

# tesis blanca

*por* Blanca Carolina Bonilla Becerra

---

**Fecha de entrega:** 15-ago-2019 07:37p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1160466505

**Nombre del archivo:** extracto\_201981134235.docx (91.13K)

**Total de palabras:** 6286

**Total de caracteres:** 35293

## INTRODUCCIÓN

¿Cuáles son los sueños de las personas? Para algunos la respuesta a esta pregunta va a tener 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 la persona 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 si no se sabe utilizarlo correctamente puede llevar a una persona al más profundo de los posos, denominada crisis financiera. Es así como la educación financiera (EF) a nivel ~~internacional global~~ toma protagonismo, ~~en la vida de las personas~~ en la realidad la educación financiera es más visible en los profesionales en áreas de economía, finanzas, contabilidad, mercado de valores, pero no forma parte de la cultura de ciudadano común dedicado a otras profesiones. La educación financiera es ~~como~~ complemento base ~~la a su conocimiento~~ educación con el fin de tener herramientas y habilidades para satisfacer ~~las necesidades, deseos y sobrevivir antes crisis económicas general, así como el desarrollo de habilidades en el área,~~

La presente investigación tiene como objeto analizar la influencia de la EF en el desarrollo económico personal y local por medio de una investigación documentada de carácter exploratorio en publicaciones de varios autores enfocados en la importancia de la adopción de este conocimiento en las personas y como se encuentra su comprensión utilizando herramientas estadísticas fijadas en indicadores de edad, sector demográfico, nivel de educación, nivel de ingreso, gestión de gastos, etc. ~~A raíz de la crisis financiera internacional se desprenden reflexiones sobre su causa, entre ellas una de las más latentes 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 importancia de la educación financiera EF para el desarrollo del bienestar individual y de la ~~así como el de la sociedad en general,~~ Heva a diversos organismos alrededor del mundo ~~deciden~~ es estudiar las variables y efectos socioeconómicos involucrados desde perspectivas culturales, educativas, políticas, etc. (Cordero & Pedraja, 2018).

Formatted: Justified, Indent: Left: 2", First line: 0.5", Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Not Strikethrough

~~En búsqueda de la filosofía de desarrollo económico este término se lo vinculó con el desarrollo productivo de la industria o el aumento del PIB de los países, la cual se aplicó en los mercados mundiales por mucho tiempo sin embargo algunos autores como el caso de Luis Rezeto en su investigación de cambio de paradigmas del desarrollo económico expone que el desarrollo de la industria no necesariamente significa que la población crezca económicamente refiriéndose a mejorar los índices de calidad de vida, (Razeto, 2001).~~

Formatted: Strikethrough

~~A raíz de la crisis financiera internacional se desprenden reflexiones sobre su causa, entre ellas una de las más latentes radicó en el desconocimiento y desinformación de la población sobre temas básicos que involucran la economía y las finanzas. (Vargas & Flores, 2016)~~

Formatted: Strikethrough

Formatted: Strikethrough

~~Se valora la importancia de la EF para el desarrollo del bienestar individual, así como el de la sociedad en general. Heva a diversos organismos alrededor del mundo es estudiar las variables y efectos socioeconómicos involucrados desde perspectivas culturales, educativas, políticas, etc. (Cordero & Pedraja, 2018).~~

Organizaciones ~~en a nivel~~ Latinoamérica toman acción al estudio de ~~educación financiera~~ EF, ~~en consecuencia de las experiencias que trajo consigo la crisis económica,~~ 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 (CAF) ~~antiguamente llamado Corporación Andina de Fomento (CAF),~~ publican informes sobre determinantes socioeconómicos de ~~la educación a~~ EF 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 por ende~~ al desarrollo local.

Formatted: Default Paragraph Font, Font: (Default) Times New Roman, 12 pt, Not Bold, Font color: Auto, Pattern: Clear

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 dando~~ resultados ~~fueron~~ positivos en la comprensión y desarrollo del nuevo conocimiento. Por otra parte, Brasil impulsa la EF ~~educación financiera combinando y armonizando por medio de la combinación y armonización de~~ este conocimiento con ~~las materias relacionadas del pensum académico del mismo académico a nivel educativo, de la misma manera~~ mostró resultados positivos de su implementación.

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. 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)

En el Ecuador se han realizado estudios ~~euyo fin fueron conocer~~ para conocer el nivel de conocimiento y comportamiento de los ciudadanos en materia de educación financiera, ~~tales como el informe publicado por la CAF en el año 2013 antes mencionado y el estudio realizado por "Tus Finanzas"~~ programa de educación financiera, ~~impulsado por la banca privada ecuatoriana~~ publicado en el 2013 un análisis sobre ~~estudiando~~ la capacidad financiera de 5000 adultos ecuatorianos.

En estos estudios ~~queda evidenciado que se redacta que~~ aunque exista una percepción positiva del ciudadano ecuatoriano en poseer una buena gestión financiera, ~~los resultados muestran se observó~~ que la administración es deficiente ante cualquier nivel de ingreso. ~~Se afirman los datos con revisión bibliográfica de investigación de autores nacionales con muestras de investigación en la ciudad de Quito señalando la caracterización de la gestión de finanzas personales, mostrando resultados similares, los indicadores involucrados que serán descritos en el estado de arte de la presente investigación.~~

Las personas perciben que conocen de cultura financiera, sin embargo, en la práctica administrativa de sus recursos personales existen falencias ~~tales~~ como altos índices de endeudamiento, bajos niveles de ahorro e inversión, capacidad de consumo desmesurado, gastos no identificados, pérdida de oportunidades ~~al poseer comprensión por no comprender~~ sobre

Formatted: Strikethrough

servicios y productos de la banca, ~~estas~~ acciones ~~que~~ desestabilizan la economía familiar y ponen en riesgo ~~o afecta en cierta manera~~ el futuro económico del individuo en su vejez.

~~Datos estadísticos en contexto socioeconómico Ecuador en una publicación por el diario El Comercio el 16 de Julio del 2018 redacta de 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 según informes del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC). Se define la pobreza como sinónimo de carencia y privación que limita a una persona a niveles óptimos de calidad de vida. En otra publicación por el mismo medio de comunicación el 16 de enero del 2019 basado reporte por el INEC la pobreza se ubicó en el 23,2%, INEC no considera diferencia estadística significativa.~~

~~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.~~

La fuente de ingresos del individuo es una variable clave para el desarrollo de ~~su~~ la calidad de vida, así como su contribución y el al desarrollo social. ~~Por ende, es necesario que la EF sea un actor importante a considerarse sobre la cultura de consumo del individuo, esto servirá como potenciador al aumento de niveles de ahorro, pensiones, calidad de vida. En la practica la estabilidad de 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. Estas circunstancias se dan 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 cultura de consumo del individuo, planificación de objetivos, gestión de gastos, aumento del ahorro, pensiones y seguros.~~

~~Así mismo la reducción de los niveles de endeudamiento y de errores en contextos financieros bancarios o de inversión, con el fin de reducir el riesgo de afectación económica.~~

Formatted: Strikethrough

~~Aunque las estadísticas muestren resultados alentadores hay que considera que la tasa de subempleo y empleo adecuado realiza variaciones al nivel de ingreso. Además, que en la practica la estabilidad de 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. Estas circunstancias se dan por falta control básico de las finanzas personales, de planificación de gastos provocando desequilibrios a la salud económica familiar~~

~~La falta de educación financiera de EF y el desarrollo de habilidades en la misma, provoca que el individuo tome decisiones arbitrarias sin considerar el riesgo que involuera directamente en su de su estabilidad económica y nivel de calidad de vida. Por tal razón es necesario se debe considerar que para contribuir el análisis del mejoramiento del desarrollo económico se debe alfabetizar a la población en educación financiera, partiendo desde la enseñanza de EF.~~

~~La presente investigación tiene como objeto describir la caracterización de la educación financiera que influye en el desarrollo económico del individuo en aumento de los niveles de calidad de vida, por medio de una investigación documentada de carácter exploratorio en publicaciones de varios autores enfocados en la importancia de la adopción de educación financiera y como se encuentra su comprensión en la población.~~

Formatted: Not Strikethrough

Formatted: Justified, Space After: 8 pt, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Not Strikethrough

#### Objetivo General

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

- ~~• Describir el conocimiento de educación financiera que influye en el desarrollo económico del individuo en aumento de los niveles de calidad de vida~~
- ~~• Describir la caracterización de la educación financiera que influye en el desarrollo económico del individuo para que este aumente sus niveles de calidad de vida~~

Formatted: List Paragraph, Justified, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

#### Objetivos Específicos

- ~~• Reconocer~~Caracterizar desde el punto de vista teórico los conocimientos y habilidades ~~educación financiera~~EF que aporten a salud económica del individuo

- ~~Decir~~~~Identificar~~ las causas y consecuencias que generan la aplicación educación financiera en niveles de calidad de vida
- ~~Seleccionar~~~~Detallar~~ programas que impulsen la educación financiera en Ecuador a través de organismos públicos y privados.

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 de educación financiera pueden provocar inestabilidad económica ~~la cual reduciendo~~ sus niveles de calidad de vida, conocer su caracterización ~~la caracterización de la EF~~ y cómo influye al desarrollo, es primer paso a tomar conciencia de aplicar este conocimiento en el diario vivir, tomando mejores decisiones financieras ~~ale~~ estar preparados ante posibles eventos no fortuitos, reduciendo el riesgo de pobreza en el ámbito familiar o social.

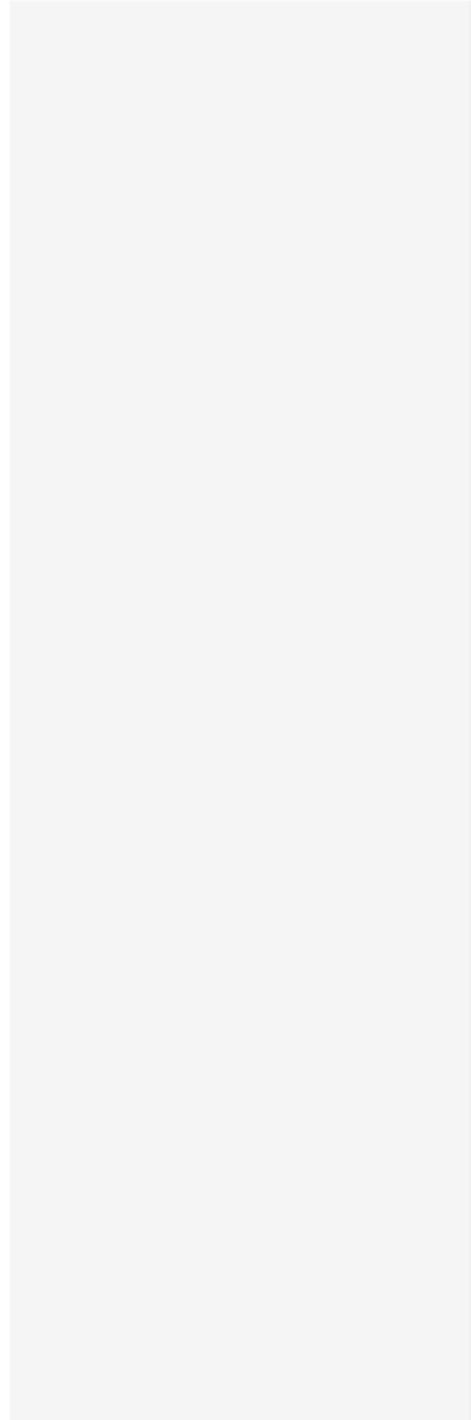
-  
Al identificar los temas claves que abordan la educación financiera, ~~de la pauta para juzgar de acuerdo, el individuo juzgará de acuerdo a sus~~ necesidades ~~del individuo~~ la aplicación del conocimiento, ~~como~~ por ejemplo, los beneficios ~~en el del~~ uso de productos y servicios del sector financiero, la planificación de objetivos familiares, gestión de gastos, tipos de inversiones a corto plazo, largo plazo y su rentabilidad, gestión del riesgo, capacidad de ahorro, etc. Adquirir este tipo de conocimiento vuelve al individuo más competitivo.

Si se conoce el grado de influencia de la educación financiera en el desarrollo de las personas, se generaría conciencia en los ciudadanos ~~de~~ educarse, ~~ya que de ellos~~ depende que su calidad de vida sea óptima, además, los llamados a ser promotores de la enseñanza son aquellos profesionales que, gracias a su educación formal superior, contribuyan a la generación del conocimiento desde su entorno más cercano: familia, amigos y vecinos en cooperación.

La presente investigación ~~documental~~ identificará las debilidades detectadas de ~~EF~~ la educación financiera en la población por medio de informes y trabajos de diversas organizaciones y autores desde el contexto Latino América al nacional. Teniendo en cuenta los temas de interés y prioridad de atención de la educación financiera en influencia con el desarrollo del individuo ~~que arrojen los resultados~~. ~~E~~ 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.

Formatted: Justified

|



## CAPÍTULO 1

### MARCO TEORICO

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 gracias a esto poder financiar muchos servicios sociales. (Damián , 2015).

El estudio de alternativas para recuperación de la crisis trae consigo un enfoque al mundo de los negocios, estos ya que estos fueron altamente afectados, y forman parte de en las bases 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. El nivel de ingresos del individuo va a depender mucho de sus actividades y el patrimonio que posea. En el campo económico existe una

Formatted: Centered

Commented [MP1]: VER FORMATO, NO LO DESCRIBE COMO 1 Y VA CENTRADO, EL MARCO TEORICO ES EL DISEÑO DE ARTE QUE DEBE FUNDAMENTARCE EN ESTUDIOS SIMILARES, CONSIDERE UN ANALISIS INTERNACIONAL Y LOCAL, SEGUIDO DE ESO LAS PLABRAS CLAVES O GENERALIDADES.

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Commented [MP2]: Hablamos de escenarios, variables y aca de inversiones, reescribir el párrafo busque un orden al mismo

Commented [MP3]: Cite de mejor forma (Vargas & Flores, 2016), ya se exprese en líneas anteriores

Commented [MP4]: Esta parte podría ser el inicio del capítulo uno, seguido por el marco legal y después un glosario de las palabras importantes.

brecha de desigualdad ante las perspectivas del desarrollo económico de la industria versus el desarrollo económico del ciudadano ~~común~~, 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 ~~común~~ en ~~su~~la capacidad de generar ingresos. 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~~Entre 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, por ello se proponen reformas educativas para el desarrollo socioeconómico. (Roy & Zeckhauser, 2015).

Commented [MP5]: Verificar comentario anterior

El concepto desarrollo fue evolucionando con el tiempo ~~desde conceptos en que solo se se~~ consideraba desarrollo 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 reduciendo~~ reducción de las desigualdades sociales. ~~Bajo críticas y reflexiones quedo demostrando que existían factores~~El análisis de los factores externos ~~que~~ no apoyaba ~~n~~el concepto planteado, y las se evidenciaba el continuo crecimiento de las desigualdades sociales, solo siguieron ereciendo.

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).

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. (IAESB, 2017)~~

**Commented [MP6]:** Busque alguien mas que complete sus comentarios.

~~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 auditoría, 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)~~

**Formatted:** Line spacing: 1.5 lines

Investigaciones sobre la relación entre la variable educación y desarrollo ~~eeonómieosocial~~ 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).

**Formatted:** Justified, Line spacing: 1.5 lines

En búsqueda de la relación entre la ~~educación financieraEF~~ y la escolaridad, se citan estudios aislados realizados sobre los efectos causales de la educación financiera y la acumulación de riqueza ~~donde,~~ se usaron estimaciones ~~son~~ de datos del hogar con enfoque en variables instrumentales ~~(IV), donde~~ los resultados han revelado efectos potentes de la educación financiera y la escolarización<sup>1</sup> 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).

**Formatted:** Line spacing: 1.5 lines

~~Los hallazgos de la~~ En observación de las investigaciones ~~son expuestas, radiean que~~ la adopción de la ~~educación financieraEF~~ aumenta las probabilidades de las personas en contribuir con su ahorro

<sup>1</sup> Entiéndase como sistema educativo tradicional

**Formatted:** Font: (Default) Times New Roman, 11 pt

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.

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 el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF) antes llamado Corporación Andina de Fomento y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

Los determinantes de la educación financiera en los países desarrollados y en vías de desarrollo son consistentes en relación a las caracterizaciones socio-demográficas de la población así lo detalla en la descripción de la literatura basada en la investigación de la CAF, 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. (Mejía, Pallotta, & Egúsqiza, Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe Comparativo, 2014). (Mejía & Rodríguez, 2016).

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. (Mejía & Rodríguez, 2016).

En términos de género se observa que las mujeres que son jefes de hogar, poseen tienden a tener 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. (Mejía & Rodríguez, 2016).

La alfabetización financiera es considerada un factor determinante para que el individuo tome buenas decisiones financiera, además atreves 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

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Commented [MP7]: Las siglas están en inglés, mientras el nombre fue considerado en español (OCDE), verificar y cambiar

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Commented [MP8]: Verifique

Commented [MP9]: Como aporta esto a su investigación, describa si va a utilizar su metodología o solo será un referencial a lo que ud busca llegar

Commented [MP10]:

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. (Mejía & 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 EF en América Latina, ya que no se realizó encuestas generales en línea de todos los países, ~~si no~~ 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 EF en nivel secundario, la enseñanza de conceptos de educación financiera EF 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. (IAESB, 2017)

Commented [MP11]: Busque alguien mas que complete sus comentarios.

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 auditoría, 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).

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

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 auditoría 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)

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Con el fin de documentar investigaciones y resultados que traten las variables educación financieraEF y desarrollo económico en el contexto ecuatoriano se citó el trabajo de Plancencia (2017) de la Universidad Andina Simón Bolívar 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. L, desarrollando encuestas como parte de su propuesta metodológica evaluó cuantitativa y cualitativamente la gestión financiera personal adecuada.

Para sus indicadores cualitativos recabo los insumos de balances generales y de ingresos/gastos del segmento, en la parte cuantitativa consideró indicadores financieros siendo estos endeudamientos en términos de carga de intereses, tipos de gastos, fondos de previsión, ahorro e inversión, ingresos pasivos y patrimonio; se enfatizó el patrimonio debido a afectación que este provoca en el proceso de conseguir seguridad y libertad financiera del ciudadano.

Formatted: Strikethrough

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.

En términos de ingresos pasivos representan un 2,7% respecto a los ingresos globales, el patrimonio constituye un 9,6% del patrimonio total. Las variables en relación directa encontradas sobre patrimonio total familiar son el ingreso del hogar y la edad del encuestado. Entre las recomendaciones de esta investigación citada son planes de gestión de finanzas, comprendida en el desarrollo de habilidades de planificación de gastos, gestión de ingresos, ahorro, planificación, cumplimiento de metas y la gestión de los riesgos e inversiones. (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, García, & 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 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

Commented [MP12]: Utilice párrafos cortos, oraciones cortas, no se entienda la lectura no tiene seguimiento con lo anterior investigado.

dan por falta control básico de las finanzas personales, de planificación de gastos provocando desequilibrios a la salud económica familiar (Tus Finanzas, 2013).

Se considera que la tasa de subempleo y empleo adecuado realiza variaciones al nivel de ingreso. Además, que en la práctica la estabilidad de 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. Estas circunstancias se dan por falta 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 que 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 considerar 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. Tabla1

**Tabla 1. Programas de educación financiera en Ecuador**

<i>ENTIDADES</i>	<i>OBJETIVO</i>
------------------	-----------------

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Justified, Indent: Left: 2", First line: 0.5"

Formatted: Justified

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: Bold

*Tus Finanzas programa de educación financiera auspiciado por : Banco Capital, Grupo Proamérica, Finca; Banco ProCredit; Banco Bolivariano; Banco de Machala*

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.

Formatted: Font: 10 pt

Formatted Table

*BanEcuador*

Crea programas para un programa con el propósito de apoyar a la formación de conocimiento en el campo financiero por medio de talleres y actividades varias.

Formatted: Font: 10 pt, Spanish (Ecuador)

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

*Banco de Desarrollo (BDE)*

Cientes del BDE y público en general tiene acceso a "Programa de Educación Financiera" (PEF) creador para la con el objetivo de apoyar a 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

3

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

Formatted Table

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

*Corporación Financiera Nacional (CFN)*

Crea un programa normado por la Superintendencia de Bancos que 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.

Formatted: Font: 10 pt

*La Superintendencia de Bancos (SB)*

Viene desarrollando a partir del año Desde el 2013 crea 2013 programas de capacitación financiera para mediante el cual pretende generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero. Se así mismo 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.

2

Formatted: Font: 10 pt

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.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

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 equidad 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**

Formatted: Font: 10 pt

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

Formatted: Font: Bold

**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.

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

**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 solidarios.
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.

Formatted: Font: 10 pt

**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.

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Font: 10 pt

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

## GLOSARIO

### 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. (Chávez, 2018)

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Commented [MP13]: Verificar comentario anterior

### 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).

Formatted: Justified, Line spacing: 1.5 lines

### 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).

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Commented [MP14]: No sigue un orden alfabético, dar orden y formato, mal citado, tener en cuenta las normas APA para citar trabajos e investigaciones y poner referencias bibliográficas (Morales & Morales, 2014)

### Alfabetismo Financiero

El individuo pasa por ciclos financieros a lo largo de su vida desde su adolescencia, mediana edad hasta la tercera edad, cada ciclo demanda necesidades financieras que constatan de conocimiento y habilidades en materia financiera, a esto se le denomina "alfabetismo financiero" (Garay, Las

Formatted: Font: Bold

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad, 2015).

### **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 refiere, 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)

Formatted: Font: Bold

### **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)

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: Bold, Do not check spelling or grammar

### **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 (Chávez, 2018).

Commented [MP15]: Verificar comentario anterior

## CAPÍTULO 2

### METODOLOGÍA

Describir el conocimiento de educación financiera 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 perfepectivas economicas, abstractas y culturales. Aquellas que por medio de los obetivos especificos se pretende dar camino a la comprension de su importancia expuesta en la problematización.

En esencia es una investigacion documentada de tipo cualitativa con diseño de arte correlacional, por medio del método inductivo desarrollada desde reflexiones de la crisis economica, desarrollo economico industrial, desarrollo socioeconomico, protagonismo de los niveles de ingreso, niveles de calidad de vida, educación formal, educación financiera. El contexto latinoamericano fue el punto de partida con la revision 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 por el auspicio de la banca privada de Ecuador y trabajos de investigación de diversos autores que refuercen los resultados proyectados por las organizaciones ya mencionadas.

Los medios utilizados durante el levantamiento de la linea base fueron informes estadisticos cualitativos y cuantitativos, articulos de revistas indexadas, tesis de maestrias, tesis doctorales.

Las variables estudiadas se desarrollaron planteando reflexiones causales de la crisis económica y los efectos del desarrollo económico industrial, desde este concepto se busco nuevas perspectivas

Formatted: Font: Bold

Formatted: Centered

Formatted: Font: Bold, Check spelling and grammar

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

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.

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. 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.

Formatted: Centered, Line spacing: 1.5 lines

### CAPÍTULO 3

#### RESULTADOS OBTENIDOS

La causa más relevante encontrada que influye al desarrollo de educación financiera en el individuo, partió desde la crisis económica, ya que gran parte de la población desconocía de conceptos básicos de una efectiva 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 reducen la calidad del individuo ya que desencadena a nivel macroeconómico reducción de los servicios sociales y calidad de educación. Varios autores dicen según la revisión bibliográfica que la educación influye en gran parte al desarrollo del bienestar de individuo. La educación financiera es una herramienta que da paso a la inclusión y alfabetización financiera en la sociedad reduciendo el nivel de riesgo que lleven a nuevas crisis económicas.

Los conocimientos y el entendimiento en economía básica son fundamentales en un aprendizaje continuo para el desarrollo del individuo, las necesidades financieras y el entorno son muy cambiantes, por ello se debe reconocer la situación económica del país con el fin de aprovechar las oportunidades que generen riqueza. Conocer la función y el rol que cada individuo realiza de forma individual en aporte a la sociedad, es un primer paso para el desarrollo, de esta manera su conocimiento y habilidades en educación financiera estarán dirigidas al desarrollo productivo en concordancia con su nivel de preparación profesional.

La comprensión de los principios básicos parte desde el uso eficiente del recurso del individuo dotado de su trabajo u actividad económica, como ya se ha plantado en la revisión bibliográfica,

Formatted: Font: Bold

Formatted: Normal, Centered, No bullets or numbering

Formatted: Font: Bold

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt, Bold

Formatted: Space After: 8 pt

Formatted: Font: Not Bold

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: Normal, No bullets or numbering

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

un alto nivel de ingreso no es directamente proporcional con la satisfacción de individuo, los factores determinantes del bienestar son cubrir la necesidades y deseos, el problema nace cuando los deseos están llevados por el consumismo, se observa a este fenómeno como un patrón globalizado. Bajo una visión a corto plazo es necesario que individuo no produzca menos de lo necesario para subsistir y en una visión a largo plazo debe producir más de lo necesario para subsistir. Se reconoce que la vida económica del individuo se genera por ciclos, hacer reservas en tiempos de auge reduce el riesgo de pobreza en la familiar, Por otro lado, el uso del ahorro debe estar enfocado en la inversión hacia la generación de otras fuentes de ingresos. Evitar el desperdicio, la improductividad son aptitudes proactivas para una gestión de ingresos y gastos eficiente.

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Se evidencia a nivel Latinoamérica que existen organizaciones preocupadas por el desarrollo de la inclusión financiera en la región, varios de los informes citados en la presente investigación muestra que, aunque exista actitud positiva ante la adopción de este conocimiento, en la práctica es deficiente. En Ecuador de la misma manera se realizaron estudios que corroboran la situación proyectada por las investigaciones regionales, mostrando resultados similares. En la revisión bibliográfica no se encontraron estadísticas u 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 en nivel de educación financiera en la ciudad.

Formatted: Line spacing: 1.5 lines

Los niveles de pobreza y desempleo en territorio nacional no son de gran ayuda para el desarrollo por ende se debe estar en contante búsqueda de oportunidades para adquirir y desarrollar habilidades en materia de educación financiera. En ámbitos legales existen leyes en Ecuador que respaldan la generación de educación financiera lo ayuda a la generación de programas que mejoren la situación de bajos niveles de alfabetización de los ciudadanos. El aprovechamiento de los programas impulsados por la banca pública y privada es una oportunidad para el individuo en adquirir tan preciado conocimiento, estos programas en su mayoría son gratuitos y utilizan herramientas tecnológicas que facilitan su acceso.

Formatted: Centered

## CAPÍTULO 4

### CONCLUSIONES

Formatted: Left

Formatted: Centered

Formatted: Font: Bold

Formatted: Space After: 8 pt, Line spacing: 1.5 lines

La 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. 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 para el desarrollo económico. La sociedad es un conjunto de personas que comparten un determinado territorio con reglas y estatutos establecidos.

El crecimiento económico en la sociedad bajo perfectivas 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

- Se recomienda la realización de talleres y programas de capacitación en educación financiera de nivel básico e intermedio en la comunidad por parte de instituciones públicas y privadas que dominen el tema.
- A partir de la generación de estos programas evaluar el nivel de conocimientos en la materia a los ciudadanos milagros para identificar las necesidades de mayor prioridad.
- Bibliografía
- 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.iiiec.unam.mx/4376/1/4\\_184-Ch%C3%A1vez.pdf](http://ru.iiiec.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*.
- García, C. (2017). *El impacto de la crisis económica en la pobreza de tiempo y la desigualdad de género. Arbor*.
- García, N., Grigoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Dituación actual y perspectivas. CAF*.
- 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>

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: Font: Bold

Formatted: Centered, Line spacing: 1.5 lines

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: List Paragraph, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Formatted: List Paragraph, Left, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Formatted: Font: (Default) Times New Roman, 12 pt

Formatted: List Paragraph, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

- 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](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](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](http://www.revistaespirales.com/index.php/es/article/download/377/282)
- Kiyosaki, R. T. (2012). La Ventaja del Ganador. Aguilar. Obtenido de <https://www.pqs.pe/sites/default/files/archivos/2015/aprendemas/09/sbello/161678996-libro-la-ventaja-del-ganador-robert-kiyosaki-140107113221-phpapp02-compressed.pdf>
- 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, 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](https://repository.eafit.edu.co/bitstream/handle/10784/11784/LopezGarcia_JuanCarlos_2017.pdf?sequence=2)

- 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\\_Decisiones\\_financieras\\_de\\_los\\_hogares\\_e\\_inclusion\\_financiera\\_evidencia\\_para\\_America\\_Latina\\_y\\_el\\_Caribe/links/5afafd28458515c00b6cb61c/Decisiones-financieras-de-los-hogares-e-inclusion-f](https://www.researchgate.net/profile/Maria_Roa2/publication/325154149_Decisiones_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., & Egúsquiza, 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%e3%8dESE%20ANDINOS%20-%20COMPARATIVO.pdf?sequence=5&isAllowed=y>
- Mitchell, O. S., Behrman, J. R., Seo, 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%253D2171340356%252CId%253D2148621464%252CI](https://academic.microsoft.com/paper/2153697104/reference/search?q=How%20Financial%20Literacy%20Affects%20Household%20Wealth%20Accumulation&qe=Or(Id%253D2171340356%252CId%253D2148621464%252CI)

d%253D2111313552%252Cid%253D2111552739%252Cid%253D2167825607%252

- Morales, A., & Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Editorial Patria. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- OCDE. (2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness*. Obtenido de <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/35108560.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>
- 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.
- Razeto, L. (2001). Desarrollo económico y economía de solidaridad. *Revista Latinoamericana Polis*. Obtenido de <https://journals.openedition.org/polis/8185#ftn1>
- 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*.
- 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, 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/1951/176>

9

- 
- 
- 
- 
- 
- 
- 

Formatted: List Paragraph, Left, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Formatted: List Paragraph, Left, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

Formatted: List Paragraph, Line spacing: 1.5 lines, Bulleted + Level: 1 + Aligned at: 0.25" + Indent at: 0.5"

# 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](http://repositorio.uasb.edu.ec)

Fuente de Internet

2%

2

[asopreol.com](http://asopreol.com)

Fuente de Internet

1%

3

[moodle.bancoestado.com](http://moodle.bancoestado.com)

Fuente de Internet

1%

4

Submitted to CONACYT

Trabajo del estudiante

1%

5

[www.fasab.gov](http://www.fasab.gov)

Fuente de Internet

1%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 50 words

Excluir bibliografía

Activo