

# EDUCACIÓN FINANCIERA Y PRESUPUESTO PERSONAL EN EL CANTÓN LA MANÁ, 2024

## *FINANCIAL EDUCATION AND PERSONAL BUDGET IN LA MANÁ CANTON, 2024*

Diana Carolina Bonilla Muñoz <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi, extensión La Maná. Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-8291-8956>. Correo: [diana.bonilla2115@utc.edu.ec](mailto:diana.bonilla2115@utc.edu.ec)

Jessica Elizabeth Jaramillo Soto <sup>2\*</sup>

<sup>2</sup> Estudiante de la carrera Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Cotopaxi, extensión La Maná. Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-5970-1472>. Correo: [jessica.jaramillo4667@utc.edu.ec](mailto:jessica.jaramillo4667@utc.edu.ec)

Brenda Elizabeth Oña Sinchiguano <sup>3</sup>

<sup>3</sup> Docente Investigador de la Universidad Técnica de Cotopaxi, extensión La Maná. Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-3939-1059>. Correo: [brenda.ona@utcedu.ec](mailto:brenda.ona@utcedu.ec)

Angélica Tamara Medina Armas <sup>4</sup>

<sup>4</sup> Docente Investigador de la Universidad Técnica de Cotopaxi, extensión La Maná. Ecuador. ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-7546-9941>. Correo: [angelica.medina3553@utc.edu.ec](mailto:angelica.medina3553@utc.edu.ec)

\* Autor para correspondencia: [jessica.jaramillo4667@utc.edu.ec](mailto:jessica.jaramillo4667@utc.edu.ec)

### Resumen

El presente artículo tuvo como objetivo evaluar cómo la educación financiera influye en las prácticas de manejo del presupuesto personal. Se utiliza una metodología mixta que incluye encuestas y análisis de estudios previos para obtener una visión integral del impacto de la educación financiera en personas del cantón La Maná, arribando a las siguientes conclusiones: más de la mitad (55,9%) nunca ha recibido formación en tema de educación financiera, situación que evidencia la necesidad inmediata de intervenir en el referido proceso, indicando una gran oportunidad para implementar procesos de capacitación. Los resultados subrayan la importancia de implementar programas de educación financiera en el cantón La Maná, con un enfoque especial en los hábitos de presupuesto, ahorro y planificación a largo plazo. La implementación de estas recomendaciones y acciones puede contribuir a mejorar la estabilidad financiera de los habitantes y promover

un mayor bienestar. La implementación de programas de educación financiera en el cantón La Maná es una oportunidad valiosa para mejorar la estabilidad financiera y el bienestar económico de sus habitantes. A través de la colaboración con instituciones locales, el uso de redes sociales, la integración de actividades prácticas y el seguimiento adecuado, estas iniciativas pueden tener un impacto profundo y duradero. El enfoque debe ser inclusivo, accesible y adaptado a las necesidades de la población, para que todos los grupos puedan beneficiarse y aplicar las prácticas financieras en sus vidas diarias.

**Palabras clave:** educación financiera; evaluación; presupuesto personal

### Abstract

*This article aimed to evaluate how financial education influences personal budget management practices. A mixed methodology is used, including surveys and analysis of previous studies to obtain a comprehensive view of the impact of financial education on people in the La Maná canton. The following conclusions were reached: More than half (55.9%) have never received training in financial education, a situation that shows the immediate need to intervene in the aforementioned process, indicating a great opportunity to implement training processes. The results underline the importance of implementing financial education programs in the La Maná canton, with a special focus on budgeting, saving and long-term planning habits. The implementation of these recommendations and actions can contribute to improving the financial stability of the inhabitants and promote greater well-being. The implementation of financial education programs in the La Maná canton is a valuable opportunity to improve the financial stability and economic well-being of its inhabitants. Through collaboration with local institutions, the use of social networks, the integration of practical activities and adequate follow-up, these initiatives can have a deep and lasting impact. The approach should be inclusive, accessible and tailored to the needs of the population, so that all groups can benefit and apply financial practices in their daily lives.*

**Keywords:** financial education; assessment; personal budget

**Fecha de recibido:** 15/09/2024

**Fecha de aceptado:** 09/12/2024

**Fecha de publicado:** 11/12/2024

### Introducción

Según Jiménez (2022 “El futuro económico, y no económico, de una persona lo determina la buena o mala gestión del dinero que haga esa persona que los ingresos que llegue a tener a lo largo de su vida” (p. 18). En un entorno donde las decisiones financieras se vuelven cada vez más complejas, la educación financiera se destaca como una herramienta fundamental para la estabilidad y el bienestar económico ya que muchas personas enfrentan problemas financieros por no tener conocimientos adecuados sobre cómo manejar su dinero. Saber elaborar y seguir un presupuesto es crucial para evitar endeudarse en exceso, promover el ahorro

y mantener una buena salud financiera a largo plazo. Con una formación adecuada, los individuos pueden aprender a evaluar sus ingresos y gastos, planificar para el futuro, invertir de manera inteligente y evitar las trampas del consumo impulsivo. Este conocimiento no solo ayuda a mejorar la situación financiera personal, sino que también contribuye al bienestar general de la sociedad, ya que individuos financieramente educados son menos propensos a necesitar asistencia social y más capaces de contribuir positivamente a la economía.

Una correcta educación financiera y el eficaz manejo del presupuesto brindan múltiples beneficios, incluyendo la capacidad de tomar decisiones informadas sobre el uso del dinero, lo que permite evitar deudas innecesarias. Ayuda a establecer y alcanzar metas financieras a corto y largo plazo, mejorando la estabilidad económica personal. En el ámbito social, personas financieramente educadas contribuyen a una economía estable. Esta investigación tiene como objetivo evaluar cómo la educación financiera influye en las prácticas de manejo del presupuesto personal. Se utiliza una metodología mixta que incluye encuestas y análisis de estudios previos para obtener una visión integral del impacto de la educación financiera en personas del cantón La Maná.

La falta de educación financiera y habilidades en el manejo del presupuesto es un problema significativo que afecta tanto a individuos como a la sociedad en general. Muchas personas carecen de los conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras informadas, lo que conduce a un mal uso del crédito, acumulación de deudas y falta de ahorro. Esta situación genera estrés financiero y limita la capacidad de alcanzar metas económicas personales, como comprar una casa, invertir o planificar la jubilación. La insuficiencia de habilidades financieras en el cantón La Maná puede contribuir a crisis económicas, aumentar la desigualdad y reducir la estabilidad financiera de la comunidad en general.

El manejo adecuado del presupuesto personal se ha convertido en una herramienta esencial en el mundo contemporáneo, desempeñando un papel crucial para garantizar una gestión adecuada de las finanzas personales. En la economía actual, cada persona se enfrenta a una variedad de decisiones financieras complejas, desde la elección de productos de inversión hasta la planificación de la jubilación. Sin embargo, a pesar de campañas y esfuerzos realizados para eliminar este problema, existe un número alarmante de personas que carece de los conocimientos y habilidades necesarios para manejar eficazmente su presupuesto.

Varias personas todavía luchan por entender procesos financieros básicos, como el ahorro, crédito, ingresos, gastos, presupuesto, inversión, tasa de interés, rendimiento y otros más, y aprender de finanzas personales, ya que esto no solamente se relaciona con comparar o cotizar productos y servicios financieros, si no que estos conceptos son cruciales para un mejor uso del dinero. A pesar de los esfuerzos de diversas instituciones, desde gobiernos hasta organizaciones no gubernamentales y empresas privadas, para fomentar la alfabetización financiera, sigue existiendo una brecha significativa. Esta brecha en la educación financiera significa que muchas personas no están equipadas para gestionar sus ingresos y gastos de manera eficiente, lo que puede llevar a problemas financieros a largo plazo.

La falta de educación financiera tiene consecuencias perjudiciales, tales como: decisiones económicas erróneas, inversión en productos financieros inadecuados y asumir deudas innecesarias. Lo que resulta en endeudamiento excesivo, inestabilidad financiera personal y desequilibrio total de su presupuesto personal.

La importancia de la educación financiera en el manejo del presupuesto personal es un tema de gran relevancia en el cantón La Maná y en general en cualquier comunidad, ya que esto favorece la adquisición de

conocimientos y habilidades necesarios para comprender y tomar decisiones informadas sobre finanzas personales, lo que permite acceder a mejores oportunidades. El manejo adecuado del presupuesto personal es fundamental para lograr estabilidad económica, alcanzar metas financieras y evitar situaciones de endeudamiento o crisis económicas, es por ello que el objetivo de la investigación que sustenta el presente artículo es evaluar el impacto de la educación financiera en la gestión eficaz del presupuesto personal en el cantón La Maná.

El cantón La Maná, situado en la provincia de Cotopaxi, Ecuador, en el cual se identificó el estado actual del área de estudio, se compone de 5 parroquias, 3 parroquias son urbanas: El Carmen, El Triunfo y La Maná, y 2 parroquias son rurales: Guasaganda y Pucayacu. Es conocida por su diversidad cultural y riqueza en tradiciones folclóricas. Su economía se basa principalmente en la agricultura, destacándose en la producción de banano, café, cacao y otros productos tropicales.

El cantón La Maná, ubicado en la provincia de Cotopaxi, es conocido por su vibrante actividad comercial. Con una gran cantidad y variedad de comercios presentes en su cabecera cantonal, se ha convertido en un territorio de gran importancia económica. Sin embargo, a pesar de esta rica actividad comercial, se observa una notable ausencia de educación financiera formal. Esto no significa que los habitantes del cantón estén desprovistos de habilidades financieras. De hecho, es todo lo contrario. Los habitantes impulsados por la necesidad y la experiencia, han comenzado a manejar sus presupuestos empresariales y personales de manera efectiva. Aunque no cuentan con una formación financiera formal, han adquirido un conocimiento práctico y valioso a través de su participación activa en el comercio. Esto demuestra que, a veces, las habilidades y el conocimiento pueden surgir de la experiencia práctica y la necesidad, en lugar de la educación formal. Sin embargo, la importancia de la educación financiera formal no puede ser subestimada, ya que puede proporcionar a los individuos las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y efectivas.

### **Fundamentación teórica**

El término educación financiera abarca conceptos que van desde la conciencia y el conocimiento financiero, incluidos los productos financieros, instituciones y conceptos, tales como las habilidades financieras, la capacidad de calcular pagos de intereses compuestos y la capacidad financiera en general, en términos de gestión del dinero y planificación financiera (Lusardi & Messy, 2023, pp. 8-11). En la práctica, estas nociones a menudo se superponen. También pueden tener diferentes implicaciones según el nivel de ingresos del país.

La educación financiera es uno de los pilares clave del proceso de inclusión financiera integrada aún se encuentra en proceso de consolidación en países como Ecuador (Bonilla, Monteros, & Cerezo, 2022, pp. 22). De ahí, la necesidad de generar estudios que contribuyan a conocer su realidad situacional y, a partir de ese conocimiento, definir estrategias y acciones que permitan a la población, en general, desarrollar capacidades bien aplicadas, que serán el soporte sobre el cual tomarán decisiones que contribuirán a equilibrar positivamente el resultado de la salud financiera personal y familiar.

Cevallos et al. (2020) destacan a la educación financiera como un “proceso de adquisición de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de las finanzas personales para lograr un adecuado manejo de instrumentos financieros básicos” (pp. 17). Es por esto que cobra importancia en épocas de inestabilidad e incertidumbre como la crisis económica y financiera, desatada por el coronavirus que apenas

empezó, impactó directamente en los niveles de empleo, mermo la actividad productiva, comercial y económica de los estados, familias, personas y pone de manifiesto la necesidad de una cultura del ahorro.

La relevancia de la educación financiera en Ecuador y la necesidad de su consolidación, resalta la importancia de comprender la situación actual a través de estudios para definir estrategias que fortalezcan las capacidades financieras de la población, como también ofrece una definición detallada de educación financiera y su papel crucial durante épocas de crisis, como la desencadenada por la pandemia. Se enfatiza la necesidad de promover una cultura del ahorro para mejorar la salud financiera personal y familiar, señalando la importancia de esta educación en el contexto económico actual.

Uno de los objetivos principales de la educación financiera es, equipar a las personas con la capacidad para navegar una compleja gama de productos financieros, incluidos pensiones e hipotecas, y tomar decisiones financieras acertadas. La importancia de hacerlo ha sido subrayada en los últimos años por la crisis financiera y el continuo cambio de las responsabilidades de planificación de la jubilación del sector público a los individuos.

Contar con una buena educación financiera, sin duda, es esencial, se puede reconocer claramente que hasta ahora no se le ha dado la importancia merecida. En los últimos años, este término ha ido cobrando más y más importancia. No es difícil de entender las razones para ello. Los tiempos han cambiado, la globalización y el consumo han generado una sociedad cada vez más compleja desde el punto de vista económico. La educación financiera facilita la toma de decisiones informadas sobre ingresos y gastos. Esto incluye la elección de una cuenta bancaria adecuada, la selección de un plan de ahorro y la inversión en el futuro. Saber cómo se hace, gastar y salvaguardar el dinero es un ejercicio valioso que ayuda a pensar en el futuro.

La educación financiera evita deudas excesivas al manejar el dinero responsablemente, crear y seguir un presupuesto, por ende, distinguir entre necesidades y deseos. Permite entender y utilizar el crédito de manera responsable, evaluar la capacidad de endeudamiento, y establecer fondos de emergencia para gastos imprevistos. Educa sobre las tasas de interés y el costo real del crédito, fomentando decisiones informadas. También proporciona estrategias para pagar deudas de manera eficiente, gestionar un historial crediticio, y mantener actualizados los conocimientos financieros. En conjunto, estas habilidades permiten mantener una estabilidad financiera y evitar caer en la trampa de las deudas excesivas.

Dentro de las categorías de educación financiera se encuentra el presupuesto que es como un procedimiento que se realiza de manera anticipada y que para lograrlo se debe anticipar varias funciones para obtener información contable que permita tomar decisiones. Hidalgo, Villarroel, & Hidalgo (2023) plantean que “presupuesto es un documento que detalla los ingresos y gastos previstos de una empresa, organismo o individuo durante un período de tiempo específico” (pp. 19). Este plan financiero permite controlar las finanzas, planificar operaciones, establecer prioridades, perseguir objetivos, prevenir y corregir errores financieros. Además, puede adaptarse a cambios y se utiliza para medir el riesgo y disminuirlo, por lo tanto, un presupuesto es una herramienta esencial para la gestión eficaz de los recursos financieros.

Según García (2024) ahorro es establecer metas y crear hábitos de ahorro. El ahorro es la cantidad de dinero o de bienes que una persona reserva de sus rentas, para ser invertida. Implica sacrificar un consumo actual por un consumo futuro.

Se considera así a la práctica de separar una porción de los ingresos de un hogar, una organización o un individuo, con la finalidad de acumularlo a lo largo del tiempo para destinarlo a otros fines. Estos pueden ser gastos recreativos, pagos importantes y eventuales, o solventar una emergencia económica. El ahorro es un importante concepto en cuanto a la teoría económica, ya que es una estrategia de planificación económica vital para la supervivencia de un sistema productivo en el tiempo. Existen distintas formas de ahorro e incluso se han diseñado instrumentos financieros cuyo rol específico es permitir o incrementar el ahorro deseado.

Según Friedman, 2023) “la inversión es la asignación de recursos para obtener una mayor cantidad de bienes y servicios en el futuro, tomando en cuenta la expectativa de cambios en el mercado y la eficiencia de los precios” (pp. 22). Al momento de tocar el tema educación financiera, el concepto de inversión es uno de los primeros que resalta, porque permite hacer crecer nuestro dinero de manera sostenible en el tiempo. Este retorno puede manifestarse en forma de ingresos adicionales, apreciación del valor del activo, o ambas. Las inversiones pueden abarcar una amplia gama de opciones, desde acciones, bonos y bienes raíces, hasta negocios, criptomonedas y arte. Sus beneficios no solo se ven reflejados en nuestras finanzas personales, sino en la tranquilidad de un futuro financiero saludable y sin sobresaltos.

El presupuesto es una herramienta de planeación que sirve como guía en todo tipo de entidad, organización, empresa y familia. Los esquemas de presupuesto personal se introdujeron como parte de un movimiento hacia la personalización de la atención, promoviendo la elección, la independencia y la autonomía al dar a las personas el control de un presupuesto para comprar servicios para adaptar su atención a sus necesidades específicas (Verhaeghe & North, 2020, pp. 263). Su punto de partida es un diagnóstico situacional y el planteamiento de objetivos, estrategias y políticas que se traducen en valores cuantificables, generalmente se los realiza para períodos mensuales, trimestrales o anuales en función de los requerimientos particulares que explican cómo se exploran y explican los elementos y procesos relacionados con la planificación y control financiero de una organización. Esta teoría abarca la identificación de metas y objetivos, la asignación de recursos, la estimación de ingresos y gastos, y el seguimiento y evaluación del desempeño financiero.

El presupuesto personal es una herramienta esencial para la administración financiera que permite a las personas tomar el control de sus ingresos y gastos un presupuesto personal es un plan que detalla cómo se asignarán los ingresos a diversas categorías de gastos, ahorros y metas financieras (Gerstley, 2022, pp. 182-185).

El presupuesto personal como herramienta financiera permite a las personas planificar y controlar sus ingresos y gastos de manera acertada, es así cómo se asignan los ingresos en diversas categorías de gastos, ahorros e inversiones, un presupuesto proporciona una visión clara y estructurada de las finanzas personales. Cuando se lleva a cabo esta planificación proactiva no solo ayuda a identificar y reducir gastos innecesarios, sino que también facilita el ahorro para metas a corto y largo plazo, aquí un ejemplo de la compra de una casa, la educación o la jubilación. Es por esto que se considera que un buen presupuesto debe ser flexible y adaptarse a los cambios en las circunstancias de la vida, permitiendo ajustes según sea necesario para mantener el equilibrio financiero, y este no decaiga, acarreado al individuo a una crisis financiera, ya que una buena elaboración de un presupuesto personal, empodera para tomar decisiones financieras informadas, reducir el estrés relacionado con el dinero y alcanzar una mayor estabilidad y bienestar económico.

Sabatier (2020) propone que el presupuesto personal es el esqueleto de tu libertad financiera; sin él, tu dinero simplemente se desmorona. Es así como un correcto manejo personal es la dirección hacia la independencia financiera. Considerado como el cimiento sobre el cual se construye la libertad financiera. Al proporcionar una estructura clara para administrar los ingresos y gastos, el presupuesto permite a las personas tomar el control de su dinero y dirigirlo hacia sus objetivos financieros más importantes. Desde el ahorro agresivo hasta la inversión estratégica, el presupuesto sirve como un mapa detallado que guía cada paso hacia la realización de los sueños financieros. Es por esto que algunos autores han considerado llevar un presupuesto personal no es solo como una práctica financiera, sino una filosofía de vida que empodera a las personas para tomar decisiones financieras conscientes y alcanzar una verdadera libertad en todas las áreas de sus vidas.

El presupuesto personal tiene múltiples componentes, entre los cuales se encuentra el ingreso, según Etecé (2024), es el incremento de los recursos económicos que presenta una persona y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos. Este término se emplea para toda ganancia que se recibe, ya sea por el cobro de la venta de un bien o servicio, esto comprende: sueldos o salarios, según el CODIGO DEL TRABAJO (2020) establece que salario es el estipendio que paga el empleador al obrero en virtud del contrato de trabajo; y sueldo, la remuneración que por igual concepto corresponde al empleado. (art. 80)

Ingresos extra: Cualquier dinero adicional que se gana aparte del salario principal. Puede provenir de múltiples fuentes que no está limitado a un empleo formal. Los ingresos extras pueden ser ocasionales o regulares, dependiendo de la naturaleza de la actividad que los genera. También se encuentran los ingresos pasivos, entendidos como el dinero que requiere menos esfuerzo para su entrada o de manera automática, un claro ejemplo de esto son las Inversiones en la Bolsa. La suma de sueldos o salarios, ingresos extra e ingresos pasivos, es el resultado de los Ingresos totales de un individuo o empresa.

Otro componente es gastos, López (2020) lo define como el consumo de un bien o servicio a cambio de una contraprestación, que suele hacerse efectiva mediante un pago monetario. Es el desembolso de dinero por parte de un individuo, se lo puede realizar de en efectivo o por medio de un sistema de pago. Los gastos se dividen en gastos fijos: Cantidades regulares y necesarias, que no varían mucho, y que poseen una cierta periodicidad: mensuales, como la factura de la electricidad, o anuales, como los impuestos de un automóvil y gastos variables: Cantidades irregulares es decir que pueden fluctuar en ciertos periodos de tiempo. Estos gastos dependen de las decisiones personales y los hábitos de consumo.

Otro importante componente es el ahorro e inversiones. Según el sitio web, EDUCA (2023) la diferencia entre los ingresos y los gastos de consumo de una persona o de una familia se llama ahorro. Cuando el dinero ahorrado se usa para adquirir un bien que generará ganancias, se está haciendo una inversión. Destinar una parte de tus ingresos a ahorros e inversiones es crucial para asegurar tu bienestar financiero a largo plazo. Razones por las cuales es importante: Tener un fondo de emergencia te protege en caso de gastos inesperados como reparaciones, emergencias médicas o pérdida de empleo. Metas financieras: Ahorros para grandes compras (una casa, un coche) o para eventos importantes (boda, educación de los hijos). Jubilación: Invertir en cuentas de jubilación te asegura una fuente de ingresos cuando ya no trabajas.

Crecimiento del patrimonio: Invertir en activos como acciones, bonos, bienes raíces, entre otros, permite que tu dinero crezca a medida que pasa el tiempo.

La elaboración de un presupuesto personal permite planificar en qué usarás tu dinero, manejar responsablemente tus ingresos, pagar a tiempo tus deudas, desarrollar estrategias para rendir mejor el dinero, identificar gastos innecesarios para eliminarlos, monitorear tus finanzas, y definir un plan de ahorro en casa.

Los indicadores representan importantes herramientas para la toma de decisiones ya que transmiten información científica y técnica que permite transformar a la misma en acción. Resultando así fundamentales para evaluar y predecir tendencias de la situación de una región o una localidad en lo referente a las cuestiones económicas y sociales, así como para valorar el cumplimiento de las metas y objetivos fijados en las políticas de gobierno. Por ello cumplen una función activa en el mejoramiento de los procesos de formulación, rediseño, seguimiento y monitoreo las de políticas públicas. López & Gentile, (2022) Los indicadores socioeconómicos son herramientas estadísticas que permiten evaluar y analizar la condición económica y social de un país, región o comunidad en un tiempo específico. Estos indicadores se utilizan para medir factores como la pobreza, el nivel de vida, la desigualdad, la educación, la salud y el empleo, entre otros.

Los indicadores de educación financiera son métricas utilizadas para evaluar el nivel de conocimiento, habilidades y comportamientos financieros de individuos o poblaciones. Estos indicadores ayudan a identificar áreas donde se necesita mejorar la educación financiera y a medir el impacto de las iniciativas educativas (OECD, 2022, pp. 50). Estos indicadores incluyen:

- **Conocimiento financiero básico:** Porcentaje de la población que tiene conocimientos básicos sobre conceptos financieros, como intereses, inflación, y diversificación de inversiones. El conocimiento financiero básico es esencial para una buena gestión de las finanzas personales e incluye comprender conceptos como el interés simple y compuesto, la inflación, y la diversificación. Saber cómo elaborar y seguir un presupuesto, la importancia del ahorro, y cómo manejar deudas y crédito son fundamentales. Además, es vital conocer las opciones de inversión, los diferentes tipos de seguros, la planificación para la jubilación, y el impacto de los impuestos en tus finanzas.
- **Habilidades de gestión financiera:** El porcentaje de personas que saben cómo elaborar y seguir un presupuesto, manejar deudas y planificar financieramente. Las habilidades de gestión financiera son esenciales para manejar eficazmente los recursos económicos y alcanzar metas financieras. Incluyen la elaboración de presupuestos, ahorro y planificación financiera, gestión de deudas, inversiones, comprensión y gestión del riesgo, planificación para la jubilación y comprensión de impuestos. (Kaiser et al., 2021, pp. 387-389). Estas habilidades permiten la creación de planes detallados para ingresos y gastos, el establecimiento de metas financieras, la priorización y consolidación de deudas, la diversificación de inversiones, la evaluación y adquisición de seguros adecuados, y la contribución regular a cuentas de jubilación.
- **Participación en programas de educación financiera:** Porcentaje de la población que ha participado en talleres, cursos o programas sobre educación financiera. Estos programas, ofrecidos por instituciones educativas, organizaciones sin fines de lucro y plataformas en línea, enseñan a los participantes a gestionar su dinero de manera efectiva. Los temas cubiertos incluyen la elaboración de presupuestos, el ahorro, la gestión de deudas, las inversiones, y la planificación para la jubilación. Al participar en estos programas, las personas adquieren las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas, establecer y alcanzar metas económicas, y mejorar su estabilidad financiera a largo plazo.

- **Acceso a cuentas bancarias:** Porcentaje de la población con acceso a una cuenta bancaria o de ahorro. El acceso a cuentas bancarias se refiere a la capacidad de una persona o entidad para abrir y utilizar servicios financieros ofrecidos por instituciones bancarias. Esto incluye cuentas de cheques, cuentas de ahorro, y otros productos financieros disponibles a través de bancos y cooperativas de crédito. (Lee et al., 2021, pp. 45). Tener acceso a cuentas bancarias es fundamental para participar plenamente en la economía moderna, ya que proporciona un lugar seguro para depositar y gestionar dinero, realizar transacciones, como transferencias electrónicas y pagos de facturas, y acceder a servicios adicionales como préstamos y tarjetas de crédito. Para muchas personas, especialmente en comunidades desatendidas, mejorar el acceso a cuentas bancarias es un objetivo importante para promover la inclusión financiera y reducir la dependencia de servicios financieros menos seguros o costosos.
- **Uso de servicios financieros:** Porcentaje de personas que utilizan productos financieros. El uso de servicios financieros se refiere a la manera en que las personas y las empresas utilizan productos y servicios ofrecidos por instituciones financieras para administrar sus finanzas. Esto abarca una amplia gama de actividades, como el manejo de cuentas bancarias, el acceso a crédito, el ahorro e inversión, el seguro, y la planificación para la jubilación. Utilizar servicios financieros de manera efectiva implica entender y aprovechar herramientas como cuentas corrientes y de ahorro, tarjetas de crédito y débito, préstamos personales e hipotecarios, así como productos de inversión como fondos mutuos y acciones.
- **Nivel de endeudamiento:** Promedio de deuda de los hogares en relación con sus ingresos. Se refiere a la cantidad de deuda que una persona, empresa o entidad tiene en relación con sus ingresos o activos. Es un indicador clave de la salud financiera y puede influir significativamente en la capacidad de una persona para manejar sus finanzas de manera efectiva. Se calcula típicamente como el cociente entre la deuda total y los ingresos disponibles, expresado como un porcentaje. Un nivel de endeudamiento alto puede ser preocupante si los pagos de la deuda representan una parte significativa de los ingresos, lo que podría dificultar el cumplimiento de otras obligaciones financieras o limitar la capacidad de ahorro e inversión. Es importante gestionar el endeudamiento de manera responsable, considerando factores como las tasas de interés, los plazos de amortización y la capacidad de pago, para evitar dificultades financieras a largo plazo.
- **Tasa de ahorro:** Porcentaje del ingreso que los hogares ahorran. Es un indicador crucial de la capacidad de una persona para acumular riqueza y seguridad financiera a largo plazo. Párraga et al., (2021). Una tasa de ahorro alta indica una buena capacidad de gestión financiera y preparación para emergencias futuras, mientras que una tasa baja puede sugerir necesidades de ajuste en el presupuesto o en los hábitos de gasto. Es importante establecer metas de ahorro realistas y consistentes para alcanzar objetivos financieros a corto y largo plazo, como la creación de un fondo de emergencia, la compra de una casa o la jubilación.
- **Acceso a crédito:** Porcentaje de la población que tiene acceso a créditos formales. Este acceso permite a los individuos y empresas financiar compras importantes, como viviendas o automóviles, así como cubrir necesidades de capital de trabajo para operaciones comerciales. (Párraga et al., 2021, pp. 16). Los proveedores de crédito evalúan la capacidad de pago del solicitante basándose en factores como historial crediticio, ingresos y estabilidad laboral. Mantener un buen historial crediticio es crucial para acceder a mejores condiciones de préstamo y tasas de interés más favorables. Sin embargo, es importante utilizar

el crédito de manera responsable y pagar las deudas a tiempo para evitar problemas financieros y mantener un buen perfil crediticio.

La herramienta que ayuda a planificar los recursos es el “presupuesto”, el cual se lo debe considerar como una herramienta de gestión, de planificación y de proyección, en donde los usuarios del mismo pueden cuantificar las previsiones que tengan las familias. Morán, (2021). Estos indicadores incluyen la relación entre ingresos y gastos totales, el porcentaje destinado al ahorro mensual, la proporción de gastos fijos recurrentes, el índice de endeudamiento, las desviaciones del presupuesto planificado y la capacidad de cumplir objetivos financieros. Estos datos proporcionan una visión clara de cómo se administra el dinero a lo cual ayudan los indicadores de presupuesto personal y familiar, entre los cuales se ubican:

- **Ingresos y Gastos:** Según los autores Sevilla & Reyes, (2023) es el promedio de ingresos individuales. Los ingresos se refieren a todas las fuentes de dinero que una persona o familia recibe regularmente, como salarios, ingresos por negocios, rentas, y dividendos, (pp. 5152). Por otro lado, los gastos abarcan todas las salidas de dinero para cubrir necesidades y deseos, incluyendo vivienda, alimentos, transporte, salud, educación, entretenimiento, y otros. Es crucial mantener un equilibrio entre ingresos y gastos para asegurar una salud financiera estable.
- **Distribución del Gasto:** Morán, (2021) aclara que es la distribución del gasto se refiere a cómo se asignan los ingresos para cubrir diferentes categorías de gastos dentro de un presupuesto personal o familiar. Estas categorías suelen incluir necesidades básicas como vivienda, alimentos, transporte y salud, así como gastos discrecionales como entretenimiento, viajes y compras no esenciales. La distribución efectiva del gasto implica asignar recursos de manera equilibrada según las prioridades y capacidades financieras, asegurando que las necesidades fundamentales estén cubiertas sin comprometer la estabilidad económica a largo plazo.
- **Tasa de Ahorro Familiar:** La tasa de ahorro familiar es un indicador que muestra el porcentaje de los ingresos de una familia que se destina al ahorro después de cubrir todos los gastos necesarios. Esta tasa es fundamental para evaluar la capacidad de una familia para acumular riqueza y prepararse para emergencias o metas financieras a largo plazo. Una alta tasa de ahorro familiar indica una planificación financiera sólida y la capacidad de enfrentar imprevistos, mientras que una tasa baja puede sugerir la necesidad de ajustes en el presupuesto para priorizar el ahorro. (Lobo, 2022, pp. 26)
- **Fondo de Emergencia:** Un fondo de emergencia es un ahorro reservado específicamente para cubrir gastos inesperados o emergencias financieras que puedan surgir, como reparaciones de automóviles, facturas médicas inesperadas, o pérdida de empleo. Proporciona seguridad financiera al permitir a las personas enfrentar estos eventos sin recurrir a préstamos costosos o a la venta de activos. (Sangster, 2020, pp. 158) Se recomienda que un fondo de emergencia cubra de tres a seis meses de gastos básicos, incluyendo vivienda, alimentos, servicios públicos y otros gastos esenciales.
- **Cobertura de Seguros:** La cobertura de seguros se refiere a la protección financiera proporcionada por pólizas de seguros que cubren diversos riesgos y pérdidas. La importancia de tener una adecuada cobertura de seguros radica en la capacidad de mitigar los riesgos financieros asociados con eventos imprevistos, como accidentes, enfermedades graves, daños a la propiedad o responsabilidad legal. (Guerrero, Guevara, & Suriaga, 2019, pp. 59). Una cobertura adecuada asegura que, en caso de pérdida, la compañía de seguros compensará los costos o proporcionará beneficios acordados según los términos

de la póliza, lo que ayuda a proteger el patrimonio y asegurar la estabilidad financiera en situaciones adversas.

Muchas empresas no le otorgan importancia a la educación financiera, desconociendo así todos los beneficios y consecuencias que traen consigo el hecho de no realizar un presupuesto, ya sea personal o empresarial, desconociendo todas las normas referentes a la materia contable y las obligaciones que se tienen frente al registro mercantil y organismos del Estado que se encargan de regular el comercio en el país. Es necesario indicar que el aplicar los procedimientos de control contable establecidos de forma escrita, aprobadas y verificadas por los artesanos, se podrá poseer de un eficiente control financiero, proporcionando una seguridad razonable y por ende una información actualizada y real, este debe ser analizado periódicamente, verificando de esta manera el cumplimiento, y en caso de existir variaciones o errores proceder a realizar las respectivas correcciones.

Existen leyes y regulaciones en Ecuador, que contribuyen a la educación financiera y el manejo del presupuesto personal. El Plan de Educación Financiera y Monetaria contempla la transferencia de conocimientos a través de la metodología “Formador de Formadores” para Entidades Públicas o Privadas, Organismos de protección a grupos vulnerables, y entidades estratégicas a nivel nacional BCE (2023), que tengan la capacidad de capacitar a grupos de la población y estén conscientes de la importancia de la educación financiera y monetaria en el desarrollo económico personal, familiar y del país.

La Resolución No. 672-2021-F de fecha 3 de agosto de 2021, emitida por la ex Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, en su DISPOSICIÓN GENERAL indica: “El Banco Central del Ecuador, continuará ejecutando programas de educación financiera sobre sistemas y medios de pago, que tenga por objeto promover el uso de canales electrónicos, concientizando sobre el costo del uso del dinero fisco, a fin de transparentar los costos de servicios financieros y los canales demandantes de su tarifa.”

El presente artículo se fundamenta en el marco legal ecuatoriano que promueve la inclusión financiera y la educación económica de sus ciudadanos. De acuerdo con el Artículo 302 de la Constitución de la República del Ecuador, las políticas financieras deben suministrar los medios de pago necesarios para una operación eficiente del sistema económico y orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión para el desarrollo del país. Además, la Resolución No. 433-2017-G de la ex Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera establece que la Dirección Nacional de Inclusión Financiera debe generar estrategias de educación financiera para segmentos poblacionales excluidos o con acceso limitado. Es así como la Resolución No. 672-2021-F indica que el Banco Central del Ecuador ejecutará programas para promover el uso consciente y eficiente de los sistemas y medios de pago. Estas disposiciones legales proporcionan una base sólida para el desarrollo e implementación de proyectos que buscan mejorar la educación financiera y el manejo del presupuesto personal, contribuyendo así al crecimiento económico individual y nacional.

## Materiales y métodos

Se desarrolla una investigación descriptiva-correlacional; se busca describir las características y comportamientos de la población estudiada, los habitantes de La Maná, y establecer la relación o influencia existente entre las variables de estudio educación financiera y manejo del presupuesto personal. Esta investigación permitirá conocer el nivel de educación financiera de la población y cómo este se relaciona con

la capacidad de manejar adecuadamente el presupuesto personal, la investigación descriptiva correlacional es una herramienta poderosa para explorar y describir la relación entre variables, proporcionando una base sólida para futuras investigaciones más profundas y experimentales. (Hernández & Lee, 2020, pp. 37)

Método cuantitativo. El enfoque cuantitativo permite recolectar información medible a través de encuestas realizadas a los moradores del Cantón La Maná, periodo 2024, lo cual facilitará el análisis estadístico de las relaciones entre el nivel de educación financiera y las prácticas de manejo del presupuesto en la población lamanense. Este método es particularmente útil para identificar patrones, tendencias y correlaciones en un gran número de participantes, lo que proporciona una base sólida para comprender cómo la educación financiera influye en las habilidades de gestión económica personal. De esta forma, el estudio cuantitativo permitirá comparar subgrupos y evaluar la efectividad de los diferentes enfoques educativos en el desarrollo de competencias financieras (Urréa et al., 2022, pp. 59).

En el presente estudio se priorizan las técnicas cuantitativas, estas técnicas se centran en la recolección y análisis de datos numéricos para identificar patrones, probar hipótesis y hacer predicciones. Las técnicas son mecanismos o medios por el cual recolectamos la información, en esta instancia el investigador tiene la labor de acercarse a los hechos. (Quezada & Medina, 2020). En el estudio de la importancia de la educación financiera en el manejo del presupuesto, se utiliza la Encuesta.

La aplicación de una encuesta es con el objetivo principal de recolectar datos cuantitativos que permitan evaluar el nivel de educación financiera y las prácticas de manejo del presupuesto personal entre diferentes habitantes el cantón La Maná. Las encuestas ayudan a identificar patrones y relaciones significativas entre variables como el conocimiento financiero, los hábitos de presupuesto, los ingresos, el ahorro y las deudas. Esta técnica permite recopilar información, pero difiere de la entrevista porque no hay interacción con otra persona (Montes, 2020, pp. 89). Además, se la puede realizar de forma grupal. La encuesta se la realiza mediante un cuestionario previamente elaborado que tiene la finalidad de obtener información sobre los conocimientos, expectativas, creencias, actitudes y comportamientos de las personas relacionadas con la investigación Urréa et al., (2022). Es aquí donde abordaremos realizando preguntas sobre su sobre edad, género, nivel educativo, situación laboral e ingreso, y de cuáles son los patrones que obtenemos en esta encuesta la que va a dar respuestas y conclusiones en base a conocimientos existentes y conocimientos faltantes.

Se opera con una población total de 53 793 habitantes del cantón La Maná, para este artículo se toma en consideración a las personas con edades comprendidas entre los 18 y 65 años. Este rango etario se selecciona para incluir a individuos que ya han alcanzado la mayoría de edad y tienen responsabilidades financieras, permitiendo realizar un análisis de las prácticas de manejo del presupuesto personal y los niveles de educación financiera a lo largo de diferentes etapas de la vida adulta, considerando así diversos grupos dentro de esta población, incluyendo variaciones en género, nivel educativo, situación laboral e ingresos, para garantizar una representación equilibrada y comprensiva de las distintas realidades a nivel socioeconómico.

**Tabla 1:** Habitantes del cantón La Maná en cada parroquia.

Parroquias	Nº de habitantes
La Maná	47 967
Guasaganda	3 866
Pucayacu	1 960
<b>Total</b>	<b>53 793</b>

Para realizar el cálculo de muestra se toma en cuenta a la población del cantón La Maná a la cual corresponde un estimado de 53 793 habitantes, según información proporcionada por el INEC (Ver tabla 1). El tamaño de la muestra es un componente esencial en una investigación ya que ayuda directamente a generalizar los resultados a la población. Un tamaño de muestra adecuado reduce el margen de error y aumenta la fiabilidad de los resultados, permitiendo detectar diferencias y relaciones significativas entre variables con mayor certeza. Para el cálculo de la muestra, se consideró el método de muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple mediante la fórmula de población finita; lo que se detalla a continuación:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{e^2 \times (N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

**En donde:**

n = tamaño de la muestra

N = **(53 793)** Tamaño de la población

Z = **(95%=1,96)** parámetro estadístico que depende e = **(0,05)** error de estimación máximo admisible

p = **(0,5)** probabilidad de que ocurra el evento

q = **(0,5)** probabilidad de que no ocurra el evento (1-p)

$$n = \frac{53\,793 \times 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}{0,05^2 \times (53\,793 - 1) + 1,96^2 \times 0,5 \times 0,5}$$

$$n = \frac{51662,80}{135,44}$$

$$n = 381$$

Con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, una posibilidad entre el éxito y fracaso del 50%, se obtiene como resultado para encuestar 381 habitantes.

**Tabla2:** Muestreo por estratos de habitantes del cantón La Maná en cada parroquia

Parroquias	No de habitantes	% de la población	Tamaño de la muestra
La Maná	47 967	89%	340
Guasaganda	3 866	7%	27
Pucayacu	1 960	4%	14
<b>Total</b>	<b>53 793</b>	<b>100%</b>	<b>381</b>

En cuanto a los 381 habitantes que forman parte de la muestra de investigación, según datos obtenidos en base a la (tabla 2), se pudo contabilizar, en la parroquia urbana La Maná 340 habitantes, y en las parroquias rurales Guasaganda 27 habitantes y Pucayacu 14 habitantes.

### Resultados y discusión

Para la obtención de resultados se aplicó una encuesta con el objetivo de Evaluar el nivel de educación financiera y su impacto en la gestión del presupuesto personal en los habitantes del cantón La Maná, organizada a partir de 19 preguntas, la cual fue validada mediante criterio de especialistas los cuales avalaron su pertinencia y factibilidad para los fines pertinentes.

**Tabla 3.** Resultados de la encuesta.

Preguntas	Respuestas y Porcentaje				
Edad	18-25 años (53.2%)	26-35 años 11.7 %	36-45 años 11.7 %	46-55 años 11.7 %	Más de 65 años 11.7 %
Género	Masculino 48.6%	Femenino 49.3%		OTRO	
¿Con qué frecuencia elabora un presupuesto personal?	Mensual 35.9%	Cada dos meses 17.6 %	Trimestral 17.6 %	Esporádica mente 17.6 %	Nunca 11,3%
¿Cuánto tiempo dedica al mes para planificar y revisar su presupuesto?	Menos de 1 hora 35.9%	1-2 horas 35.9%	2-3 horas 17.95 %	Más de 3 horas 17.95 %	
¿Cómo clasifica sus gastos en su presupuesto?	Por categorías (alimentación, vivienda, transporte, etc.) 35.9%	Por prioridad (esenciales, no esenciales) 35.9%		No clasifica sus gastos 28,2%	

Educación financiera y presupuesto personal

¿Qué herramientas utiliza para elaborar y seguir su presupuesto? (Seleccione todas las que apliquen)	Aplicaciones móviles 35.9%	Hojas de cálculo 35.9%	Programas de software financiero 12%	Papel y lápiz 10 %	No uso herramientas 6 %
¿Cuáles son los mayores desafíos que enfrenta al seguir su presupuesto? (Seleccione todas las que apliquen)	Gastos imprevistos 35.9%	Ingresos variables 11%	Falta de conocimiento sobre cómo hacer un presupuesto efectivo 8%	Deudas preexistentes 9%	Falta de disciplina 35.9%
¿Con qué frecuencia se desvía de su presupuesto planificado?	Nunca 18, 15 %	A veces 19,15 %		Siempre (62,7%)	
¿Qué hace cuando se desvía de su presupuesto?	Ajusto otras categorías para compensar (62,7%)	Reduzco gastos en el próximo periodo 19,15 %	No hago gastos específicos 18, 15 %	Otros	
¿Planifica con anticipación para gastos grandes (vacaciones, reparaciones, etc.)?	Siempre 9%	A veces 62,7%	Raramente 19,15 %	Nunca 9,15%	
¿Cómo maneja las situaciones en las que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos?	Uso ahorros 19,15 %	Pido prestado 18, 15 %	Reduzco gastos 62,7%	Busco ingresos adicionales 1%	Otros
¿Revisa y compara sus gastos reales con su presupuesto planificado?	Siempre 19,15 %	A veces 62,7%	Raramente 18, 15 %	Nunca 1%	
¿Cuál es su estrategia para ahorrar dinero?	Ahorro un porcentaje fijo de mis ingresos 8,15 %	Ahorro lo que queda después de mis gastos 62,7%	Ahorro solo cuando tengo ingresos adicionales 19,15 %	No tengo una estrategia de ahorro específica 10%	
¿Ha recibido alguna vez educación financiera formal (en la escuela, universidad, talleres, etc.)?	Sí 37,3%		No 62,7%		
Si respondió sí, ¿dónde recibió esta educación financiera? (Seleccione todas las que apliquen)	Escuela primaria/secundaria 5%	Universidad 16,3%	Talleres comunitarios 6%	Cursos en línea 5%	Trabajo 5 %
En una escala del 1 al 5, ¿cómo calificaría su conocimiento sobre	Presupuesto personal	Ahorro e inversión	Manejo de deudas	Planificación financiera	Productos

los siguientes temas financieros? Tendencias	4 62,7%	3 62,7%	1 51%	2 52%	financieros 1 51%
¿Sabe cómo calcular los intereses de una deuda o inversión?	Sí 41%	No 59 %			
¿Considera que la educación financiera que ha recibido ha mejorado su capacidad para manejar su dinero?	Sí 20%	No 21%		No he recibido educación financiera 59 %	
En una escala del 1 al 5, ¿cómo calificaría el impacto de la educación financiera en su bienestar financiero?	1	2	3 59 %	4 21%	5 20%

Como se aprecia en la tabla anterior con respecto a la distribución de Edad y Género la mayoría de los encuestados (53.2%) tiene entre 18 y 35 años, lo que sugiere que el interés en la educación financiera puede ser especialmente relevante para la población. En términos de género, hay una representación equilibrada, con 48.6% de hombres y 49.3% de mujeres, lo cual permite obtener una perspectiva equitativa de ambos géneros en la muestra.

En la frecuencia de elaboración de presupuesto el 35.9% de los encuestados elabora un presupuesto de manera mensual, mientras que un 11.3% indica que nunca hace un presupuesto. Este dato sugiere que, aunque algunos tienen el hábito de planificación, un gran porcentaje carece de una práctica regular.

Con respecto a la frecuencia de elaboración del presupuesto personal "Mensualmente" es la respuesta más frecuente, seguida de "Esporádicamente". "Cada dos meses" y "Trimestralmente" tienen frecuencias similares y "Nunca" es la respuesta menos frecuente.

Con respecto al tiempo dedicado al mes para planificar y revisar su presupuesto "Menos de 1 hora" y "1-2 horas" son las opciones más frecuentes. "2-3 horas" tiene una frecuencia moderada y "Más de 3 horas" es la menos frecuente.

La clasificación de gastos en su presupuesto se comportó de la siguiente manera: "Por categorías" es la opción más frecuente, "Por prioridad" tiene una frecuencia moderada y "No clasifica sus gastos" es la menos frecuente, lo que se complementa con las herramientas utilizadas para elaborar y seguir su presupuesto, donde las "Aplicaciones móviles" y "Hojas de cálculo" son las opciones más frecuentes, "Papel y lápiz" frecuencia moderada y "Programas de software financiero" y "No uso herramientas específicas" son las menos frecuentes.

Con respecto a los mayores desafíos que enfrenta al seguir su presupuesto "Gastos imprevistos" y "Falta de disciplina para seguir el presupuesto" son las opciones más frecuentes, "Ingresos variables" y "Deudas preexistentes" tienen una frecuencia moderada, "Falta de conocimientos sobre cómo hacer un presupuesto efectivo" y "Otros" son las menos frecuentes. Los gastos imprevistos y los ingresos variables representan los mayores desafíos para el 64,9% de los participantes. Estos factores pueden estar relacionados con la naturaleza

inestable de los ingresos en ciertos sectores de la economía local, lo cual dificulta la planificación a largo plazo, lo que se complementa con la frecuencia de desvío de su presupuesto planificado, donde la mayoría (62,7%) se desvía "Siempre", "A veces" opción poco frecuente y "Nunca" frecuencias similares, pero menores que "A veces", sustentando que cuando se desvía de su presupuesto "Ajusto otras categorías para compensar" opción más frecuente, "Reduzco gastos en el próximo periodo" frecuencia moderada y "No hago ajustes específicos" y "Otros" menos frecuentes.

La planificación con anticipación para gastos grandes (vacaciones, reparaciones, etc.) se comportó de la siguiente manera: "A veces" resultó la opción más frecuente, "Sí, siempre" y "Raramente" frecuencias moderadas y "Nunca" menos frecuente.

Con respecto al manejo de las situaciones en las que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos resultó que "Reduzco gastos" es la opción más frecuente, "Uso ahorros" y "Pido prestado" frecuencias moderadas y "Busco ingresos adicionales" y "Otros" son las menos frecuentes, lo que se complementa con que la revisión y comparación de sus gastos reales con su presupuesto planificado "A veces" es la opción más frecuente, "Sí, siempre" y "Raramente" frecuencias moderadas y "Nunca" es la menos frecuente.

Dentro de las estrategias para ahorrar dinero "Ahorro lo que queda después de mis gastos" resultó la opción más frecuente, "Ahorro un porcentaje fijo de mis ingresos" muestra una frecuencia moderada y "Ahorro solo cuando tengo ingresos adicionales" y "No tengo una estrategia de ahorro específica" son las menos frecuentes.

Con respecto a la educación financiera formal (en la escuela, universidad, talleres, etc.) "No", es más frecuente que "Sí" pero en una proporción muy grande. El 44,1% ha recibido educación financiera formal, mayormente en la universidad (14,2%) o en la escuela (11%). Sin embargo, más de la mitad (55,9%) nunca ha recibido formación en este tema, indicando una gran oportunidad para implementar procesos de capacitación. Declaran los participantes que respondieron sí, que "Universidad" y "Talleres comunitarios" se manifiestan como opciones frecuentes, seguidas de "Cursos en línea" y "Trabajo". "Escuela primaria/secundaria" y "Otro" son menos frecuentes.

La calificación del conocimiento sobre temas financieros se comportó como sigue: Una tendencia hacia valores más altos en "Presupuesto personal" y "Ahorro e inversión", lo que se complementa con que el cálculo de los intereses de una deuda o inversión "Sí" es menos frecuente que "No", aunque no en una proporción abrumadora.

Consideran que la educación financiera que ha recibido ha mejorado su capacidad para manejar su dinero, al respecto "Sí" es la respuesta más frecuente, seguida de "No he recibido educación financiera" y luego "No" y con respecto a la calificación del impacto de la educación financiera en su bienestar financiero se aprecia una tendencia hacia valores entre 3 y 4. La encuesta muestra que, aunque una parte considerable de la población en el cantón La Maná practica alguna forma de planificación financiera, aún existe una necesidad significativa de fortalecer el conocimiento financiero y mejorar la constancia en el manejo del presupuesto.

## Discusión

Tandazo & Ochoa, (2023). Estudiaron la cultura financiera del cantón Macará y relacionarla con la economía familiar, para ello, se utilizaron varios estudios relacionados al tema en mención y se identificó algunos métodos que miden la situación financiera de varios países en Latinoamérica. El método aplicado para la

investigación es un análisis de Chi-cuadrado, apoyado del coeficiente V de Cramer, para así demostrar la asociatividad de las variables. La información se recolectó a través de una encuesta a 377 familias, posteriormente, se dio el respectivo tratamiento de la data para estimar los resultados. Los principales hallazgos demuestran que las relaciones entre cultura financiera frente al ahorro, nivel de endeudamiento y el presupuesto de gastos familiares no tienen correspondencia significativa. Por tal motivo, se deduce que la economía en las familias macarenas no depende del conocimiento financiero.

En contraste con los hallazgos del estudio realizado en el cantón Macará, la presente investigación sostiene que la educación financiera ejerce una influencia significativa en el manejo del presupuesto personal. A pesar de que el estudio de Tandazo & Ochoa (2023) no encontró una correspondencia significativa entre la cultura financiera y aspectos como el ahorro, el nivel de endeudamiento y el presupuesto de gastos familiares, se considera que una sólida educación financiera puede transformar la forma en que las personas comprenden y gestionan sus finanzas. La capacidad para tomar decisiones informadas basadas en conocimientos financieros adecuados es crucial para el desarrollo de estrategias de presupuesto personal que promuevan la estabilidad económica y la consecución de metas financieras a largo plazo.

Wilson Calisaya Quenta, Hilario Condori Mamani, Rulli Willian Incaluque-Sortija y Edith Giovanna Cano Mamani en la investigación realizaron un estudio cuantitativo correlacional que examinó la relación entre la educación financiera y la gestión de finanzas personales en una muestra de 87 estudiantes, seleccionados de una población total de 850. Los datos se recolectaron mediante un cuestionario en línea, administrado a grupos seleccionados al azar. Como criterio de inclusión, se seleccionaron estudiantes matriculados de entre 18 y 28 años. El cuestionario incluyó 15 preguntas que abordaban tanto la educación financiera como la gestión de finanzas personales, revelando un nivel medio de conocimiento financiero entre los participantes. El coeficiente de correlación obtenido fue de 0.859, y un valor p calculado menor a 0.005, destacando una alta y significativa relación positiva entre las variables estudiadas. En resumen, el estudio demuestra que un mayor nivel de educación financiera está fuertemente correlacionado con una mejor gestión de las finanzas personales. Este análisis proporciona a instituciones educativas y entidades gubernamentales una base empírica para formular e implementar estrategias efectivas que incorporen la educación financiera en los currículos, contribuyendo así a una gestión financiera personal más eficaz y a la estabilidad económica en la comunidad estudiantil.

El p valor calculado es  $< 0.05$ , por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: además se visualiza que el coeficiente rho de Spearman es de 0.830, lo que indica que la correlación entre las variables es positiva directa alta. Según sus resultados obtenidos. Quenta et al., (2023) sostienen que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, los estudiantes tienden a tomar decisiones más informadas y prudentes en lo que respecta a su endeudamiento. Este hallazgo es relevante en el contexto financiero, ya que una gestión adecuada de endeudamiento es crucial para el bienestar financiero individual y la estabilidad económica. Estos resultados respaldan la importancia de promover la educación financiera entre los estudiantes universitarios como una estrategia para mejorar su capacidad para gestionar responsablemente sus deudas y evitar posibles problemas financieros en el futuro.

## Propuesta de acciones

A partir de los resultados obtenidos, se recomienda delinear algunas claves para ayudar a mejorar el nivel de educación financiera y el manejo del presupuesto personal.

1. Implementación de programas de educación financiera locales:
  - Dado que más de la mitad de los encuestados nunca ha recibido educación financiera, es crucial desarrollar programas educativos accesibles que aborden temas básicos de finanzas personales como elaboración de presupuestos, planificación de ahorros, manejo de deudas y cálculo de i.
  - Ofrecer talleres gratuitos en colaboración con instituciones locales (escuelas, universidades y organizaciones comunitarias) para cubrir estas necesidades y alcanzar a la población que no tiene acceso a estos recursos.
2. Fomento del uso de herramientas digitales:
3. Estrategias de apoyo ante ingresos variables y gastos imprevistos:
  - Promover la creación de un fondo de emergencia que permita a las personas cubrir gastos inesperados sin deseo.
  - Organizar talleres para enseñar a los participantes a construir y gestionar fondos, incluyendo prácticas de ahorro automático y técnicas para ahorrar gradualmente hasta alcanzar un objetivo.
4. Capacitación sobre planificación para gastos grandes
5. Promoción de hábitos de revisión del presupuesto
6. Fortalecimiento de las estrategias de ahorro:
  - Promover una estrategia de ahorro más estructurada y premeditada (como la del porcentaje fijo) puede ayudar a crear un hábito de ahorro
  - Fomentar el uso de mecanismos automáticos de ahorro, como transferencias recurrentes a cuentas de ahorro, podría ayudar a establecer un enfoque más eficiente.

Para obtener una comprensión más completa del estado de la educación financiera y del manejo del presupuesto en La Maná, futuros estudios podrían considerar realizar un estudio longitudinal para observar los cambios en los hábitos financieros a lo largo del tiempo permitiría evaluar el impacto de los programas de educación financiera que se implementan. Esto podría ayudar a identificar qué prácticas son más efectivas y si los encuestados logran mejorar su manejo del presupuesto. Segmentación por niveles de ingreso y situación laboral lo que implica incorporar preguntas que segmenten a los encuestados por nivel de ingreso y tipo de empleo (por ejemplo, fijo, temporal o informal) puede ayudar a entender cómo estas variables afectan la gestión financiera. Esto permitiría diseñar intervenciones más específicas.

Otro aspecto importante puede ser el análisis de actitudes hacia la deuda, lo que implica ampliar el estudio para evaluar actitudes y conocimientos específicos sobre la deuda, ya que un manejo inadecuado de deudas puede afectar significativamente el bienestar financiero. Incluir preguntas sobre tipos de deudas, montos y tasas de interés conocidas permitiría un análisis más detallado.

También es sugerente realizar una investigación sobre influencias socioculturales que permita evaluar cómo factores socioculturales y familiares influyen en la percepción y gestión del dinero. Esto podría incluir estudios sobre cómo la educación financiera se transmite dentro de las familias y cómo las personas perciben

el ahorro y la deuda, así como la evaluación de impacto de programas educativos. Una vez implementados programas de educación financiera, sería beneficioso evaluar su impacto mediante encuestas de seguimiento que midan el cambio en el conocimiento, actitudes y prácticas de los participantes antes y después.

## Conclusiones

Más de la mitad (55,9%) nunca ha recibido formación en tema de educación financiera, situación que evidencia la necesidad inmediata de intervenir en el referido proceso, indicando una gran oportunidad para implementar procesos de capacitación.

Los resultados subrayan la importancia de implementar programas de educación financiera en el cantón La Maná, con un enfoque especial en los hábitos de presupuesto, ahorro y planificación a largo plazo. La implementación de estas recomendaciones y acciones puede contribuir a mejorar la estabilidad financiera de los habitantes y promover un mayor bienestar

La implementación de programas de educación financiera en el cantón La Maná es una oportunidad valiosa para mejorar la estabilidad financiera y el bienestar económico de sus habitantes. A través de la colaboración con instituciones locales, el uso de redes sociales, la integración de actividades prácticas y el seguimiento adecuado, estas iniciativas pueden tener un impacto profundo y duradero. El enfoque debe ser inclusivo, accesible y adaptado a las necesidades de la población, para que todos los grupos puedan beneficiarse y aplicar las prácticas financieras en sus vidas diarias. La educación financiera es una herramienta poderosa para fomentar la autonomía económica y contribuir al desarrollo sostenible de la comunidad.

## Referencias

- BCE. (2023). *Banco Central del Ecuador*. Obtenido de Plan Anual de Educación Financiera y Monetaria 2023: <https://www.bce.ec/images/inclusion-financiera/PlanEducacionFinancieraDNIF2023.pdf>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*.
- Cevallos, V., Valverde, P., Orna, L., & Pilco, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba. *Visionario Digital*, 4(2), 17. doi: <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- CODIGO DEL TRABAJO. (2020). *Codificación del código del trabajo*. Recuperado el Junio de 2024, de [https://www.ces.gob.ec/lotaip/2020/Junio/Literal\\_a2/C%C3%B3digo%20del%20Trabajo.pdf](https://www.ces.gob.ec/lotaip/2020/Junio/Literal_a2/C%C3%B3digo%20del%20Trabajo.pdf)
- EDUCA. (2023). *Portal de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-1116.html#:~:text=La%20diferencia%20entre%20los%20ingresos,se%20est%C3%A1%20haciendo%20una%20inversi%C3%B3n>.
- Etece, E. (2024). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/ingreso-2/> Figueroa, L. (s.f.). Las Finanzas personales. *Redalyc*.

- Friedman, M. (Julio de 2023). *LIBERTAD DE ELEGIR* (Vol. 15). CEPAL. Obtenido de [https://www.academia.edu/23861172/LIBERTAD\\_DE\\_ELEGIR](https://www.academia.edu/23861172/LIBERTAD_DE_ELEGIR)
- García, P. (2024). ¿Qué es el ahorro y como mejorar en las etapas de la vida? Argentina. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- Gerstley, A. F. (2022). *Financial Adulting: Everything You Need to be a Financially Confident and Conscious Adult* (Vol. 1). Wiley.
- Guerrero, V., Guevara, M., & Suriaga, M. (2019). Revisión teórica sobre las aseguradoras en Ecuador. *POLO DEL CONOCIMIENTO*, 55-73.
- Hernández, S., & Lee, H. (2020). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill.
- Hidalgo, M., Villarroel, A., & Hidalgo, M. (12 de Mayo de 2023). *Libro de Presupuesto Empresarial*. Obtenido de <https://istvicenteleon.edu.ec/cidiv1/wp-content/uploads/2020/03/Libro-Presupuesto-Empresarial.pdf>
- Jiménez, G. (2022). *Educación financiera avanzada partiendo desde cero*.
- Kaiser, Tim, Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2021). La educación financiera afecta las finanzas conocimiento y comportamientos posteriores. *The World Bank Economic*, 376–397.
- Lee, Jean, Morduch, J., Ravindran, S., Shonchoy, A., & Zaman, H. (2021). Poverty and Migration in the Digital Age: Experimental Evidence on Mobile Banking in Bangladesh. *American Economic*, 38–71.
- Lobo, E. N. (2022). La composición del ahorro de las familias. *Dialnet*.
- Lopez, J. (19 de Marzo de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/gasto.html>
- López, M. T., & Gentile, N. (2022). *Repositorio Universidad Nacional Mar de Plata*. Obtenido de <https://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00408.pdf>
- Lusardi, A., & Messy, F.-A. (2023). The Importance of Financial Literacy and Its Impact on Financial Wellbeing. *Stanford Graduate School of Business*, 1-11. Obtenido de <https://www.gsb.stanford.edu/faculty-research/publications/importance-financial-literacy-its-impact-financial-wellbeing>
- Montes, G. (2020). Metodología y técnicas de diseño y realización de encuestas en el área rural. *Scielo*, 39-50.
- Morán, C. O. (02 de Julio de 2021). *UNIVERSIDAD ESPIRITU SANTO*. Obtenido de UEES: <https://uees.edu.ec/el-uso-del-presupuesto-como-herramienta-de-control-financiero-en-tiempos-de-crisis/>
- OECD. (2022). Measuring financial literacy. *OECD Financial Education*, 53. Obtenido de <https://www.oecd.org/financial/education/2022-INFE-Toolkit-Measuring-Finlit-Financial-Inclusion.pdf>

- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. C. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *SCIELO*. doi:<https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Quezada, A., & Medina, A. (2020). Métodos y técnicas de investigación. *Research Gate*.
- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Scielo*, 235-247.
- Sabatier, G. (2020). *Libertad financiera: un camino comprobado hacia todo el dinero que necesitará*. Avery Publishing Group.
- Sangster, A. (2020). La génesis de la teneduría de libros por partida doble. *Scielo*, 145-168. Obtenido de <https://doi.org/10.18359/rfce.3860>.
- Sevilla, D., & Reyes, D. (04 de Septiembre de 2023). *Ciencia Latina*. Obtenido de [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4.7340](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7340)
- Tandazo, L. G., & Herrera, J. M. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *Redalyc*.
- Urréa, R., Cotto, R., Sánchez, O., Díaz, G., & Saldarriaga. (2022). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN*. Guayaquil: ACVENISPROH Académico.
- Verhaeghe, N., & North, J. (2020). The service user as manager of care: the role of direct payments and personal budgets. *Cambridge University*, 259-282. doi:<https://doi.org/10.1017/9781108855464.013>
- Wilson Quenta, H. C. (2023). El Impacto Cuantificable de la Educación Financiera en la Gestión de Finanzas Personales: Un Estudio Correlacional. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5530-5545.