154149_Dcisiones_financieras_de_los_hogares_e_inclusion_financiera_evidencia_para_America_Latina_y_el_Caribe/links/5afafd28458515c00b6cb61c/Decisiones-financieras-de-los-hogares-e-inclusion-f
- Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsqüiza, E. (2014). Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe Comparativo. CAF. Obtenido de <http://www.scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/740/ENCUESTA%20DE%20MEDICION%20DE%20LAS%20CAPACIDADES%20FINANCIERAS%20EN%20LOS%20PA%20c3%8dESE%20ANDINOS%20-%20COMPARATIVO.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Mitchell , O. S., Behrman, J. R., Soo, C. K., & Bravo, D. (2012). How Financial Literacy Affects Household Wealth Accumulation. *Papers and Proceedings*. Obtenido de [https://academic.microsoft.com/paper/2153697104/reference/search?q=How%20Financial%20Literacy%20Affects%20Household%20Wealth%20Accumulation&qe=Or\(Id%2053D2171340356%252CId%253D2148621464%252CId%253D2111313552%252CId%253D2111552739%252CId%253D2167825607%252](https://academic.microsoft.com/paper/2153697104/reference/search?q=How%20Financial%20Literacy%20Affects%20Household%20Wealth%20Accumulation&qe=Or(Id%2053D2171340356%252CId%253D2148621464%252CId%253D2111313552%252CId%253D2111552739%252CId%253D2167825607%252)

- MORALES CASTRO, A., & MORALES CASTRO, J. A. (2014). *PLANEACIÓN FINANCIERA*. México: GRUPO EDITORIAL PATRIA. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- OXFAM. (2016). *Una economía al servicio del 1%*. Obtenido de <https://oxfamintermon.s3.amazonaws.com/sites/default/files/documentos/files/economia-para-minoria-informe.pdf>
- Peñarreta, Q., Garcia, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- Pérez, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: Business Marketing School.
- Pillaca, U. (17 de Marzo de 2014). LA ÉTICA EN EL DESARROLLO O PROFESIONAL CONTABLE FRENTE AL FENÓMENO DE LA GLOBALIZACIÓN. *Quipukamayoc*. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5580/4841>
- Placencia, A. (2017). Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & Gonzalez, D. (2017). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- REAL ACADEMIA ESPAÑOLA. (2019). *Diccionario de la lengua española* (23 ed.). Recuperado el 20 de JULIO de 2019, de <https://dle.rae.es>
- Rendón, N., Agudelo, L., & Herrera, L. (2007). ENFOQUE COMUNICACIONAL DE LA CONTABILIDAD ¿UNA NUEVA ETAPA DE LA CONTABILIDAD? PRIMERA PARTE.
- Rodríguez, A., Perez, J., & Alipio, O. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*.
- Rosado, L., & Castaño, G. (2015). Revisión del estado del arte de la relación entre educación y desarrollo económico. *Revista de Economía del Caribe*.
- Roy, D., & Zeckhauser, R. (2015). *The anatomy of ignorance: Diagnoses from literature*. Routledge: In *Routledge international handbook of ignorance studies*.
- Sampieri, R. H. (1991). *METODOLOGIA DE LA INVESTIGACIÓN*. México: McGraw_Hill.
- Sinche, M., Martínez, J., & Orellana, R. (2015). Evolución de la educación financiera en América Latina. *ECOCIENCIA*. Obtenido de <https://ecotec.edu.ec/content/uploads/mcientificas2018/8gestion-procesos-edu-sup/005.pdf>
- Torres Torres, A. (2005). MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas. Caso: Tenaris Tamsa. UNIVERSIDAD VERACRUZANA. Obtenido de

<https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/34827/torrestorres.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Torres, A. (2005). MEFIPES, método para obtener finanzas personales sanas. Caso: Tenaris Tamsa. UNIVERSIDAD VERACRUZANA. Obtenido de <https://cdigital.uv.mx/bitstream/handle/123456789/34827/torrestorres.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Tus Finanzas. (2013). *Estudio de la capacidad financiera Ecuador*. Obtenido de <https://tusfinanzas.ec/educacion-financiera-en-ecuador/>

Vargas, G. A., & Flores, M. (2016). Las crisis financieras y la evolución del paradigma en la práctica de las finanzas. Medellín: Universidad de Medellín. Obtenido de <https://revistas.udem.edu.co/index.php/economico/article/view/1951/1769>

Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39_a05.pdf

Von, L. (2016). La ley de asociación de Ricardo. Procesos de Mercado. *Europea de Economía Política*. Obtenido de <https://search.proquest.com/openview/744b14356d65802b98d047f601c4772c/1?pq-origsite=gscholar&cbl=686495>

Waldenfels, B. (2017). Fenomenología de la experiencia en Edmund Husserl. *Areté*. Obtenido de <http://www.scielo.org.pe/pdf/arete/v29n2/a08v29n2.pdf>



Milagro, 24 de octubre del 2019

REGISTRO DE ACOMPAÑAMIENTOS

Inicio: 28-11-2018 Fin 31-10-2019

FACULTAD CIENCIAS SOCIALES, EDUCACIÓN COMERCIAL Y DERECHO

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORÍA CPA

Línea de Investigación: ECONOMÍA, ADMINISTRACIÓN PARA EL DESARROLLO Y GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN CONTABLE/ TURISMO SOSTENIBLE.

TEMA: LA INFORMACIÓN CONTABLE, SUS CREENCIAS Y HÁBITOS FINANCIEROS, FACTORES QUE INFLUYEN EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL CANTON MILAGRO

ACOMPAÑANTE: PINGAY SANGAN DAVID RICHARD

DATOS DEL ESTUDIANTE			
Nº	APELLIDOS Y NOMBRES	CÉDULA	CARRERA
1	BONILLA BECERRA BLANCA CAROLINA	0942250093	INGENIERÍA EN CONTADURÍA PÚBLICA Y AUDITORIA CPA

Nº	FECHA	HORA		Nº HORAS	DETALLE
1	13-06-2019	Inicio: 08:56 a.m.	Fin: 10:56 a.m.	2	REVISION DE TEMA
2	20-06-2019	Inicio: 08:24 a.m.	Fin: 10:24 a.m.	2	DESARROLLO EL ARBOL DE PROBLEMA, Y PROCEDA CON LA INTRODUCCION CONFORME A FORMATO DE LA UNEMI
3	27-06-2019	Inicio: 08:58 a.m.	Fin: 10:58 a.m.	2	ELABORE UN CUADRO CON REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS ESTRUCTURE UN MARCO TEORICO
4	04-07-2019	Inicio: 08:04 a.m.	Fin: 10:04 a.m.	2	ESCRIBA LA METODOLOGIA CONSIDERE FORMATO DE UNEMI
5	11-07-2019	Inicio: 07:11 a.m.	Fin: 09:11 a.m.	2	DESARROLLE Y MEJORE EL MARCO TEORICO BUSQUE ARTICULOS RELACIONADO CON SU TEMA Y DESARROLLE AL FINAL UN GLOSARIO CITE TODO LOS PARRAFOS
6	18-07-2019	Inicio: 08:04 a.m.	Fin: 10:04 a.m.	2	PREPARE LOS RESULTADOS Y ESPECIFIQUE EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS
7	25-07-2019	Inicio: 08:14 a.m.	Fin: 10:14 a.m.	2	MEJORE LOS GRAFICOS Y LAS TABLAS ,
8	01-08-2019	Inicio: 08:04 a.m.	Fin: 10:04 a.m.	2	AGREGUE CONCLUSIONES ACORDE A LOS RESULTADOS ENCONTRADOS
9	08-08-2019	Inicio: 07:57 a.m.	Fin: 09:57 a.m.	2	PREPARE DOS ARCHIVOS PARA SUBIR EN EL SISTEMA SGA QUE CUMPLAN CON LAS OBSERVACIONES QUE SE LE DIO Y RECOMENDACIONES DADAS
10	16-08-2019	Inicio: 08:42 a.m.	Fin: 10:42 a.m.	2	SE PIDE REALIZAR LAS ULTIMAS CORRECCIONES, TENER EN CUENTA EL TEMA DE ORTOGRAFIA

PINGAY SANGAN DAVID RICHARD
PROFESOR(A)

ORTEGA HARO XAVIER FERNANDO
DIRECTOR(A)

Dirección: Cdla. Universitaria Km. 1 1/2 vía km. 26
Conmutador: (04) 2715081 - 2715079 Ext. 3107
Telefax: (04) 2715187
 Milagro • Guayas • Ecuador

VISIÓN
 Ser una universidad de docencia e investigación.

MISIÓN
 La UNEMI forma profesionales competentes con actitud proactiva y valores éticos, desarrolla investigación relevante y oferta servicios que demanda el sector externo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad.



BONILLA BECERRA BLANCA CAROLINA
ESTUDIANTE

Dirección: Cdla. Universitaria Km. 1 1/2 vía km. 26
Conmutador: (04) 2715081 - 2715079 **Ext.** 3107
Telefax: (04) 2715187
Milagro • Guayas • Ecuador

VISIÓN

Ser una universidad de docencia e investigación.

MISIÓN

La UNEMI forma profesionales competentes con actitud proactiva y valores éticos, desarrolla investigación relevante y oferta servicios que demanda el sector externo, contribuyendo al desarrollo de la sociedad.



tesis blanca

INFORME DE ORIGINALIDAD

4%

INDICE DE SIMILITUD

4%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

1%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uasb.edu.ec

Fuente de Internet

2%

2

asopreol.com

Fuente de Internet

1%

3

moodle.bancoestado.com

Fuente de Internet

1%

4

Submitted to CONACYT

Trabajo del estudiante

1%

5

www.fasab.gov

Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 50 words

Excluir bibliografía

Activo