

LA INNOVACIÓN Y SU VINCULACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA FAMILIAR: USO EFICIENTE DEL CRÉDITO DE CONSUMO EN EL CANTÓN DAULE

Johan Isidro ALCIVAR ZAMBRANO*

Estudiante de Tecnología Superior en Contabilidad, Instituto Superior Tecnológico Juan Bautista Aguirre, Daule, Ecuador

Steven Lenin ALMEIDA CASTRO

Estudiante de Tecnología Superior en Contabilidad, Instituto Superior Tecnológico Juan Bautista Aguirre, Daule, Ecuador

Chris Emerson CASAL RODRÍGUEZ

Departamento de Capacitación Continua, Instituto Superior Tecnológico Juan Bautista Aguirre, Magister en Administración de PyMEs, Daule, Ecuador

*Autor para correspondencia: johanalcivar@outlook.es

RESUMEN

Los individuos poseen la naturaleza de tomar decisiones financieras que les permita la optimización de ciertos recursos para generar su rentabilidad. Sin embargo, ante las diferentes teorías financieras establecen diversas connotaciones en el comportamiento económico de las personas que conforman una familia, motivándose en la adquisición de deuda para mejorar su estilo de vida. Se evaluó el análisis de estrategias de innovación que se integren a la educación financiera familiar en el Ecuador enfocado al crédito de consumo mediante el uso de las tarjetas de crédito, obteniendo como resultado los diferentes niveles de conocimiento en relación al endeudamiento que posee la sociedad que permite evidenciar la escasa educación financiera en el país. Su enfoque se proyectó bajo la premisa cuantitativa – cualitativo, con un diseño de investigación metodológica descriptivo – exploratorio; para la recolección de datos se recurrió a fuentes de información primaria y secundarias como encuestas y revisiones bibliográficas de la Población Económica Activa (PEA) del Ecuador. Como resultado se obtuvo que 2 de cada 5 personas posee créditos de consumo, lo que conlleva a que las entidades financieras eduquen a sus usuarios sobre el uso eficiente de los recursos otorgados para la reinversión de capital que contribuya al crecimiento económico del país.

Palabras Claves: Educación financiera, presupuesto, ahorro, inversión.

ABSTRACT

Individuals have the naturalness of making financial decisions that allow them to optimize certain resources to generate profitability. However, before the different financial theories they establish various connotations in the economic behavior of the people who make up a family, motivating themselves in the acquisition of debt to improve their lifestyle. The analysis of innovation strategies that integrate family financial education in Ecuador focused on consumer credit through the use of credit cards was evaluated, obtaining as a result the different levels of knowledge in relation to the indebtedness that the company owns. It allows to show the poor financial education in the country. Its approach was projected under the quantitative - qualitative premise, with a descriptive - exploratory

methodological research design; for data collection, primary and secondary sources of information were used, such as surveys and bibliographic reviews of the Active Economic Population (PEA) of Ecuador. As a result, it was obtained that 2 out of 5 people have consumer loans, which means that financial institutions educate their users about the efficient use of the resources granted for the reinvestment of capital that contributes to the economic growth of the country.

Keywords: Financial education, budget, saving, investment.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera es definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico como el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero (Dominguez, 2013).

La familia es el principal escenario donde se realiza el proceso educativo de los miembros que la conforman, principalmente el de los hijos. En el contexto familiar se adquieren valores, principios, costumbres y hábitos. Es, precisamente, en el hogar donde se adquieren las enseñanzas más fundamentales que acompañarán a las personas a lo largo de sus vidas, lo que permite mejorar la calidad de vida de los individuos de la sociedad (Rosales, 2016). En los procesos educativos que llevan a cabo los padres desde el hogar, la forma más efectiva de enseñanza es la que se realiza por medio de una metodología basada en proyectos o estudios de casos. Normalmente cuando los padres actúan como verdaderos modelos de lo que transmiten, cuando los hijos observan la consistencia entre el discurso y el comportamiento de sus progenitores, se produce una incidencia, de esta manera imitando la misma actitud que toman sus padres ante la sociedad. Sin embargo, el aprendizaje financiero abarca muchas áreas cotidianas que enfrentan a los procesos de desarrollo empresarial: el idioma, la historia familiar, la identidad y los valores cívicos, los hábitos y convicciones; cuando tratamos de hábitos es instruir a una persona a que realice una actividad diaria, en este caso el ahorro a futuro permitirá reinvertir en ciertos aspectos para mejora la calidad de vida de quienes conforman el núcleo familiar.

Para autores como Schalock & Verdugo (2003), la calidad de vida es solo un estado que refleja ciertas condiciones deseadas en relación a ocho necesidades fundamentales para todo individuo de una sociedad: autodeterminación, bienestar emocional, bienestar físico, bienestar material, derechos, desarrollo personal, inclusión y relaciones interpersonales.

La enseñanza proviene de diversas maneras, la más común la transmisión cotidiana de mensajes, información y conocimientos. Se toma en cuenta la insistencia verbal y el diálogo permanente y sistemático, aunque importantes y necesarios, no siempre resultan ser los más efectivos.

La educación financiera conforma un proceso comunicativo que se explica detalladamente al ser de fundamental importancia para identificar a los emisores y receptores de la educación (Vargas, 2011). De esta forma, la enseñanza es más directa y efectiva, porque los niños y adolescentes observan en sus padres coherencia y resultados positivos. No se exige aquello que no se practica en el hogar, se les explica y muestra que son principios y hábitos que ya han sido adoptados por todos los miembros de la familia.

En este orden, la educación financiera adquiere una importancia especial dentro del hogar debido a la ausencia de integración de temas inherentes al gasto y al ahorro como el comportamiento, criterios o técnicas que permitan adquirir deuda, así como los diferentes métodos de ahorro como pólizas de acumulación o cuentas bancarias. No se trata de solo eso, aunque incluya algunas de estos aspectos. La educación financiera se integra de forma eficiente en la vida de las personas y de las familias cuando se ejecuta una correcta metodología de enseñanza: casos de estudios, análisis de tasas de interés para ahorro y crédito, planificación de finanzas personales, entre otras. Para una sociedad cambiante en gustos y preferencias, el desarrollo de conocimiento y competencias en temas financieros es un reto que pocos gobiernos han podido superar mediante políticas públicas de sustento o austeridad económica; suele pasar que los diferentes tipos de programas sociales no contribuye en la mayoría de individuos de las zonas más vulnerables debido al escaso seguimiento que se realizan por las diferentes entidades gubernamentales para que lo invertido económicamente mejore su calidad de vida y no sea utilizado para adquisición de deuda de cualquier índole (Añez & Ojeda, 2002). Además, los medios de comunicación transmiten programas sobre inclusión financiera relacionado de manera directa con el consumo, enfocados en el acceso de los individuos a mayor cantidad de bienes y productos que antes no podían tener. Esta perspectiva expuesta no integra factores financieros relevantes como la inversión, el aumento de la producción y el ahorro, y expone una visión irreal de lo que se conoce como inclusión económica (Bresser & Gala, 2008).

El modelo original de la teoría financiera supone que las personas están totalmente informadas y actualizadas, por lo tanto, se toman decisiones a raíz de la composición de un mercados en lo cultural, social, político, entre otros factores. La teoría “neoclásica”, establece que el comportamiento económico de una persona está dominado por sus propios intereses (*homo economicus*) en la cual, modela el comportamiento humano en relación a la capacidad de procesar de una manera adecuada la información que conoce (Carangui, Garbay, & Valencia, 2017).

Importancia de la educación financiera en el hogar

El sistema financiero es el marco donde se efectúan múltiples operaciones de compra-venta, originadas por la interacción de la oferta y la demanda al interior de un mercado donde el componente principal es el dinero (Vargas, 2011).

La educación financiera ayuda a comprender el funcionamiento del sistema económico y financiero en el que está insertada la sociedad en general, porque las familias no se pueden abstraer de ese sistema al que pertenecen. El sistema posee leyes de mercado, con facilidades de financiamiento para adquirir bienes y servicios, etc. Y para ello se requiere mucha sensibilización, concienciación y enseñanza.

El objetivo es adquirir una cultura financiera saludable, por medio de la cual las personas y familias puedan prevenir y evitar situaciones de consumo que les lleven a escenarios de endeudamiento incontrolables. Es posible que muchas familias ya estén experimentando situaciones financieras muy difíciles por falta de previsión o por manejo irresponsable de las finanzas personales y familiares. Existen también situaciones inesperadas que enfrentan las familias y que significan desafortunados reveses en sus presupuestos a corto y mediano plazo. Enfermedades crónicas o terminales, accidentes o discapacidades súbitas, pérdida de trabajo por parte de alguno de los proveedores del hogar, son factores

que pueden colocar a las familias en situaciones de congoja y apuro financiero transitorio. Diez-Martínez (2009, págs. 1-15) fomenta la educación financiera como el intercambio entre el individuo y las actividades productivas. Además, analiza la educación en materia financiera en el contexto mexicano como una herramienta que permite enseñar a valorar decisiones y las consecuencias de su conducta financiero bajo un amplio rango de cuestiones (pág. 8).

En contraste, autores como Denegri *et al.* (2014) conceptualizan la educación financiera como la acción educativa intencionada, cuyo objetivo es aportar las nociones económicas y financieras básicas bajo estrategias para la correcta toma de decisiones de consumo como personas conscientes, críticas, responsables y solidarias.

Muchos hogares experimentan tiempos de reducido crecimiento económico, incremento en el nivel de desempleo, aumento de la inflación y del tipo de cambio de su moneda, quienes han visto reducir sus ingresos de forma severa y, en consecuencia, lo que se consideraban gastos y deudas controladas, de forma repentina, ya no lo son.

La innovación como estrategia para el uso eficiente del financiamiento.

Acorde a lo establecido por la Organización para la Cooperación de Desarrollo Económico (OCDE, 2005), las innovaciones fueron introduciéndose en el mercado como inventos o nuevas formas de crecimiento que, de manera efectiva, otorga buenos resultados a quienes la utilicen. Lo mostrado, puede contrastarse con la definición que describe Schumpeter (1967) en la que expone cinco casos esenciales de innovación:

- La introducción de un nuevo bien.
- La introducción de un nuevo método de producción o comercialización de bienes existentes.
- La apertura hacia nuevos mercados.
- La conquista de nuevas fuentes de materia prima.
- La creación de nuevas estructuras de mercado.

Formichella (2004) señala que las familias deben buscar una correcta forma de financiamiento, es decir, desarrollar un proyecto que persiga un fin económico, cuya consideración de riesgo, incertidumbre e innovación se encuentre motivado por la idea de emprender. Por lo expuesto, las innovaciones pueden considerarse esenciales que representen un cambio en la vida familiar.

DESARROLLO

Para la investigación se considera un marco teórico referente a publicaciones sobre la educación financiera y el consumo a través de tarjetas de crédito, el cual visualiza que la carencia de hábitos de ahorro en Latinoamérica no se establece a la educación como único factor, sino la interacción que posee con elementos intrínsecos, como las políticas existentes, la carencia de información veraz por parte de medios de comunicación ante la situación actual en relación al futuro, por lo cual no resulta un elemento que se analice de manera aislada (Parra, Corzo, Zamora, & Trapero, 2017).

McCormick (2009) expone que la realidad latinoamericana identifica la necesidad de fomentar un plan de acción que integre la educación financiera dentro de las mallas curriculares académicas como herramienta de innovación para el comportamiento de las personas en componente de ahorro, y poder lograr de manera eficaz la construcción de criterio y condiciones para mejorar su conocimiento y destrezas (Bruner, 1969).

La metodología que se establece dentro de la investigación es de carácter descriptivo y explorativa, en la cual se identificarán diversos factores mediante la aplicación de un cuestionario acorde a lo considerado por Bruner. Se estructuró un cuestionario de 15 preguntas que fuera accesible a las personas y se obtenga lo esencial del tema de estudio. Se evalúa la secuencia y búsqueda de información dirigida a 177 familias mediante tablas de prueba bajo el estadístico chi-cuadrado, el que permite la valoración de las hipótesis y su aceptación o rechazo a lo planteado.

Además, posee un enfoque cualitativo y cuantitativo, lo que permite obtener información primaria y secundaria como encuesta y revisión documental, tomando como base datos que realizó el Instituto Ecuatoriano de Estadísticas y Censos durante el Censo 2010, proyectados por una tasa de crecimiento poblacional del 5,7 % anual (INEC, 2010).

En el cantón Daule, la Población Económicamente Activa (PEA) se encuentra estructurada acorde a la Tabla 1; el promedio de miembros de las familias encuestadas es de 3,5 integrantes, para lo cual se toma en consideración que durante la encuesta, los hogares poseían un mínimo de 2 y máximo de 7 personas que conforman el núcleo familia.

Tabla 1: Rubros de gastos

Característica Poblacional del cantón Daule		Porcentaje que ocupa dentro de la Población Económicamente Activa
Sexo	Hombres	47,20 %
	Mujeres	52,80 %
Edad Jefes de Hogar	18 – 27 años	17,20 %
	27 – 38 años	46,40 %
	38 – 45 años	21,40 %
	> 45 años	15,00 %
Actividad Económica	Comercio de bienes	25,90 %
	Comercio de servicios	17,30 %
	Empleado sector público	37,10 %
	Empleado sector privado	19,70 %

Dentro de las preguntas planteadas en la encuesta se detallaron los rubros de gastos que consideran las familias dentro de su economía familiar:

Tabla 2: Rubros de gastos

Rubro de gastos	% de población encuestada
-----------------	---------------------------

Alimentación	35,70 %
Educación	15,70 %
Entretenimiento	6,80 %
Pago de crédito	13,90 %
Salud	21,70 %
Vivienda	2,80 %
Vestimenta	3,40 %
Total	100 %

Cabe indicar que, según la tabla 2, las personas concentran la mayor parte de sus ingresos para “Alimentación” y “Salud”, seguidos por los rubros “Educación” y “Pago de crédito”. Este último rubro es muy alto debido a que se asocia con un endeudamiento exponencial de las familias para la adquisición de bienes y servicios, expuestos en la tabla 3:

Tabla 3: Bienes y servicios adquiridos por los encuestados

Bienes y servicios	% de población encuestada
Artefactos de cocina	20,20 %
Artículos del hogar	5,70 %
Televisores	16,80 %
Servicio TV Satelital	28,90 %
Servicio celular post pago	15,70 %
Vehículos	9,30 %
Vivienda	3,40 %
Total	100 %

Se recomienda una correcta planificación financiera a la hora de generar estrategias innovativas para una correcta educación financiera en el uso de créditos de consumo; el 86,70 % de los encuestados posee una planificación financiera eficiente de los recursos para reinvertir el crédito de consumo y cancelar la deuda, y el 13,30 % restante no lo hace.

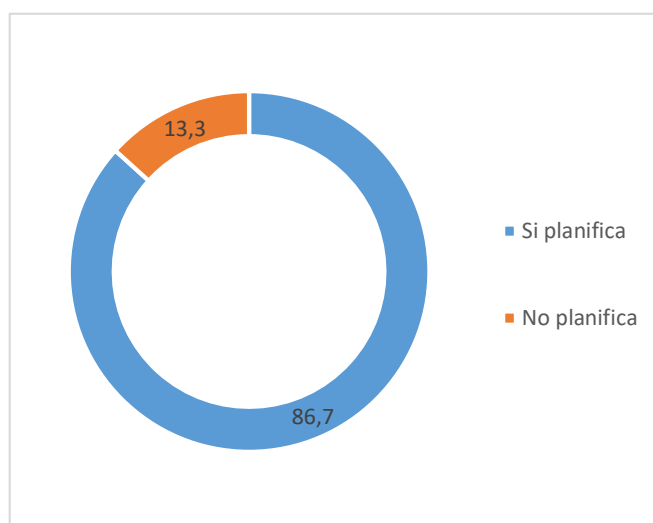


Figura 1: Planificación financiera

Sin embargo, los resultados arrojaron discusiones entre las variables de ingresos-gastos, para lo cual se evidencia bajo la encuesta realizada que el 73 % de los encuestados que respondieron de forma positiva a la pregunta de la Figura 1, poseen gastos superiores a sus ingresos, lo que genera una discriminación de datos en la carencia de una correcta planificación financiera al contraer mayor financiamiento con crédito de consumo.

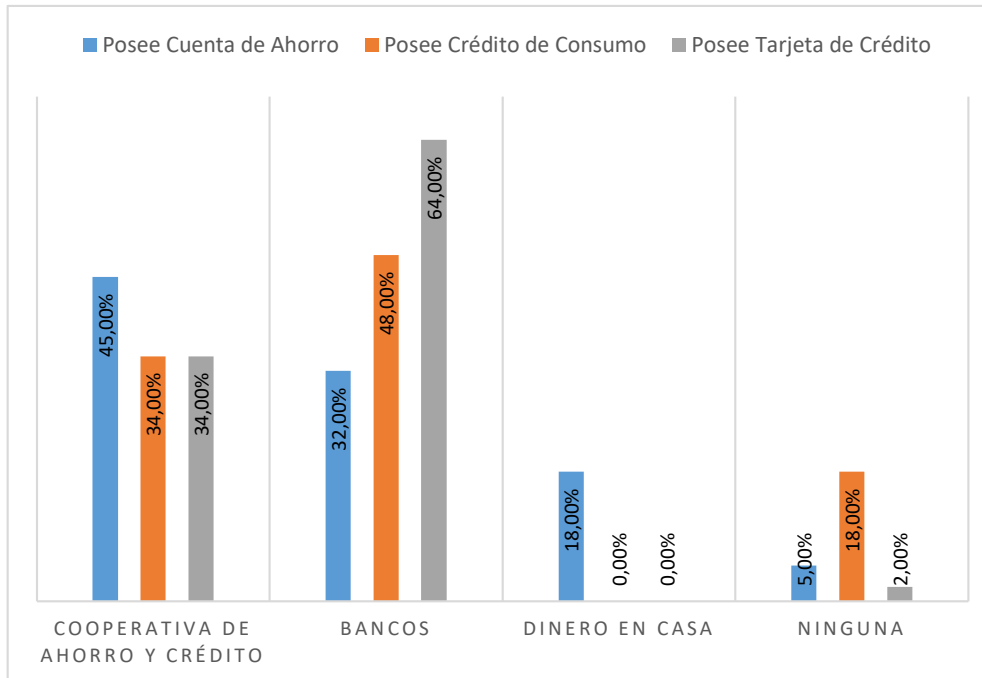


Figura 2: Preferencias dentro del sistema financiero

Tal como se describe en la Figura 2, las Cooperativas de Ahorro y Crédito poseen una mayor aceptación al momento de ahorrar. Estas entidades están auditadas por la Superintendencia de Poder de Control del Mercado, mientras que la Superintendencia de Bancos, seguros y Reaseguros auditan los servicios que ofertan los Bancos. Aunque, al momento de solicitar un crédito de consumo lo realizan en un banco, y pocos poseen tarjetas de crédito en el mismo. Se pone énfasis que muchas entidades cooperativas no tienen la debida autorización para la expedición de tarjetas de crédito, y los préstamos de consumo poseen una tasa de interés mucho menor a la de una entidad bancaria. Sin embargo, la existencia de personas que aún poseen dinero guardado dentro de sus casas se debe a factores como la desconfianza que poseen por estas entidades, la baja rentabilidad por cobro de interés por depósito y escasa tecnología para que los servicios sean ágiles y eficientes. Acorde a las preferencias dentro del sistema financiero, las personas prefieren ahorrar en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, mientras que, para la adquisición de Tarjetas de Crédito, prefieren los Bancos. Las personas se encuentran constantemente bombardeadas por publicidad de forma explícita e implícita por parte de los medios de comunicación, para el consumo de diferentes productos o servicios, e incluso, de forma inmediata, denominado por especialistas como "creación de la necesidad". En este sentido, será muy importante que todos los miembros del hogar estén alertas ante esta sistemática invitación para el consumo. Definir prioridades, descartar, o al menos postergar, gastos que no sean necesarios ni urgentes. Es en familia, donde mejor se aprende a elaborar un presupuesto personal y del hogar. Lamentablemente, son muchas familias las que no cuentan con esta útil y necesaria herramienta de control

presupuestario. Sin ella, es difícil conocer el comportamiento de los gastos y de los ingresos, prevenir riesgos, tomar decisiones a corto y mediano plazo, hacer ajustes, planear a futuro, y programar ahorros e inversiones.

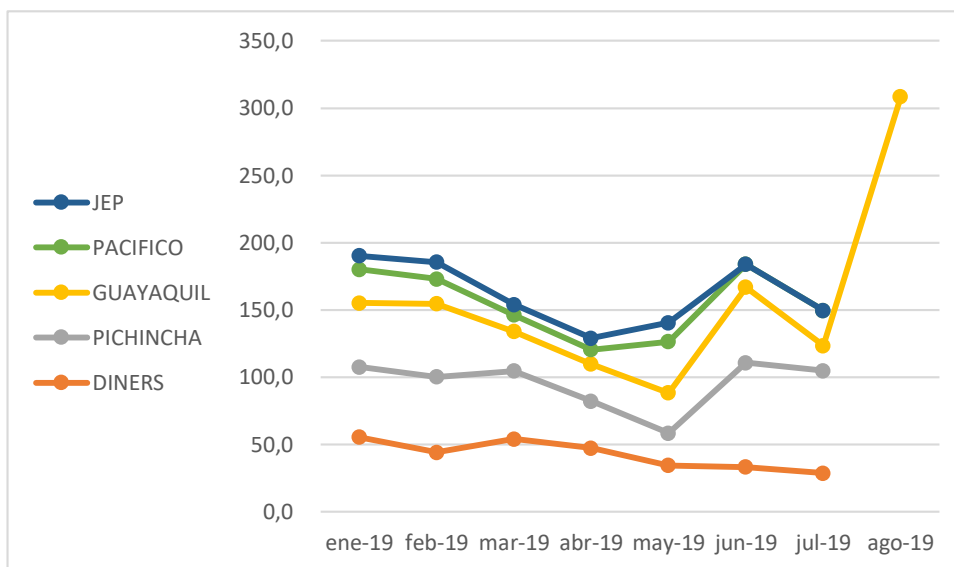


Figura 3: Preferencias dentro del sistema financiero

Se demuestra el comportamiento que ha tenido la colocación de créditos de consumo dentro del país. Todas las instituciones financieras que se evidencian dentro de la figura poseen una leve disminución en la colocación de los créditos a partir del mes de Agosto debido a una desaceleración económica por las múltiples reformas existentes que ubican a quien labora en una disyuntiva al encarecerse los productos y servicios que ofrece el mercado, reduciendo la capacidad de pago en el endeudamiento, preparándose para obtener nuevas formas de pago que liquiden las deudas contraídas. Estas colocaciones corresponden tanto a servicio directo de efectivo como el uso de las tarjetas de crédito (ver Figura 3).

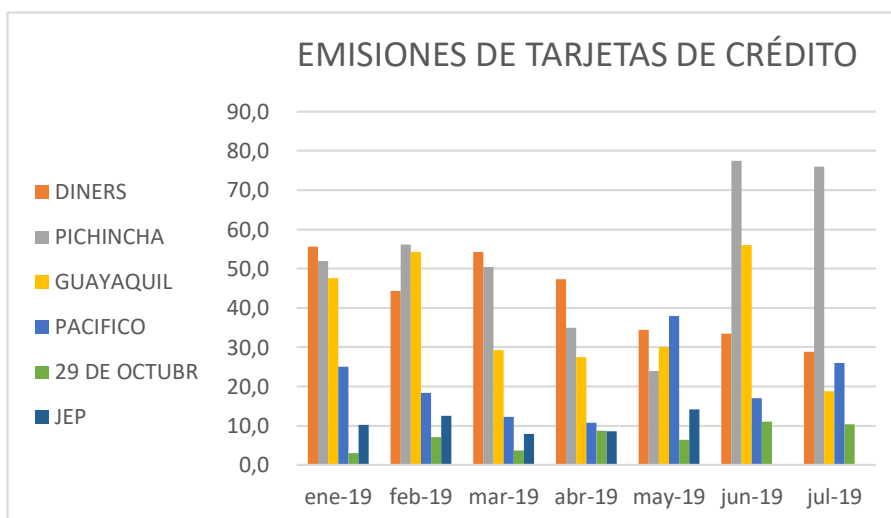


Figura 4: Preferencias para la emisión de tarjetas de crédito.

Se puede evidenciar el comportamiento que ha tenido la colocación de tarjetas de crédito por parte de diferentes entidades autorizadas dentro del país. Todas las instituciones financieras que se evidencian dentro de la figura poseen variaciones. Sin embargo, la entidad financiera Diners Club y Banco Pichincha se posicionan como líderes en colocación de créditos para tarjetahabientes. En términos porcentuales describimos que: Diners Club posee el 27 % de mercado, Banco Pichincha con el 32 %, Banco Guayaquil con el 22 %, Banco del Pacífico con el 12 %, Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda. JEP con el 4 % y Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre Ltda. con el 4 % (ver Figura 4).

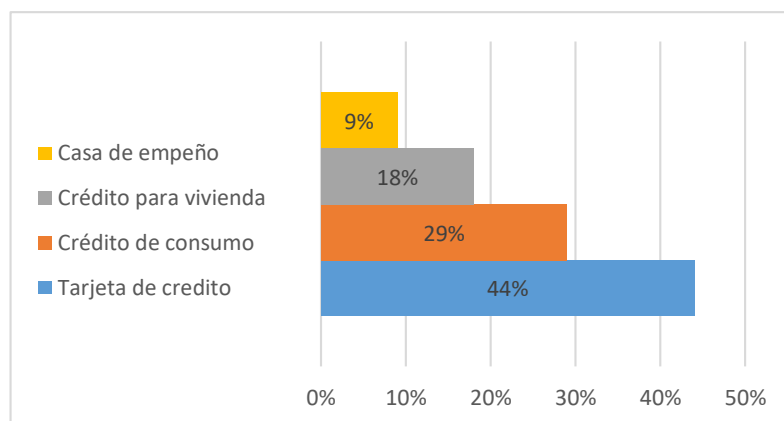


Figura 5: Tipos de créditos contraídas por los encuestados.

Se demuestra los tipos de créditos que poseen las personas que fueron encuestadas, cuyo análisis implica que las tarjetas de crédito (44 %) son el primer servicio que las entidades financieras como bancos y cooperativas emiten para captar personas, seguidas por los créditos para consumo (29 %), créditos para viviendas o denominados hipotecarios (18 %) y una opción poco inusual como son los préstamos en casa de empeño (9 %). La desventaja de poseer tarjetas de crédito es que, al no necesitar garante para su expedición, la sociedad posee hasta 2.5 tarjetas por persona, acorde a la encuesta realizada (ver Figura 5).

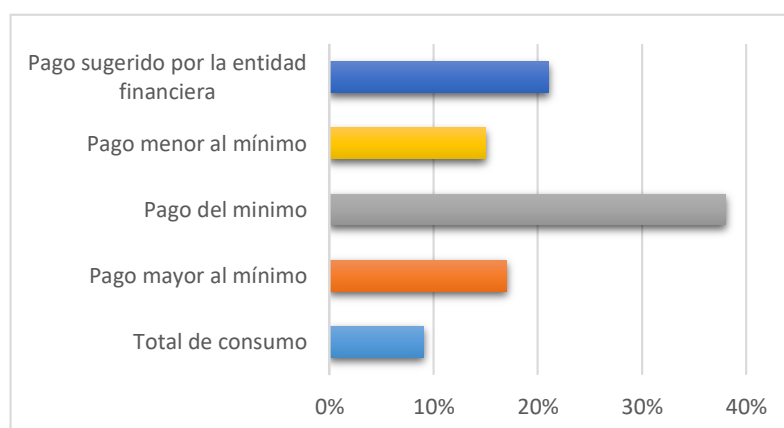


Figura 6: Tipo de pago que realiza mensualmente por los consumos con una T/C.

Se puede observar que las personas encuestadas prefieren realizar los pagos mínimos de los consumos realizados con las tarjetas de crédito. Cabe indicar que lo indicado es

cancelar el total de consumo del mes, sin embargo, es el menos optado por los individuos, lo que evidencia la carencia de una planificación financiera, no se posee el dinero suficiente para cancelarlo o no le da importancia la cancelación de la deuda de consumo mensual para ahorrar un poco de dinero para el pago de otros rubros (ver Figura 6).

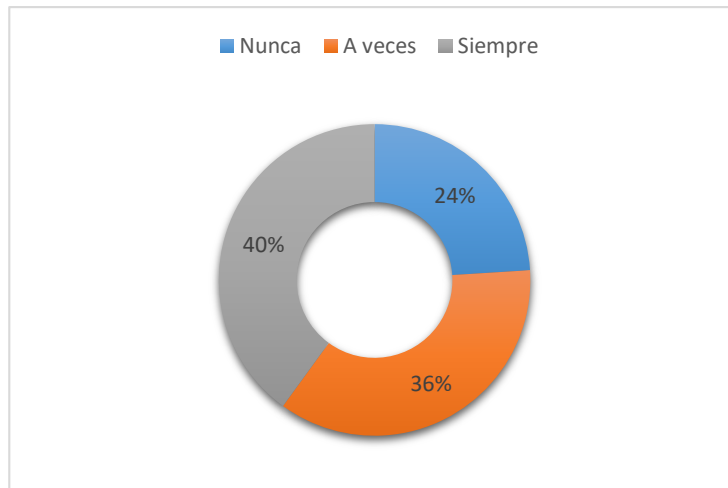


Figura 7: Atrasos en los pagos de la(s) tarjeta(s) de crédito.

Se consultó sobre algún atraso en los pagos de las tarjetas de crédito que utilizan para sus consumos, en el cual, se manifestó que han existido atrasos, entre los motivos se encuentran: falta de dinero por despido intempestivo, por enfermedad, por uso de dinero para cubrir otras deudas, actividades no planificadas. Se debe considerar la planificación para reducir los atrasos por el pago de los consumos con las tarjetas de crédito y evitar pagos de interés por mora y poseer una mala calificación dentro del buró crediticio (ver Figura 7).

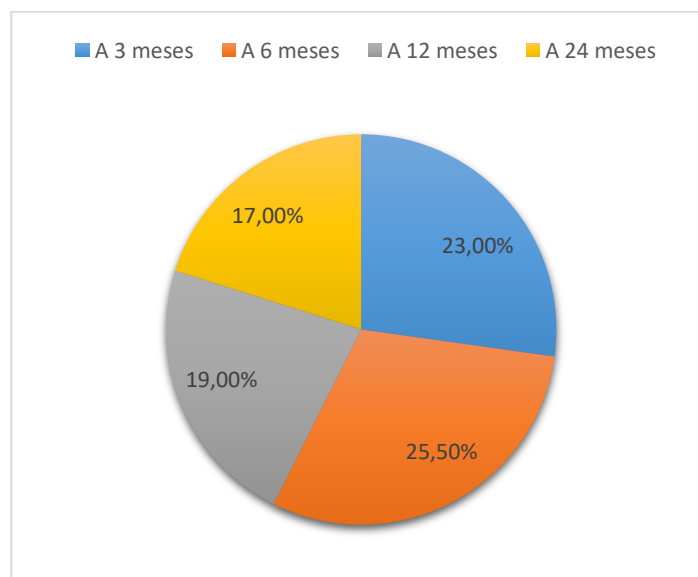


Figura 8: Diferidos de consumo con las tarjetas de crédito.

Cuando se emiten tarjetas de crédito existen condiciones de pago por los consumos que se realizan denominados diferidos de consumo, que por lo general van desde los 3 meses

hasta los 36 meses dependiendo del monto autorizado de consumo. Se puede evidenciar que las personas encuestadas difieren sus consumos bajo los siguientes términos: el 25.50 % de los encuestados prefieren diferir sus consumos a 6 meses, el 23 % a 3 meses, el 19 % a 12 meses y el 17 % a 24 meses. Estos diferidos van a depender de las condiciones de los establecimientos que acepten las diferentes tarjetas de créditos emitidas por las entidades financieras ya que pueden corresponder a diferidos con intereses y otras sin intereses, regulados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (ver Figura 8).

Para un análisis más detallado de las preguntas, se realizó la relación entre variables que demuestre el uso de un préstamo de consumo y su nivel de conocimiento sobre el endeudamiento, para lo cual se formulan hipótesis bajo pruebas de independencia chi-cuadrado con un nivel de significancia igual al 0.05. Lo que se pretende observar es el comportamiento de las variables cuando se relacionan para que se acepte o rechaza una hipótesis planteada por el investigador, es decir, evidenciar si las personas pueden sostener el financiamiento por la adquisición de créditos de consumo en efectivo o por medio de tarjetas de crédito con el circulante que generan a través de su mano de obra.

Tabla 4: El hecho de que posea cuenta de ahorros es independiente a que realice ahorro en la misma.

		NO	SI	TOTAL
AHORRO DE DINERO	NO AHORRAN	45	37	82
	SI AHORRAN	35	21	56
	DESCONOCE DEL TEMA	14	25	39
TOTAL		94	83	177
	Valor	Grado Libertad	Significación asintótica (bilateral)	
CHI-CUADRADO	6,73	5	0,242	

En la tabla 4 podemos representar la hipótesis nula, la misma que bajo el grado de significancia mayor a 0,05, se acepta la hipótesis planteada cuyo análisis se traduce en que las personas encuestadas que poseen cuenta de ahorros dentro de una entidad financiera o cooperativa no logran alcanzar un nivel óptimo de ahorro en la misma, por lo que, la educación financiera es muy importante para que se pueda ahorrar de manera eficiente. Cabe indicar que los ahorros tienen diferentes propósitos acorde a la necesidad de las personas, las cuales pueden estar ligadas por los rubros de gastos como alimentación, salud y educación, como los más relevantes.

Tabla 5: El hecho de que posea cuenta de ahorros en una entidad financiera es independiente a se reconozca a la entidad como una opción para efectuar un crédito de consumo

		NO SE	ES MAS SEGURO	SON MAS CONFIABLES	NO TE PRESIONAN	EL BANCO COBRA MAS INTERESES	TOTAL
MEJOR OPCIÓN PARA CRÉDITO DE CONSUMO	BANCO	7	10	34	22	3	76
	COOPERATIVA	16	30	20	13	22	101
TOTAL		23	40	54	35	25	177

	Valor	Grado Libertad	Significación asintótica (bilateral)	
CHI- CUADRADO	30,99	5	0,000	

En la tabla 5, la hipótesis nula posee un grado de significancia menor a 0,05, por lo cual se rechaza la hipótesis planteada cuyo análisis se traduce en que las personas encuestadas que poseen cuenta de ahorros dentro de una entidad financiera o cooperativa depende de las condiciones que le ofrecen al momento de requerir un crédito de consumo, por lo que, las Cooperativas de Ahorro y Crédito son las preferidas por las personas para solicitarla.

Estrategias para tener una buena calidad económica aplicando la educación financiera.

La educación financiera se evidencia en los siguientes resultados de manera global, apoyadas en el análisis de los datos expuesto y diferentes teorías publicadas por diferentes autores:

1. **Consumo responsable.-** Comprar, consumir por impulso es una realidad en la sociedad actual, debemos comprar aquellos que necesitamos y premiar como consumidores a aquellas empresas o productos que son responsables socialmente, económicamente con su entorno y medio ambientalmente generando el menor impacto posible.
2. **Planificación.-** Tanto a pequeña escala como a gran escala, es fundamental conocer y planificar los ingresos y los gastos a corto medio plazo con el fin de no sobrepasar el umbral viable de endeudamiento. Muchas veces por falta de una buena planificación, nos endeudamos sin necesidad ya que si fraccionamos los gastos en varios meses nos permitirá poder asumirlos con nuestra fuente de ingresos mensual sin necesidad de incurrir en intereses.
3. **Servicios financieros.-** Debemos conocer cómo funcionan, que nos ofrecen, cuanto nos cobran y cuáles son los peligros de una mala gestión de nuestras tarjetas de crédito o descubiertos en nuestras cuentas. Además como consumidores debemos analizar en qué tipo de bancos depositamos nuestros ahorros, y cuál es el uso que se hace de él por las entidades bancarias. Hay que premiar a aquellas entidades socialmente responsables.
4. **Educación familiar.-** Básica para poder relacionarnos con el dinero de una forma sana. Es necesario que desde la familia se hable de dinero y de cómo gestionarlo con responsabilidad. Transmitir la importancia de gestionar el dinero desde la honradez a edades tempranas es la base de futuros profesionales que velarán por los intereses de todos.
5. **Diversificación de los canales de distribución.-** Expandir de manera equitativa los canales de distribución de la Cultura Financiera dentro del país mediante Escuelas de Inclusión Económica y Financiera que permita mejorar la calidad de vida de las personas reduciendo el uso indiscriminado de las tarjetas de crédito.
6. **Levantamiento de encuestas.-** Permitir obtener datos mediante la recolección de información para fomentar la innovación en la educación financiera.

CONCLUSIONES

La educación financiera tiende a ser confundida con la protección por derecho a los consumidores; la primera se sustenta por medio de la formación y asesoría para la correcta toma de decisiones empresariales (OECD, 2005; Rutledge, 2010), la segunda intenta establecer estándares mínimos de cumplimiento en el sector financiero bajo una política pública que defiende al consumidor de los diferentes servicios bancarios como la expedición de tarjetas o líneas de crédito. Por ende, ambos conceptos contribuyen a la inclusión financiera, debido a que la oferta de los diferentes productos y servicios dentro del mercado financiero son expuestos con información clara, y permite que los consumidores consideren el riesgo que representa un sobreendeudamiento y la falta de previsión por adquirirla a largo plazo (Rutledge, 2010).

El Estado desempeña un rol importante en las actividades económicas y financieras dentro del país. Tal como lo menciona Oszlak (2004): “el Estado es quien vela por la producción y entrega de los bienes y servicios”. Esto puede traducirse dentro del ambiente financiero como la vigilancia que debe realizar a las entidades bancarias y cooperativas a través de las entidades gubernamentales de control del mercado financiero bajo un precio razonable, reducción de la mala práctica de servicio y comercialización de productos.

Ante situaciones financieras difíciles, será indispensable algunas medidas urgentes: la misma ayuda familiar para mitigar temporalmente la difícil situación, los ajustes severos del gasto, la exploración de nuevos y saludables ingresos y la asesoría profesional, de ser necesaria.

La educación financiera desde el hogar es importante y necesaria. Es la forma más efectiva de adquirir una cultura financiera saludable y, en consecuencia, comportamientos adecuados y sostenibles por parte de los miembros del hogar. Si no se adquirieron hábitos financieros adecuados en el entorno familiar de origen, se pueden aprender e incorporar en el hogar en cualquier momento. Los resultados obtenidos en el análisis son concluyentes: 47% de la población encuestada posee bajos niveles de educación financiera, desconocen los cálculos de interés por uso de las tarjetas de crédito y no comparan estas tasas con otras ofrecidas por las diferentes entidades cooperativas y bancarias del país, lo que afecta la economía familiar a largo plazo. Dicho resultado concluye que las personas gastarán en igual o mayor proporción si sus ingresos llegan a incrementarse. Basta con adquirir conciencia, realizar los ajustes que correspondan y tomar las decisiones en familia. Así todos se verán beneficiados en el hogar, porque una adecuada salud financiera trae consigo paz y alegría a todos sus miembros. Una correcta planificación financiera permite mejorar el uso de créditos de consumo, ya que, permite que los individuos alcance mejores posibilidades en un corto, mediano o largo plazo.

La educación financiera concluye con un enfoque dirigido a las familias que poseen un nivel crediticio mayor a sus ingresos en un 25 % ya que los individuos basan sus decisiones financieras en factores externos. Por tal motivo, contribuye a mejorar la calidad de endeudamiento y ahorro a través del conocimiento financieros, lo que impide a las familias desarrollarse de manera sostenible, por lo cual, es necesario la expedición o actualización de normativas legales para el control en la colocación de créditos y la oferta de los mismos a personas que no posean ingresos netos sin sobrepasar el 65 % en relación a sus gastos.

REFERENCIAS

- Aldair, J. (1992). *El reto gerencial de la innovación*. Ed. Legis.
- Añez, C. U., & Ojeda, L. (2002). Factores determinantes del ahorro interno en América Latina. *Revista de Ciencias Sociales*, 8(2), 283-299.
- Bresser, L., & Gala, P. (2008). ¿Por qué el ahorro externo no promueve el crecimiento? *Investigación Económica*, LXVII(263), 107-130.
- Bruner, J. (1969). *Hacia una teoría de la instrucción*. México: Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
- Carangui, P., Garbay, V., & Valencia, B. (Septiembre de 2017). Finanzas Personales: La Influencia De La Edad En La Toma De Decisiones Financieras. *Killkana Sociales*, 1(3), 2-3.
- Denegri, M. D. (2014). ¿Consumidores o ciudadanos? Una propuesta de inserción de la educación económica y financiera en la formación inicial docente. *Estudios Pedagógicos*, 40(1), 75-96. Obtenido de Recuperado de <http://go.galegroup.com/ps/anonymous?id=GALE%7CA466167121&sid=googleScholar&v=2.1&it=r&linkaccess=abs&issn=0716050X&p=AONE&sw=w>
- Diez-Martinez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *CPU-e, Revista de Invetsigación Educativa.*, 8.
- Dominguez, J. (2013). *Educacion Financiera Para Jovenes: Una Vision Intraductoria*. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/a0a2/9527e5d0e18f5807ed74d14565fadf4d22ee.pdf>
- Formichella, M. e. (2004). El concepto de emprendimiento y su relación con la educación, el empleo y el desarrollo local. Obtenido de Disponible en <https://es.scribd.com/document/52107128/emprendydesarrollolocal>
- INEC. (2010). *Censo 2010*. Quito. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/empleo-junio-2019/>
- McCormick Henn, M. (2009). The effectiveness of youth financial education: A review of the literature. *Journal of Financial Counseling and Plannig.*, 1(20). Obtenido de Recuperado de <https://ssrn.com/abstract=2225339>
- OCDE, O. p. (2005). *Manual de Oslo. Guía para la recogida e interpretación de datos sobre innnovación*. CONACYT. Obtenido de http://www.conacyt.gob.sv/Indicadores%20Sector%20Academcio/Manual_de_Oslo%2005.pdf
- OECD, O. f. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. París: OECD Publishing.

- Oszlak, O. (2004). *Privatización y capacidad de regulación estatal: una aproximación teórico-metodológico*. Buenos Aires: Fondo de Cultura Económica de Argentina.
- Parra, J. C., Corzo, R. F., Zamora, J. A., & Trapero, F. A. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Perspectivas*(39), 103-120.
- Rosales, J. (24 de Octubre de 2016). *Ayudanos A Las Familias A Mejorar*. Obtenido de <https://www.enfoquealafamilia.com/single-post/2016/10/24/%C2%BFPor-qu%C3%A9-es-importante-la-educaci%C3%B3n-financiera-en-el-hogar>
- Rutledge, S. (2010). Consumer Protection and Financial Literacy: Lessons from Nine Country Studies. *Policy Research Working Paper*(5326).
- Schalock, R. &. (2003). *Calidad de Vida: manual para profesionales de la educación, salud y servicios sociales*. Madrid: Alianza.
- Schumpeter, J. (1967). *Teoría del desenvolvimiento económico*. (Cuarta ed.). México: Fondo de Cultura Económica.
- Vargas, N. (2011). *Estrategias Para La Innovacion De La Educacion Financiera En Mexico El Caso Del Financiamiento Bancario Al Consumo*. Centro De Investigaciones Economicas, Administrativas Y Sociales.
- Vargas, N. (2011). *Estrategias Para La Inovacion De La Educacion Financiera En Mexico El Caso Del Financiamiento Bancario Al Consumo*. Instituto Politecnico Nacional, Centro De Investigaciones Economicas, Administrativas y Sociales.