

37

Fecha de presentación: febrero, 2024

Fecha de aceptación: junio, 2024

Fecha de publicación: julio, 2024

INSTRUCCIÓN

FINANCIERA Y GESTIÓN ECONÓMICA PERSONAL EN PASTAZA:
CLAVE PARA EL ÉXITO FINANCIERO

FINANCIAL LITERACY AND PERSONAL ECONOMIC MANAGEMENT IN PASTAZA: KEY TO FINANCIAL SUCCESS

Galo Renato Navas Espín^{1*}

E-mail: up.galonavas@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7191-5089>

Pietra Catalina Dávila Jácome²

E-mail: pdavila@cacpepas.fin.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0003-5096-8781>

Renato Mathias Navas Dávila³

E-mail: rmnavas@espe.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-2422-565X>

Nancy Deidamia Silva Álvarez¹

E-mail: up.nancysilva@uniandes.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6924-5717>

*Autor para correspondencia

¹ Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Ambato, Ecuador.

² Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa de Pastaza, Ecuador.

³ Escuela Politécnica del Ejército ESPE, Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Navas Espín, G. R., Dávila Jácome, P. C., Navas Dávila, R. M., & Silva Álvarez, N. D. (2024). Instrucción financiera y gestión económica personal en Pastaza: clave para el éxito financiero. *Universidad y Sociedad*, 16(4), 348-360.

RESUMEN

El manejo eficiente de las finanzas personales constituye un factor determinante para el logro de metas individuales o familiares. La planificación financiera, el presupuesto, y la gestión de ahorros, inversiones y endeudamientos son esenciales para optimizar los recursos disponibles. La educación financiera, comprendiendo conocimientos, habilidades y actitudes, emerge como una necesidad imperativa para una gestión financiera efectiva. Muchas personas y familias carecen de estos conocimientos, lo que resulta en problemas financieros, elevados niveles de endeudamiento y falta de ahorro. Este estudio investiga el manejo de las finanzas personales de servidores públicos y empleados privados en la provincia de Pastaza, destacando la falta de planificación para el ahorro e inversión y niveles significativos de endeudamiento. Se subraya la importancia de la capacitación en educación financiera para una toma de decisiones informada y efectiva.

Palabras clave:

Finanzas, Planificación financiera, Presupuesto, Educación financiera, Recursos, inversiones, Endeudamiento.

ABSTRACT

Efficient management of personal finances is a determining factor for the achievement of individual or family goals. Financial planning, budgeting, and the management of savings, investments and indebtedness are essential to optimize available resources. Financial education, comprising knowledge, skills and attitudes, emerges as an imperative need for effective financial management. Many individuals and families lack this knowledge, resulting in financial problems, high levels of indebtedness and lack of savings. This study investigates the personal financial management of public servants and private employees in the province of Pastaza, highlighting the lack of planning for savings and investment and significant levels of indebtedness. The importance of financial education training for informed and effective decision making is highlighted.

Keywords: Finance, Financial planning, Budgeting, Financial education, Resources, Investments, Indebtedness.

INTRODUCCIÓN

La educación financiera se define como:

el proceso mediante el cual los individuos adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para tomar decisiones financieras informadas y efectivas. Incluye la comprensión de conceptos financieros básicos, como el presupuesto, el ahorro, la inversión y el crédito, así como la capacidad de aplicar estos conceptos en situaciones de la vida real (Kapoor, et al., 2017, p. 4).

También los autores antes mencionados definen las finanzas personales como:

el proceso de gestión de los recursos financieros de un individuo o familia para alcanzar sus objetivos financieros a corto y largo plazo. Incluye la planificación financiera, la gestión del presupuesto, el ahorro, la inversión, la gestión de la deuda y el manejo del riesgo financiero. El objetivo de las finanzas personales es maximizar el valor de los recursos financieros disponibles para lograr una vida financiera saludable y estable (Kapoor, et al., 2017, p. 3).

Sin embargo, el presupuesto familiar se define como:

un plan financiero que establece los ingresos y gastos de una familia durante un período determinado, generalmente un mes o un año. El objetivo del presupuesto es asegurarse de que los ingresos sean suficientes para cubrir los gastos y evitar el endeudamiento excesivo. Para crear un presupuesto familiar efectivo, es importante identificar todos los ingresos y gastos y asignarlos a categorías específicas (Gitman & Joehnk, 2019, p. 5).

Además, los ingresos familiares se definen como:

los recursos financieros que una familia recibe durante un período determinado, incluyendo salarios, ingresos por inversiones y otros ingresos. Los ingresos familiares son un factor importante en la determinación del nivel de vida de una familia y su capacidad para ahorrar e invertir (Ross & Westerfield, 2018, p. 10).

Los gastos familiares se definen como “los desembolsos de dinero que realiza una familia para adquirir bienes y servicios necesarios para su subsistencia y bienestar. Los gastos familiares pueden dividirse en categorías como vivienda, alimentación, transporte, educación y entretenimiento” (Besley & Brigham, 2018, p. 4).

El consumo se define como “el proceso mediante el cual los individuos adquieren y utilizan bienes y servicios para satisfacer sus necesidades y deseos. El consumo puede ser influenciado por factores como los ingresos, el precio de los bienes y servicios, las preferencias personales y las tendencias culturales” (Mankiw, 2014, p. 17).

El ahorro se define como:

la parte de los ingresos que no se gasta y se reserva para futuros usos. El ahorro puede ser utilizado para fines a corto o largo plazo, como la creación de un fondo de emergencia, el pago de una deuda o la inversión en un plan de jubilación (Kapoor, et al., 2017, p. 26).

La deuda se define como “el dinero que se debe a otra persona o entidad. La deuda puede ser adquirida a través de préstamos, tarjetas de crédito u otras formas de financiamiento y debe ser devuelta con intereses” (Besley & Brigham, 2018, p. 4).

La inversión se define como “la asignación de recursos financieros con el objetivo de obtener un retorno financiero en el futuro. Las inversiones pueden ser realizadas en diferentes tipos de activos, como acciones, bonos, bienes raíces y otros instrumentos financieros” (Ross & Westerfield, 2018, p. 10).

Según la Asociación Americana de Psicología (APA), el consumismo es una tendencia orientada a la adquisición de bienes y servicios en exceso, que a veces va más allá de las necesidades básicas y que, a menudo, resulta un medio para buscar la felicidad o el estatus social (Asociación Americana de Psicología, 2020).

De acuerdo con un informe del Banco Mundial (2019), el endeudamiento excesivo puede llevar a la pobreza y la exclusión social, y es importante que los individuos y las naciones mantengan un equilibrio entre sus ingresos y sus gastos para evitar caer en una espiral de deudas.

Según un estudio de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), las tarjetas de crédito pueden ser una herramienta útil para realizar compras y financiar proyectos, pero es importante utilizarlas con moderación y pagar los saldos adeudados en su totalidad cada mes para evitar caer en una espiral de deudas y pagos de intereses. (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, 2018)

Según Gitman & Joehnk (2019) el crédito financiero es la capacidad de obtener recursos a través del endeudamiento, basado en el compromiso de devolver el capital más los intereses en un plazo determinado. Por lo que se puede decir que es una herramienta importante para la financiación de proyectos, la adquisición de bienes y servicios, y el crecimiento de las empresas. Este puede ser otorgado por instituciones financieras, como bancos y cooperativas de crédito, o por otras empresas que ofrecen financiamiento a sus clientes.

Según Ross & Westerfield (2018) define la deuda como un contrato legal para obligar a devolver una cantidad fija de dinero en una fecha futura determinada junto con un interés adicional. La deuda puede ser contraída por individuos, empresas y gobiernos para financiar proyectos o adquirir bienes y servicios. La deuda puede ser emitida en forma de bonos, pagarés, letras del Tesoro, entre otros instrumentos financieros.

Por tanto, se puede decir que la educación financiera es fundamental para el adecuado manejo de las finanzas personales de los individuos y familias; sin embargo, el conocimiento no solo es lo suficiente, sino la puesta en práctica, en mantener un equilibrio en el manejo de los recursos tanto de los ingresos, gastos, ahorro y financiamiento. El presente trabajo de investigación tiene como objetivo determinar el manejo de las finanzas personales de los servidores públicos y empleados privados de la provincia de Pastaza; para ello, se ha establecido el análisis bajo tres dimensiones, la primera sobre las finanzas personales, la segunda sobre el ahorro y finalmente la tercera sobre el endeudamiento.

MATERIALES Y MÉTODOS

Para el presente estudio dentro de la metodología de investigación aplicada se utilizó la modalidad cualitativa la cual hace caracterización de los servidores públicos de la provincia de Pastaza sobre el manejo de sus finanzas personales, sus ahorros y el endeudamiento. En lo que se refiere a la modalidad cuantitativa se utilizó para tabular, obtener e interpretar los resultados en términos numéricos y porcentuales de las encuestas realizadas a los servidores públicos sobre las tres dimensiones encuestadas en el presente trabajo de investigación.

Se utilizó el método analítico que contempla la separación de las partes o elementos de un todo para estudiarlas en forma individual en la presente investigación; el método sintético ya que permite reconstruir las partes o elementos realizados por el análisis, para poder llegar a la síntesis de los resultados. En el nivel empírico como la encuesta aplicada, observación directa, revisión de documentos para la recopilación de la información, así como el trabajo en grupo, entre otros. El estudio de la documentación permite que las pruebas y evidencias de los autores de este trabajo de investigación se basen en material documental, serio y confiable, además de que la recopilación de esta información constituye y resulta en un nuevo documento.

Los tipos de investigación aplicada fueron la descriptiva las cuales se caracterizan por el nivel de educación financiera y el manejo de las finanzas personales de los

servidores públicos en la provincia de Pastaza de acuerdo con el análisis aplicado a los resultados de las encuestas realizadas. La bibliográfica ya que se realizaron conceptualizaciones básicas e importantes sobre la educación financiera, finanzas personales, presupuesto familiar, consumo, ahorro, crédito, endeudamiento, entre otros, que constituyen herramientas fundamentales sobre el manejo adecuado y razonable de las finanzas personales de los individuos; y, finalmente la de campo debido a que se procedió a la aplicación del cuestionario mediante las encuestas realizadas a los servidores públicos y empleados privados sobre tres dimensiones: finanzas personales, ahorro y endeudamiento.

Para el presente trabajo de investigación se aplicaron 250 encuestas y se utilizó al total de la población que fue capacitada en varios eventos realizados sobre educación financiera, manejo de las finanzas personales, cultura del ahorro y cómo y cuándo endeudarse realizada por una institución financiera de la provincia de Pastaza en la que asistieron servidores públicos y empleados privados bajo relación de dependencia.

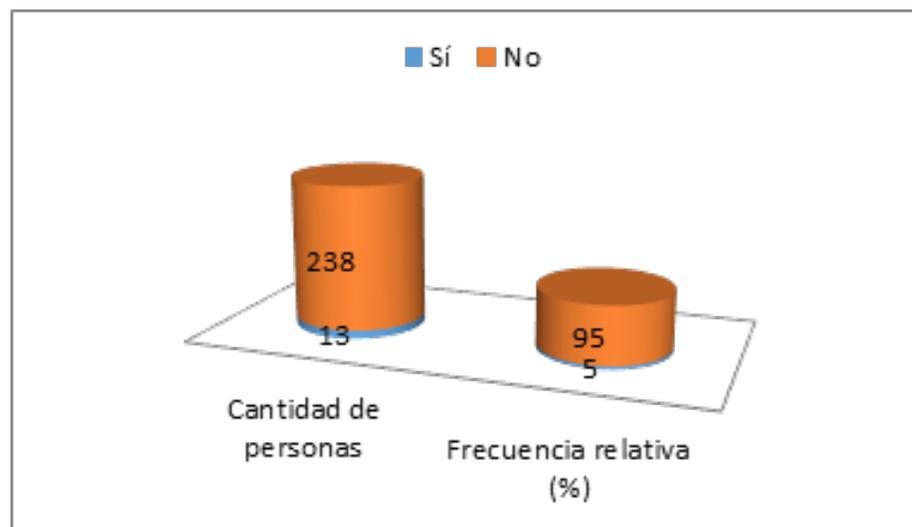
Las preguntas estuvieron encaminadas en los siguientes aspectos:

- Pregunta 1 ¿Cuenta con una planificación mensual de sus ingresos y gastos?
- Pregunta 2 ¿Cuántas tarjetas de crédito posee?
- Pregunta 3 ¿A la hora de hacer sus compras cuál de estos hábitos de consumo realiza?
- Pregunta 4 ¿Si llegará a quedarse sin empleo o actividad económica sus ahorros les permitirían sobrevivir cuánto tiempo?
- Pregunta 5 ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina para ahorrar?
- Pregunta 6 ¿Cuál es el mecanismo de ahorro que utiliza?
- Pregunta 7 ¿Cuál es el objetivo de sus ahorros?
- Pregunta 8 ¿Con qué frecuencia realiza sus ahorros?
- Pregunta 9 ¿A la presente fecha usted mantiene deudas con el sistema financiero, establecimientos comerciales y otros?
- Pregunta 10 ¿Indique en cuál de estas entidades mantiene sus deudas?
- Pregunta 11 ¿Considera que sus ingresos le permiten cubrir adecuadamente sus cuotas de crédito?
- Pregunta 12 ¿Entre qué porcentaje es su relación deuda – ingreso a la presente fecha (cuotas de crédito / ingresos del hogar)?

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En la primera dimensión sobre las finanzas personales donde el 95% de los encuestados no cuenta con una planificación mensual de sus ingresos y gastos (presupuesto familiar) tal y como se presenta en la Figura 1. Según Kapoor, et al. (2017) el objetivo de las finanzas personales es maximizar el valor de los recursos financieros disponibles para lograr una vida financiera saludable y estable. Lo cual está en contraste con los resultados.

Fig 1. Planificación mensual de sus ingresos y gastos.



Fuente: Elaboración propia.

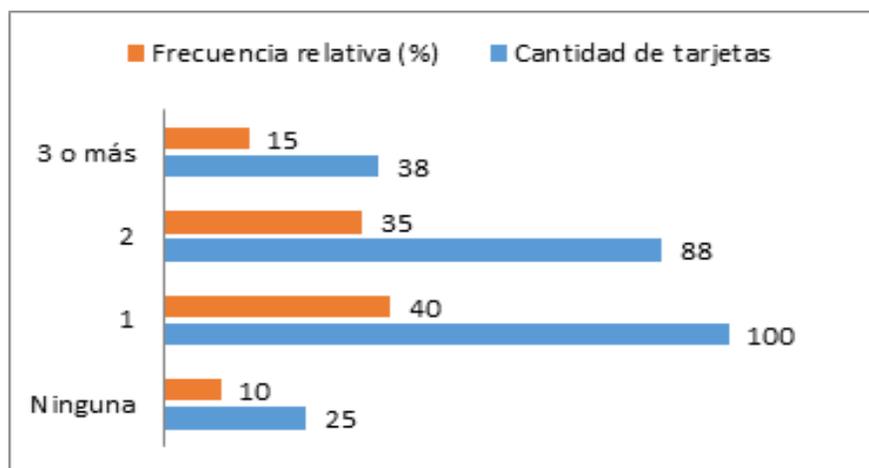
Es decir que la mayoría de las personas encuestadas no están llevando a cabo una gestión financiera estructurada y planificada de sus ingresos y gastos. Lo cual conlleva (García, 2016; Lu et al., 2024; Ramírez et al., 2020; Rodríguez, et al., 2020) a:

- **Dificultades para Cumplir Objetivos Financieros:** La ausencia de una planificación financiera dificulta el logro de metas financieras a largo plazo, como la compra de una casa, la educación de los hijos o la jubilación.
- **Endeudamiento Excesivo:** Sin un control adecuado sobre los gastos, las personas incurren en deudas innecesarias o acumular deudas que luego les resulta difícil pagar.
- **Falta de Reserva de Emergencia:** La falta de planificación puede traducirse en la ausencia de una reserva de emergencia, lo que deja a las personas vulnerables ante imprevistos financieros como gastos médicos inesperados o pérdida de empleo.
- **Estrés Financiero:** La falta de control sobre las finanzas genera estrés financiero, ya que las personas están abrumadas por las preocupaciones sobre el dinero y las deudas.
- **Impacto en la Calidad de Vida:** Una mala gestión financiera influye en la calidad de vida al limitar las opciones y oportunidades disponibles debido a restricciones presupuestarias.
- **Retraso en la Jubilación:** La falta de ahorro planificado tiene una alta incidencia en la planificación del retiro ya que un retraso en la jubilación o en la necesidad de trabajar durante más años de lo deseado.

La Figura 2 ilustra la cantidad de tarjetas que poseen los encuestados. Se puede verificar que respecto al número de tarjetas de crédito:

- El 40% de los encuestados posee 1 tarjeta de crédito.
- El 35% de los encuestados posee 2 tarjetas de crédito.
- El 15% de los encuestados posee 3 o más tarjetas de crédito.

Fig 2. Posesión de tarjetas de crédito de los encuestados.

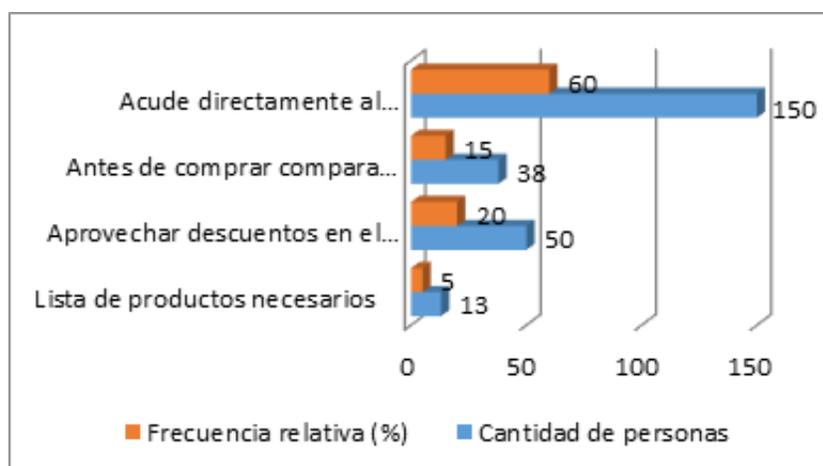


Fuente: Elaboración propia.

Estos datos reflejan la distribución del uso de tarjetas de crédito entre los encuestados. Mientras que una proporción significativa tiene al menos una tarjeta de crédito, también es notable que un 15% tiene 3 o más tarjetas, lo que puede aumentar el riesgo de endeudamiento si no se manejan adecuadamente. Lo que pone en evidencia la forma de ejecución de la planificación financiera y una presencia significativa de tarjetas de crédito entre los encuestados, conlleva a implicaciones para la gestión financiera personal y la capacidad de controlar el endeudamiento. Situación que se presenta acorde a lo expuesto en la pregunta 1 donde se evidencia claramente una mayoría de encuestados que no presta atención al control de su economía.

En lo referente a la hora de hacer las compras (Figura 3) no se evidencian hábitos de hacer una lista de compras, apenas el 5% de los encuestados tiene como hábito realizar una lista de productos necesarios antes de ir al supermercado. Este bajo porcentaje sugiere que la mayoría de las personas no planifica sus compras de antemano, lo cual conlleva a decisiones impulsivas y a la posibilidad de adquirir productos no planificados.

Fig 3. Hábitos de consumos.



Fuente: Elaboración propia.

Por otro lado, un significativo 60% de los encuestados acude directamente al supermercado sin una lista predefinida. Esta cifra indica que la mayoría de las personas decide qué comprar una vez que están en el establecimiento. Esta

forma de compra puede estar relacionada con la toma de decisiones sobre la marcha y la influencia de los estímulos visuales en el supermercado.

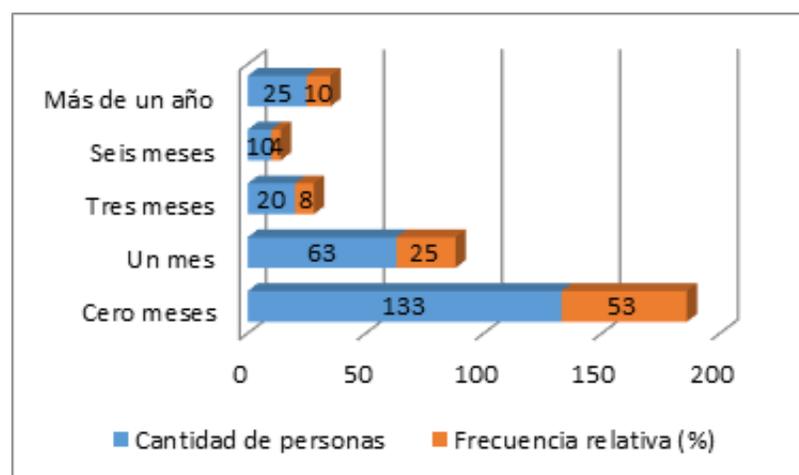
El 20% de los encuestados indica que aprovecha los descuentos en el supermercado. Este grupo demuestra una actitud más orientada a buscar ofertas y a realizar compras conscientes en busca de ahorros. El aprovechamiento de descuentos puede influir en las decisiones de compra y en la elección de productos.

El 15% de los encuestados compara precios en otros establecimientos antes de realizar sus compras. Este grupo muestra un enfoque más estratégico y consciente al tomar decisiones de compra, buscando obtener los mejores precios y posiblemente optando por la conveniencia de cambiar de establecimiento si encuentra mejores ofertas en otros lugares.

Por tanto, se puede decir que, que existe una falta generalizada de planificación en las compras, con la mayoría de los encuestados tomando decisiones en el momento. Sin embargo, se observa una diversidad en las estrategias de compra, desde aquellos que buscan descuentos hasta aquellos que comparan precios en diferentes establecimientos.

Con respecto a la sobrevivencia en el tiempo con los ahorros de cada servidor público si se quedara sin empleo se muestran en la Figura 4.

Fig 4. Sobrevivencia en el tiempo con los ahorros de cada servidor público.



Fuente: Elaboración propia.

Estos resultados se caracterizan por:

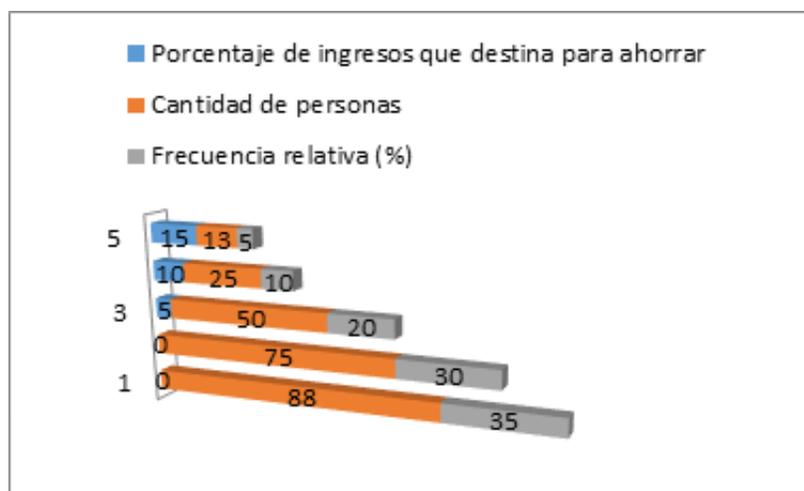
- Capacidad de Sobrevivir sin Empleo: El 60% de los encuestados indica que no tendría ahorros para sobrevivir en caso de quedarse sin empleo. Esta cifra es significativa y sugiere que una gran proporción de servidores públicos y empleados privados no ha establecido o mantenido un fondo de emergencia que les permita cubrir sus gastos básicos en situaciones de pérdida de empleo.
- Ahorros para un Mes o Menos: El 25% de los encuestados tendría ahorros para un mes, y el 4% tendría para seis meses. Estos porcentajes indican que, incluso entre aquellos que tienen algún nivel de ahorros, la mayoría tiene una capacidad limitada para enfrentar situaciones de desempleo prolongado. Un mes o seis meses pueden no ser períodos suficientemente extensos para abordar desafíos financieros más significativos.
- Ahorros para Tres Meses o Más de un Año: El 10% de los encuestados señala que tendría ahorros para tres meses o más de un año. Aunque este grupo demuestra una planificación financiera más sólida, sigue siendo una minoría. Contar con ahorros para tres meses o más de un año indica una mayor capacidad para enfrentar situaciones adversas, pero, aun así, la mayoría no comparte esta preparación financiera.
- Implicaciones en la Gestión Financiera: La conclusión de que los servidores públicos y empleados privados no mantienen un manejo adecuado y razonable de sus finanzas personales se basa en la falta generalizada de ahorros de emergencia y en la dependencia significativa de un ingreso constante. La ausencia de una red de seguridad

financiera puede dejaría a estas personas vulnerables ante imprevistos, aumentando el riesgo de endeudamiento o dificultades financieras en caso de pérdida de empleo.

Por tanto, se resalta la importancia de fomentar la educación financiera y la planificación a largo plazo entre los servidores públicos y empleados privados para mejorar su capacidad de afrontar situaciones económicas imprevistas y promover una mayor estabilidad financiera.

La definición proporcionada por Kapoor et al. (2017) destaca el ahorro como la parte de los ingresos que no se gasta y se reserva para futuros usos. Los resultados obtenidos en la segunda dimensión sobre el ahorro (Figura 5) revelan cómo los servidores públicos gestionan y destinan un porcentaje de sus ingresos a esta práctica financiera.

Fig 5. Porcentaje de ingresos que destina a ahorrar.



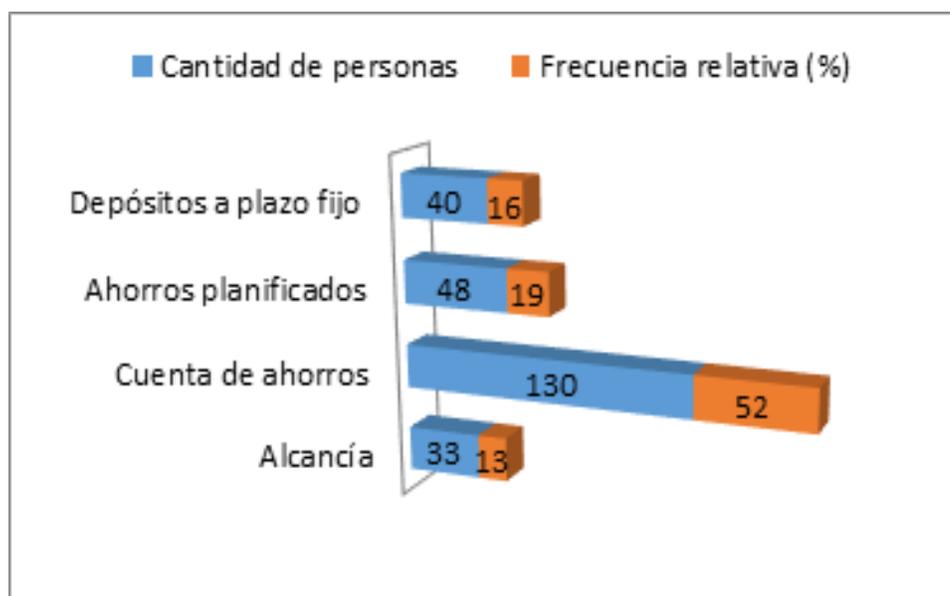
Fuente: Elaboración propia.

- Ningún Porcentaje Destinado para Ahorro (35%): El 35% de los encuestados indica que no destina ningún porcentaje de sus ingresos para ahorrar. Esta cifra es significativa y más de un tercio de los encuestados no está llevando a cabo una práctica regular de ahorro.
- Menos del 5% de Ingresos Destinado para Ahorro (30%): El 30% destina menos del 5% de sus ingresos para ahorrar. Este grupo demuestra una predisposición limitada hacia el ahorro, que podría afectar su capacidad para acumular un fondo de emergencia o abordar metas financieras a largo plazo.
- Destinando el 5% de Ingresos para Ahorro (20%): El 20% de los encuestados destina específicamente el 5% de sus ingresos para ahorrar. Este grupo muestra un nivel moderado de compromiso con el ahorro, aunque aún existe un espacio para aumentar la proporción destinada a esta práctica.
- Ahorro del 10% de los Ingresos (10%): El 10% de los encuestados ahorra el 10% de sus ingresos. Este grupo demuestra un compromiso más sustancial con la práctica de ahorro, asignando una proporción más significativa de sus ingresos a esta actividad financiera.
- Destinando el 15% de Ingresos para Ahorro (5%): Un 5% de los encuestados destina el 15% de sus ingresos para ahorrar. Este grupo representa a aquellos que han adoptado un enfoque más agresivo hacia el ahorro, asignando una proporción relativamente alta de sus ingresos a esta práctica.

Como se pudo comprobar, existe un porcentaje considerable de encuestados que no destinan nada o una proporción mínima para el ahorro, también hay grupos que muestran un mayor compromiso y disciplina en este aspecto. Sin embargo, es importante destacar la necesidad de fomentar una cultura de ahorro más amplia para promover la estabilidad financiera y la capacidad de hacer frente a situaciones económicas adversas. La educación financiera puede desempeñar un papel clave en aumentar la conciencia sobre la importancia del ahorro y proporcionar estrategias para su implementación efectiva.

Lo referente al mecanismo de ahorro que utilizan los encuestados se presentan en la figura 6.

Fig 6. Mecanismos de ahorro que utilizan los encuestados.



Fuente: Elaboración propia.

En cuentas de ahorros son la mayoría, un 52% de los encuestados, utiliza cuentas de ahorros como su mecanismo principal. Las cuentas de ahorros son instrumentos financieros comunes que ofrecen seguridad y accesibilidad. Este resultado sugiere que más de la mitad de los encuestados prefiere utilizar instituciones bancarias para almacenar sus ahorros, lo que puede proporcionarles intereses y una mayor seguridad en comparación con otros métodos.

Los ahorros planificados representan el 19% de los encuestados utiliza ahorros planificados como su mecanismo de ahorro. Este enfoque implica establecer metas y planes específicos para el ahorro, lo que indica un mayor nivel de disciplina y conciencia financiera. Estos individuos tienen objetivos claros para sus ahorros y están comprometidos con seguir un plan establecido.

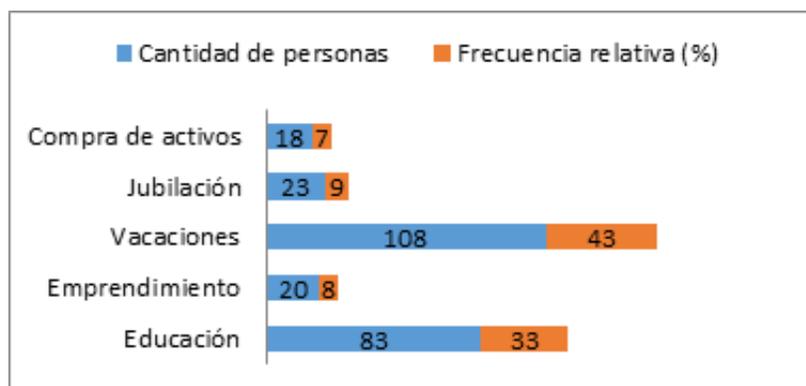
En cuanto a los depósitos a plazo fijo, un 16% de los encuestados opta por mantener sus ahorros en depósitos a plazo fijo. Este mecanismo implica comprometer una cantidad de dinero a una tasa de interés fija durante un período específico. Los depósitos a plazo fijo ofrecen seguridad y rendimientos predecibles, aunque pueden tener menos flexibilidad que las cuentas de ahorro.

Los que hacen sus ahorros guardando se dinero en Alcañías representan el 13% de los encuestados utiliza alcancías como su método de ahorro. Aunque este porcentaje es menor, indica que todavía hay personas que prefieren un enfoque más tradicional y tangible para el ahorro. El uso de alcancías puede estar asociado con una preferencia por tener el control físico sobre los ahorros.

Estos resultados reflejan una diversidad de enfoques y preferencias en cuanto a los mecanismos de ahorro. Mientras que la mayoría recurre a cuentas de ahorros, otros optan por estrategias más planificadas, depósitos a plazo fijo o métodos más tradicionales como las alcancías. Este panorama diverso destaca la importancia de ofrecer opciones y educación financiera para adaptarse a las necesidades y preferencias individuales de los encuestados.

La información sobre los objetivos de ahorro de los encuestados se muestra en la Figura 7, la cual proporciona una visión clara de las prioridades financieras y metas que tienen en mente. El objetivo principal de ahorro para el 43% de los encuestados son las vacaciones. Esto sugiere que una proporción significativa de personas considera importante destinar recursos financieros específicamente para disfrutar de períodos de descanso y recreación. Las vacaciones pueden ser vistas como una meta a corto plazo que brinda beneficios de bienestar y calidad de vida.

Fig 7. Objetivos del ahorro.



Fuente: Elaboración propia.

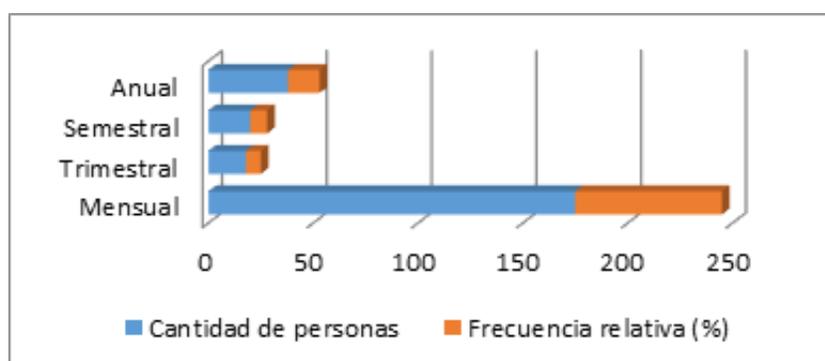
El 33% de los encuestados señala que el objetivo de sus ahorros es la educación. Esto refleja la importancia que se le otorga a invertir en el desarrollo educativo, ya sea para sí mismos, sus hijos u otros familiares. La educación a menudo se percibe como una inversión a largo plazo con beneficios significativos en el futuro. Por otro lado, un 9% de los encuestados indica que el objetivo de sus ahorros es la jubilación. Aunque es un porcentaje menor, demuestra que algunas personas reconocen la importancia de planificar y ahorrar para su retiro. Este grupo muestra una mentalidad financiera más orientada al largo plazo.

El 8% de los encuestados ahorra con el objetivo de realizar emprendimientos. Esto sugiere que algunas personas están considerando el emprendimiento como una opción y están reservando fondos para iniciar proyectos empresariales o inversiones. De conjunto un 7% de los encuestados tiene como objetivo de ahorro la compra de activos. Esto podría incluir bienes raíces, inversiones u otros activos que contribuyan al crecimiento patrimonial a largo plazo.

Se puede verificar que existe una diversidad de objetivos financieros entre los encuestados. Mientras que algunos priorizan experiencias como las vacaciones, otros se centran en aspectos más estratégicos como la educación, la jubilación, emprendimientos o la adquisición de activos. Esta variedad subraya la importancia de adaptar las estrategias de ahorro y la planificación financiera a las metas individuales de cada persona.

La Figura 8 ilustra lo que respecta a la frecuencia con que realizan sus ahorros existe una aparente discrepancia entre la frecuencia de ahorro y la proporción de encuestados que no destinan ningún porcentaje de sus ingresos para el ahorro:

Fig 8. Frecuencia en la que realizan sus ahorros.



Fuente: Elaboración propia.

Frecuencia de Ahorro: El 70% de los encuestados realiza sus ahorros de manera mensual, lo que indica que la mayoría tiene una práctica regular y consistente de ahorrar dinero cada mes. Esta frecuencia mensual puede estar asociada

con la conveniencia y la alineación con los ciclos de ingresos mensuales. El 15% realiza ahorros de forma anual, el 8% de manera semestral y el 7% trimestralmente. Estas frecuencias menos frecuentes podrían estar vinculadas a objetivos específicos, como ahorros para eventos anuales, proyectos semestrales o metas trimestrales.

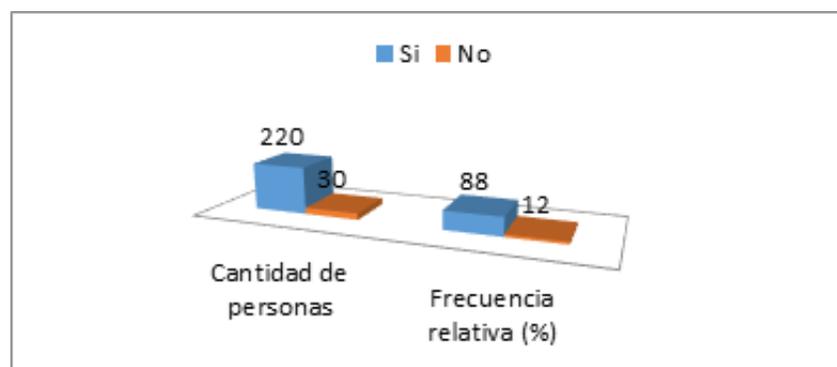
- **Discrepancia con el Porcentaje de No Ahorro:** A pesar de la aparente conciencia sobre la necesidad de ahorrar, se observa que el 35% de los encuestados no destina ningún porcentaje de sus ingresos para el ahorro. Esta discrepancia entre la frecuencia de ahorro y la proporción de no ahorradores sugiere que, aunque algunos ahorran regularmente, una parte significativa no ha adoptado esta práctica financiera. Esta situación podría estar relacionada con diversos factores, como la falta de educación financiera, prioridades de gasto inmediato o la ausencia de un plan financiero estructurado.

Mientras que la frecuencia mensual de ahorro es dominante entre los encuestados, la presencia de un porcentaje considerable que no ahorra destaca la necesidad de abordar posibles barreras o desafíos que impidan la implementación de prácticas de ahorro más generalizadas.

De acuerdo con un informe del Banco Mundial (2019), el endeudamiento excesivo puede llevar a la pobreza y la exclusión social, y es importante que los individuos y las naciones mantengan un equilibrio entre sus ingresos y sus gastos para evitar caer en una espiral de deudas, en la tercera dimensión sobre el endeudamiento.

De conjunto con esta afirmación la cantidad de encuestados reflejan una situación significativa en la que la gran mayoría tienen deudas con el sistema financiero, establecimientos comerciales y otros (Figura 9).

Fig 9. Tenencia de deudas por parte de los encuestados.



Fuente: Elaboración propia.

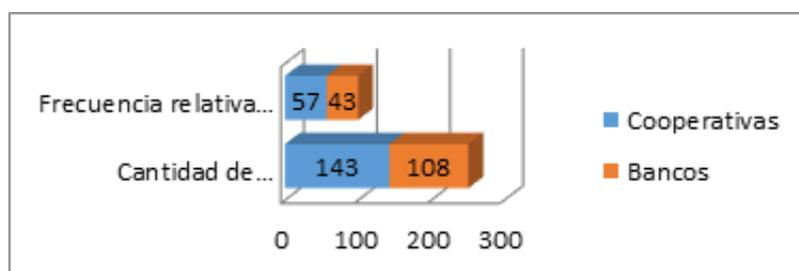
Aquí se presenta una interpretación de estos resultados en relación con la advertencia del Banco Mundial sobre el endeudamiento excesivo:

- **Alto Porcentaje de Endeudamiento:** El 88% de los encuestados mantiene deudas con el sistema financiero, establecimientos comerciales y otros. Esta cifra es considerablemente alta y sugiere que una proporción significativa de los encuestados está actualmente endeudada. El endeudamiento puede estar relacionado con préstamos, tarjetas de crédito u otras formas de financiamiento.
- **Riesgos del Endeudamiento Excesivo:** El informe del Banco Mundial señala que el endeudamiento excesivo puede llevar a la pobreza y la exclusión social. Mantener un equilibrio entre ingresos y gastos es crucial para evitar caer en una espiral de deudas. El hecho de que un alto porcentaje de encuestados tenga deudas podría indicar posibles riesgos financieros y la necesidad de evaluar y gestionar de manera efectiva estas obligaciones.
- **Importancia del Equilibrio Financiero:** Mantener un equilibrio entre ingresos y gastos es fundamental para evitar las consecuencias negativas del endeudamiento excesivo. Esto implica una gestión cuidadosa de las finanzas personales, la planificación presupuestaria y la toma de decisiones financieras informadas.
- **Sin Deudas:** El 12% de los encuestados no mantiene deudas. Aunque es una proporción menor en comparación con aquellos que tienen deudas, este grupo demuestra la posibilidad de mantener una situación financiera sin obligaciones de pago. Esto podría sugerir prácticas financieras más conservadoras o una mayor conciencia sobre la importancia de evitar el endeudamiento.

Se puede decir que existe una presencia generalizada de endeudamiento entre los encuestados, lo que subraya la importancia de fomentar la educación financiera y las prácticas responsables de endeudamiento. Gestionar las deudas de manera efectiva y buscar un equilibrio financiero son elementos cruciales para evitar riesgos asociados con el endeudamiento excesivo, como la pobreza y la exclusión social.

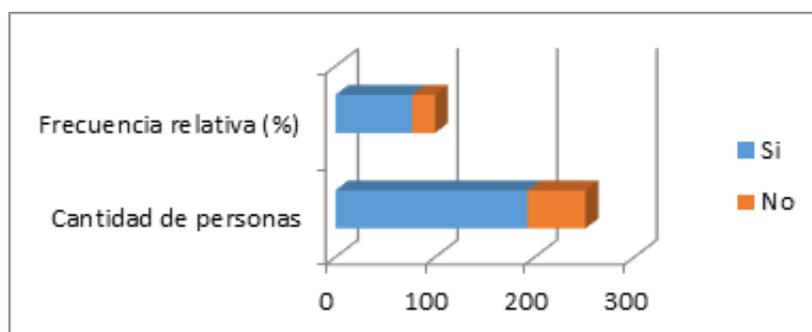
Los datos proporcionados sobre las entidades en las que los encuestados mantienen sus deudas (Figura 10) y la percepción de si sus ingresos les permiten cubrir adecuadamente las cuotas de crédito (Figura 11) ofrecen una visión detallada de la situación financiera y la capacidad de pago.

Fig 10. Entidades en las que mantienen deudas los encuestados.



Fuente: Elaboración propia.

Fig 11. Percepción de que los ingresos permiten cubrir sus cuotas de créditos



Fuente: Elaboración propia.

Entidades de Deuda: El 57% de los encuestados mantiene deudas en cooperativas, mientras que el 43% tiene deudas en bancos. Esta distribución destaca la diversidad en las elecciones de las entidades de endeudamiento. Las cooperativas suelen ser instituciones financieras locales o comunales, mientras que los bancos son entidades más ampliamente reconocidas y accesibles.

Percepción sobre el Pago de Cuotas de Crédito: El 88% de los encuestados afirma que sus ingresos les permiten cubrir adecuadamente las cuotas de crédito. Esta respuesta mayoritaria sugiere que la mayoría de los encuestados se siente cómoda con su capacidad para cumplir con las obligaciones de pago de sus deudas. Sin embargo, es importante destacar que esta percepción puede variar y la realidad financiera debe ser evaluada objetivamente.

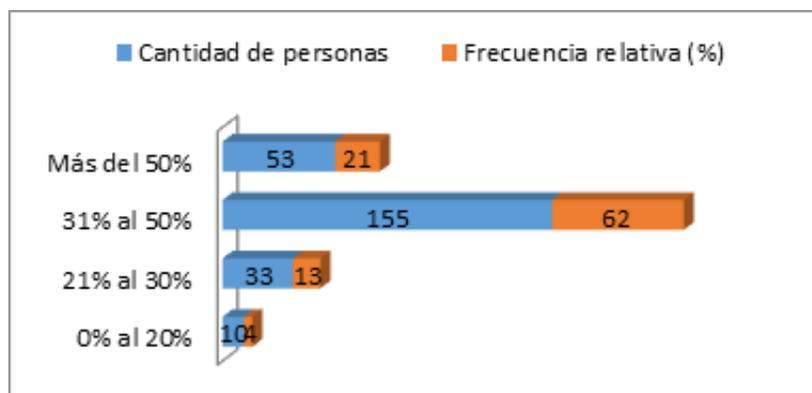
Importancia de la Evaluación Financiera: Aunque la mayoría percibe que sus ingresos son suficientes para cubrir las cuotas de crédito, es crucial realizar una evaluación financiera continua para garantizar que esta percepción se alinee con la realidad. Factores como cambios en los ingresos, gastos imprevistos o fluctuaciones económicas pueden influir en la capacidad de pago.

Diversidad en las Elecciones Financieras: La elección entre cooperativas y bancos para el endeudamiento destaca la diversidad en las estrategias financieras de los encuestados. Cada entidad puede tener diferentes condiciones y tasas de interés, y la elección puede depender de factores individuales y preferencias.

Estos resultados indican que, aunque la mayoría de los encuestados se siente capaz de cubrir adecuadamente las cuotas de crédito, es importante seguir evaluando y gestionando la situación financiera de manera proactiva. La diversidad en las elecciones financieras subraya la importancia de la educación financiera para tomar decisiones informadas y responsables sobre el endeudamiento.

La Figura 12 muestra la relación deuda ingresos de los encuestados. Acorde a los resultados sobre la relación deuda-ingreso de los encuestados se sugiere reducir el nivel de endeudamiento manteniendo un equilibrio en las finanzas personales.

Fig 12. Relación deuda-ingreso de los encuestados.



Fuente: Elaboración propia.

La distribución de la relación Deuda-Ingreso, el 62% de los encuestados reporta que su relación deuda-ingreso se encuentra entre el 31% al 50%. Esto indica que una mayoría significativa tiene una carga de deuda relativamente moderada en comparación con sus ingresos. El 21% de los encuestados informa que su relación deuda-ingreso es superior al 50%, sugiriendo que una parte considerable enfrenta una carga de deuda más elevada en relación con sus ingresos. El 13% se encuentra en la categoría de 21% al 30%, y el 4% está en la categoría de 0% al 20%.

- **Conclusión sobre el Endeudamiento:** Dado que el 88% de los servidores públicos y empleados privados mantienen endeudamiento en el sistema financiero, la diversidad en la distribución de la relación deuda-ingreso resalta que hay una variedad de situaciones financieras entre los encuestados.
- **Importancia de Reducir el Endeudamiento:** La sugerencia de buscar reducir el nivel de endeudamiento y mantener un equilibrio en las finanzas personales se basa en la preocupación de que una carga de deuda excesiva puede tener consecuencias negativas, como la dificultad para cubrir las cuotas de crédito y la posibilidad de entrar en una espiral de deudas.
- **Acciones para Reducir el Endeudamiento:** Los encuestados que enfrentan una carga de deuda más elevada pueden considerar estrategias para reducir su endeudamiento, como la consolidación de deudas, renegociación de tasas de interés o la implementación de un plan financiero estructurado.

Como se puede verificar se necesita monitorear y gestionar la relación deuda-ingreso, especialmente para aquellos que enfrentan una carga de deuda más elevada. Buscar un equilibrio en las finanzas personales, reducir el endeudamiento cuando sea posible y adoptar prácticas financieras saludables son pasos clave para mantener la estabilidad financiera a largo plazo.

CONCLUSIONES

La educación financiera es un factor importante para mejorar las finanzas personales de los servidores públicos y empleados privados de la provincia de Pastaza que les permita mantener un equilibrio entre sus ingresos y gastos con una planificación mensual mediante un presupuesto familiar, el uso adecuado de las tarjetas de crédito y mejorar los hábitos de consumo.

El ahorro es fundamental para fomentar el crecimiento de activos y patrimonio familiar de los servidores públicos, por lo que se requiere de una planificación adecuada que permita destinar un valor o porcentaje de los ingresos destinados para el ahorro, que tengan un objetivo priorizando las necesidades más importantes de la familia o personalmente.

Los servidores públicos y empleados privados mantienen un nivel importante de endeudamiento, lo que implica mantener un equilibrio entre sus ingresos y sus gastos, a fin de evitar endeudarse, y si requieren endeudamiento deben analizar las prioridades y necesidades importantes, buscar endeudamiento al corto plazo con las más bajas tasas de interés.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asociación Americana de Psicología. (2020). Consumerism. In APA Dictionary of Psychology. American Psychological Association. <https://dictionary.apa.org/consumerism>
- Banco Mundial. (2019). Informe sobre el desarrollo mundial 2019: El Estado del Mundo Hoy. Banco Mundial. <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/31337>
- Besley, S., & Brigham, E. F. (2018). Essentials of managerial finance. Cengage Learning. https://books.google.com/cu/books/about/Essentials_of_Manage_rial_Finance.html?id=qEE-wlufZ5kC&redir_esc=y
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. (2018). Tarjetas de crédito. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/finanzas-personales/267-tarjetas-de-credito>
- García, R. (2016). Mercados de crédito, crisis económica y estructura social en la Cataluña del nordeste (1875-1905). *Investigaciones de Historia Económica - Economic History Research*, 12(1), 22-33. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S169869891400085X>
- Gitman, L., & Joehnk, M. (2019). Personal financial planning. Cengage Learning. <https://www.cengagebrain.com.mx/shop/isbn/9780357438480>
- Kapoor, J., Dlabay, L. & Hughes, R. (2017). Personal finance. McGraw-Hill Education. <https://www.mheducation.com/unitas/highered/sample-chapters/9781260013993.pdf>
- Lu, Z., Li, H., & Wu, J. (2024). Exploring the impact of financial literacy on predicting credit default among farmers: An analysis using a hybrid machine learning model. *Borsa Istanbul Review*, 2024, En prensa, prueba previa de revista. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2214845024000061>
- Mankiw, N. (2014). Principles of economics. Cengage Learning. <https://www.cengagebrain.com.mx/shop/isbn/9780357038314>
- Ramírez, Y., Flórez, H., Cardona, D., Segura, Á., Segura, A., Muñoz, D., Agudelo, M. (2020). Factores asociados con la ideación suicida del adulto mayor en tres ciudades de Colombia, 2016. *Revista Colombiana de Psiquiatría*, 49(3), 142-153. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0034745018300957>
- Rodríguez, V., Pérez, D., Recio, P., & Rico, A. (2020). Fraudes financieros, salud y calidad de vida: un estudio cualitativo. *Gaceta Sanitaria*, 34(3), 268-275. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0213911119302742>
- Ross, S., & Westerfield, R. (2018). Fundamentals of corporate finance. McGraw-Hill Education. <https://www.mheducation.ca/fundamentals-of-corporate-finance-9781260881387-can-group>