

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>

## La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas

The importance of financial education in ecuadorian families

**Jorge Baltazar Vallejo Ramírez**

[j.vallejo@tbolivariano.edu.ec](mailto:j.vallejo@tbolivariano.edu.ec)

<https://orcid.org/0000-0003-0354-5375>

Instituto Superior Universitario de Loja

Loja - Ecuador

Artículo recibido: 04 de abril del 2023 Aceptado para publicación: 10 de abril de 2023.

Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

### Resumen

En el Ecuador la importancia de la educación financiera en las personas es un complemento fundamental en los procesos de inclusión y reducción de pobreza, debido a que están relacionados con la capacidad de generar ahorro, un adecuado manejo de su efectivo y una correcta administración de sus actividades en los negocios que desean emprender, mejorando de esta manera su calidad de vida. Se ha planteado como objetivo determinar cuáles son los impactos económicos causados por el desconocimiento de una buena educación financiera en el Ecuador. Mediante un estudio analítico-crítico, esperando contribuir con esta investigación a nuevos emprendedores, siendo el artículo relativamente racional-deductivo basándose en la metodología documental al obtener datos informativos de autores en las bases de datos científicas, partiendo de lo general a lo particular; los resultados obtenidos en este trabajo permiten corroborar que la educación financiera sirve como medida de inclusión en todos los estratos sociales, con un gran impacto en el ámbito personal, familiar, empresarial; ya que permite entender la importancia de independizar los recursos monetarios de una empresa, fortaleciendo los hábitos basados en una cultura de ahorro y planificación de recursos. Se llega a la conclusión que es un proceso de adquisición de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, prácticas y costumbres para lograr un adecuado manejo de instrumentos financieros básicos, la misma que cobra importancia en épocas de inestabilidad e incertidumbre como la crisis económica y financiera desatada por el Coronavirus, la cual impactó directamente en los niveles de empleo, actividad productiva, comercial y económica.


*Palabras clave:* educación, inclusión, reducción, pobreza, empleo

### Abstract

In Ecuador, the importance of financial education in people is a fundamental complement in the processes of inclusion and poverty reduction, since they are related to the ability to generate savings, proper cash management and proper administration of their activities in the businesses they wish to undertake, thus improving their quality of life. The objective is to determine the economic impacts caused by the lack of good financial education in Ecuador. Through an analytical-critical study, hoping to contribute with this research to new entrepreneurs, being the article relatively rational-deductive based on the documentary methodology to obtain informative data from authors in scientific databases, starting from the general to the particular; The results

obtained in this work allow corroborating that financial education serves as a measure of inclusion in all social strata, with a great impact on the personal, family and business environment, since it allows understanding the importance of making the monetary resources of a company independent, strengthening habits based on a culture of savings and resource planning. It is concluded that it is a process of acquiring knowledge, attitudes, skills, values, practices and customs to achieve an adequate management of basic financial instruments, which becomes important in times of instability and uncertainty such as the economic and financial crisis unleashed by the Coronavirus, which had a direct impact on the levels of employment, productive, commercial and economic activity.

*Keywords:* education, inclusion, reduction, poverty, employment

Todo el contenido de LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons . 

Como citar: Vallejo Ramírez, J. B., & Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(1), 4121–4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>

## **INTRODUCCIÓN**

El presente artículo se basa en la importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas, la misma que orienta buenas prácticas a emplear dentro de una empresa, un hogar o en un emprendimiento, que permitan obtener buenas ganancias económicas mejorando la calidad de vida.

El sistema financiero representa uno de los pilares fundamentales de la riqueza de un país, debido a que desempeña un papel primordial en el óptimo funcionamiento de la economía. Se realizan las diferentes actividades financieras que está conformado por instituciones públicas y privadas, con el fin de captar los ahorros de las personas y colocar los fondos a través de créditos para generar rendimientos que contribuyan en la intermediación, permitiendo elevar el crecimiento económico y bienestar de la población.

Los bancos son los mayores intermediarios porque cubren una significativa parte del mercado financiero, ya que tienen más del 90% de la actividad financiera. Como principio de funcionamiento, las diversas entidades tienen el deber de velar por la liquidez, la rentabilidad y la solvencia (Espinoza, Espinoza, & Sarango, 2018).

Con estos sustentos de los autores, cabe recalcar que la cultura financiera está sujeta a diversas percepciones, prácticas y normas compartidas frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen, siendo la educación económica un proceso por el cual los consumidores e inversionistas financieros mejoran su comprensión de los conceptos, productos y riesgos a través de la información, instrucción y asesoramiento proporcionados por capacitaciones, talleres prácticos los cuales permiten a las personas desarrollar sus habilidades y confianza en la toma de decisiones, a corto y largo plazo, las mismas que generan mayores ganancias a futuro, mejorando la calidad de vida de las personas emprendedoras.

La eficiencia y la eficacia de las actividades de gestión son consideradas por la mayoría de las empresas como los factores más importantes en su éxito a largo plazo, porque pueden establecer objetivos organizacionales e implementar actividades para lograr esos objetivos, recursos materiales y de capital (Parra & La Madriz, 2017).

Recalcando que la familia como pilar fundamental en la vida del ser humano ha transferido, a través de décadas sus conocimientos financieros a sus hijos creándoles experiencias exitosas en su vida como emprendedor o trabajador, por lo cual la educación financiera viene desde la casa, fortaleciéndose los conocimientos en las instituciones educativas por parte de los docentes, los mismos que imparten temas relevantes para formar ciudadanos conscientes y responsables de sus decisiones financieras relacionadas con el contexto socioeconómico en el que interactúan.

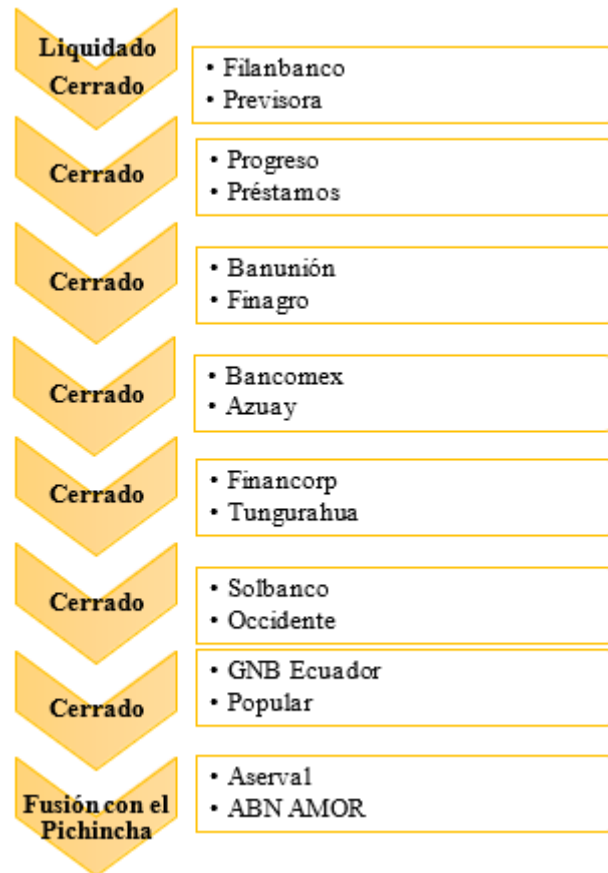
El sistema ecuatoriano en las últimas dos décadas ha adquirido un gran peso en la economía del país, durante el gobierno del Arquitecto Sixto Durán Ballén, donde la Ley de instituciones del Sistema Financiero permitió el crecimiento de varias entidades financieras en 1996, donde funcionaban 44 bancos, siendo un proceso con una serie de medidas y leyes como: la Ley de Mercado de Valores, que establecía parámetros de regulación y la Ley de Presupuestos que permitió que grandes sumas del dinero del Estado pasen a la banca privada.

En la década de los noventa el Ecuador vivió una crisis financiera sin precedentes, donde las tasas de interés se habían elevado, en consecuencia también las tasas referenciales se incrementaron, en tanto que empezó a elevarse la cartera vencida existiendo una crisis fiscal, provocando que las personas comenzaran a retirar su dinero de los bancos, disminuyendo su liquidez, estos hechos condujeron a una crisis que provocó el cambio de la moneda del sucre a

la adopción del dólar de los Estados Unidos de Norte América, por ende durante 1999 más de 18 bancos fueron intervenidos, fusionados, cerrados y finalmente liquidados.

**Figura 1**

*Listado de Bancos intervenidos, cerrados y liquidados*



**Fuente:** Elaboración propia.

De acuerdo a la figura 1 donde se indica el listado de bancos cerrados, intervenidos y liquidados, la cartera total de crédito de los bancos cerrados en 1999 fue de 3.800 millones de dólares, de ese monto el 63% estaba concentrado en 527 clientes que mantenían una deuda de más de un millón de dólares cada uno, además 120 de los usuarios se negaron a pagar sus deudas, cabe recalcar que a pesar de que los diferentes gobiernos han mantenido una política de protección al sistema financiero privado, a través de una serie de operaciones cuyo objetivo fue salvar a la banca ecuatoriana, controlar los inescrupulosos manejos administrativos y financieros de los banqueros.

Después de la crisis que atravesó el país en 1999, se consolidó un sistema financiero estable y con mayor control, demostrando un crecimiento continuo, renovando la confianza de los ecuatorianos quienes en las últimas décadas han incrementado su preferencia por ahorrar y depositar su capital en cuentas a plazo fijo, generando garantías en un importante incremento en las utilidades del sistema financiero, logrando almacenar provisiones para cubrir riesgos.

Los cambios en la historia financiera y económica de las últimas décadas estuvieron influenciados por ciertos acontecimientos en los países del mundo, por la domesticación de especies vegetales y animales, el nacimiento, expansión y caída de imperios, el descubrimiento

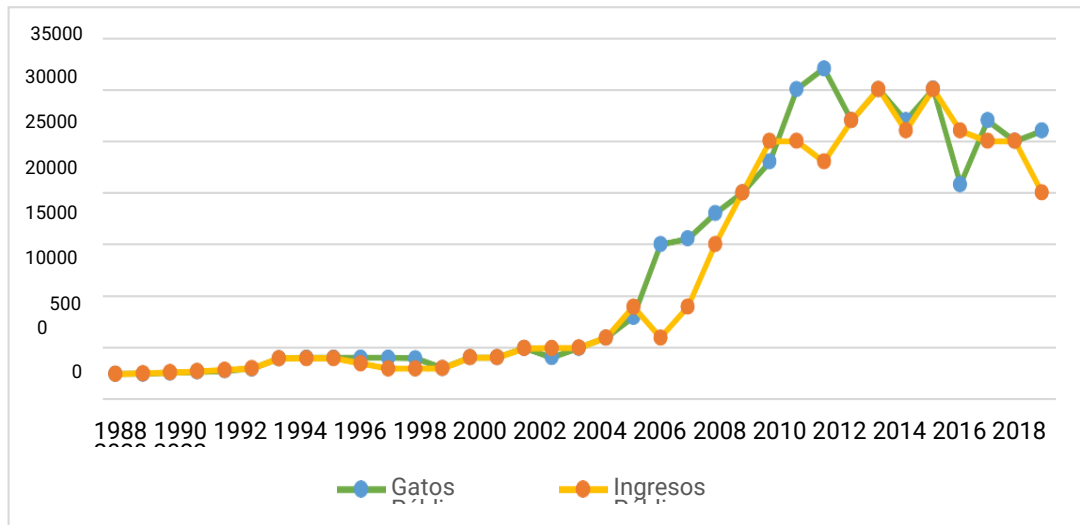
de América, la revolución industrial, el riesgo y el fortalecimiento del patrón oro, la primera y segunda guerra mundial, el colapso de la Unión Soviética, la inevitable integración económica y las causas de las crisis financieras provocadas por factores sociales. (Briceño, Monasterio, & Moreno, 2022)

Luego de esta etapa de cambio y transición ocurrida en el año 2000, el sistema financiero vivió un crecimiento, por lo cual en el año 2011 se consideró en la Agenda Política Económica para el Buen Vivir, una mayor participación de la banca pública dentro de la estructura financiera nacional, bajo lineamientos, esta empezó a adquirir un rol principal dentro de la economía ecuatoriana, inyectando una gran cantidad de fondos en diferentes sectores productivos.

Por lo cual, la relación causal entre el ingreso público y el gasto público presenta una tendencia positiva en el periodo de 1988 a 2017, donde se destaca que existe un incremento constante y paulatino, donde ambas variables son homogéneas, en el año 2008 al 2017 se comprueba un comportamiento irregular y heterogéneo por parte de ambas variables con pendiente positiva, donde el gasto muestra un incremento frente a los ingresos.

**Figura 2**

*Ingresos públicos y gastos públicos 1988 al 2022*



**Fuente:** Elaboración propia.

En la figura 2 se llega establecer que de acuerdo a los datos recolectados, los gastos públicos constituyen el contenido esencial de la política presupuestaria del sector público, donde las administraciones incurren en gastos para producir servicios de carácter general, por lo cual en la cuestión de los ingresos públicos éstos, son un atributo o prestación patrimonial de carácter público, exigido a importantes e indispensables rasgos, siendo ingresos ordinarios e ingresos extraordinarios, tributarios y no tributarios y de derechos privados o públicos.

Para cumplir con las tareas del Estado y principalmente para satisfacer las necesidades de la sociedad, el actual gobierno utiliza el gasto público como herramienta de política económica. El adecuado desarrollo de éste, depende de la generación de ingresos del Estado. (Quinde, Bucaram, Arrata, & Bueno, 2020)

Para el presente trabajo se ha planteado como objetivo determinar cuáles son los impactos económicos causados por el desconocimiento de una correcta educación financiera en el Ecuador, mediante un estudio analítico-crítico, esperando contribuir con esta investigación a nuevos emprendedores.

La educación económica es entonces una forma de capacitar a las personas con habilidades financieras que les permitan aprovechar las oportunidades que se abren en la vida económica de la sociedad, asumir riesgos, administrar de manera sustentable sus recursos financieros y tomar decisiones informadas para su propio bien y el de su familia. (Santamaría, 2019)

**METODOLOGÍA**

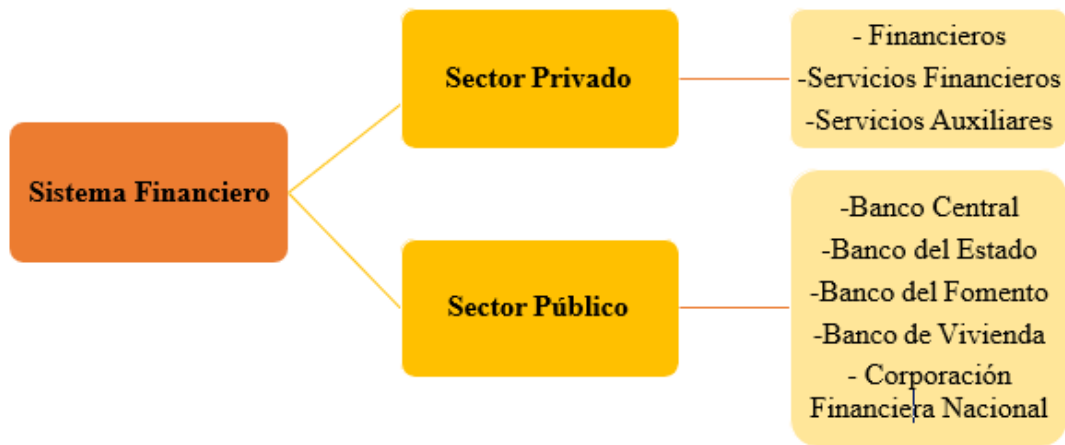
El presente artículo se fundamenta en el enfoque racional-deductivo, un pensamiento que actúa con la razón a través de la realidad adquirida, radicando en la veracidad de la información obtenida, define y delimita el contexto considerado para el diseño, estructuración del artículo científico, recolección de los datos complementarios de los papers: Scielo, Redalyc, Dialnet, siendo netamente bibliográfico a través de fichas hemerográficas, estudios de caso e historias de la vida, su modalidad descriptiva y documental, basada en fuentes científicas, las cuales permiten corroborar la veracidad y validez sobre la temática abordada, se toma al objeto desde su lógica relacionado con el estudio de hechos particulares, el cual requiere dar una solución inmediata a los problemas que se presentan en los estudios bibliográficos donde se recopila, analiza, sintetiza y discute la información publicada sobre un tema.

**RESULTADOS**

El sistema financiero en el Ecuador actualmente cumple múltiples funciones debido a que está formado por cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras, banca privada, pública, donde se resguardan siempre los intereses de los clientes y el fortalecimiento del mismo, a través del cual los emprendedores, compañías e instituciones gubernamentales pueden realizar inversiones productivas, generando un mayor desarrollo económico.

**Figura 3**

*Sistema financiero del Ecuador*



**Fuente:** Elaboración propia.

El sistema financiero sirve como mediador entre las personas con excedentes de dinero y aquellas que no tienen suficientes recursos para financiar sus actividades, por lo cual las instituciones que lo componen desempeñan la función de intermediarias entre los usuarios, poniendo a su disposición activos financieros que permitan mantener sus recursos económicos, por ello Ordóñez, Narváez, & Erazo (2020) argumentan que: “El sistema financiero cumple múltiples funciones: captar y promover el ahorro, canalizándolo hacia diferentes agentes económicos; facilita el intercambio de bienes y servicios; gestiona medios de pago y procura el crecimiento económico de la población” (pág. 198). Permitiéndole a las personas una mejor calidad de vida, al conocer los diversos conceptos financieros.



Desde pequeños y a medida que se van creciendo son parte del sistema financiero donde se involucran desde el momento que ven a los padres adquirir bienes materiales a plazos, iniciando el aprendizaje del crédito y el consumo, donde el dinero que se recibe se lo ha catalogado para gastar en todo lo que los ojos deseen obtener, en vez de ahorrar para una adultez mejor y sin necesidad de sacrificarse por tener una vida digna. Hoy en día, la educación financiera y económica (EEF) se considera importante para las personas porque les permite aprovechar los servicios y productos financieros, aprender a administrar adecuadamente sus ingresos y gastos, tomar mejores decisiones y evitar grandes deudas (Valbuena, Marín, & De la Hoz, 2020).

Por lo cual la EEF se ha convertido en un eje primordial para los sectores educativos y entidades bancarias, las mismas trabajan para impulsar programas que promuevan la educación financiera en la comunidad, donde se brinden conocimientos acerca de los temas económicos y financieros, fomentando una cultura financiera en los ciudadanos, con la intención de mantener una cierta comunicación con la población, desarrollando programas que eleven la efectividad política monetaria y promuevan la aceptación de acciones de reconocimiento.

El modelo clásico de la teoría financiera supone que las personas están totalmente informadas, por lo cual toman decisiones racionales en mercados sin imperfecciones, es por ello que el comportamiento de los individuos está dominado por sus propios intereses, prevaleciendo su ego individual, enfocados en su bienestar. En la actualidad el paradigma de las finanzas es cognitivo o conductual, donde los aspectos psicológicos impactan en las decisiones financieras que esta toma, al realizar sus juicios críticos.

Los gobiernos de todo el mundo están cada vez más preocupados por los bajos niveles de EEF de sus ciudadanos y saben que una buena educación financiera permitiría a las personas tomar mejores decisiones en mercados financieros cada vez más complejos (Núñez, Palacio, & Vargas, 2021).

Por ello, la educación financiera es posible a través de la aplicación correcta de los instrumentos financieros, los cuales permiten capacitar de la mejor manera a las personas impactando positivamente en el bienestar de los hogares en la hora de formular estrategias, las mismas que fortalezcan sus conocimientos y habilidades en el funcionamiento de sus recursos financieros en una empresa o emprendimiento.

Para lograr un alto nivel de educación financiera, es importante fortalecer hábitos basados en la cultura del ahorro, que permitan enfrentar situaciones inesperadas; también es importante planificar los recursos para que las necesidades más urgentes e importantes se anticipen de acuerdo con la necesidad de inversión, es decir, sí requieren grandes inversiones. (Encalada, Morocho, Cabrera, & Morocho, 2022)

La cultura es un resultado y enseñanza de un proceso de aprendizaje, donde la carencia de educación financiera lleva a las personas a acudir a prestamos informales, chulcos, prestamistas ilegales, los cuales perjudican la salud financiera con sus tasas de interés altas, provocando un espiral de deudas, generando así la falta de una cultura de ahorro en los habitantes.

Además, constituye un medio para administrar y controlar las finanzas personales, donde debe existir un correcto dominio en los conocimientos sobre productos y control en los comportamientos y habilidades, todo con el fin de tomar decisiones efectivas con respecto a la gestión del dinero, por lo cual en la sociedad todo el tiempo obliga a que el individuo tome decisiones financieras.

A través de la EEF, se otorga un lugar destacado en la política pública del país a la educación económica y financiera, cuyo objetivo es dotar a la sociedad de conocimientos económicos y

financieros que minimicen los riesgos y aprovechen mejor las oportunidades que ofrece el mercado financiero. (Calderón, 2018)

Los hogares ecuatorianos enfrentan la realidad de la economía familiar, por lo que el objetivo es comprender conceptos aparentemente complejos, como el relacionado con la elaboración del presupuesto nacional, que requiere la evaluación de ingresos de distintas fuentes. (Mendoza, García, Morán, & Muñiz, 2018)

En las instituciones educativas a los alumnos se les impulsa e indica que el emprendimiento, es la manera de cómo llevar a los estudiantes a soñar y trabajar en su propio proyecto de vida laboral; donde se enseña todo el sistema financiero basado en ese sueño, pero nunca se habla del tema económico desde lo personal, donde se debe hacer énfasis en que la primera y gran empresa de todo ser humano, debe ser, saber administrar su propio negocio.

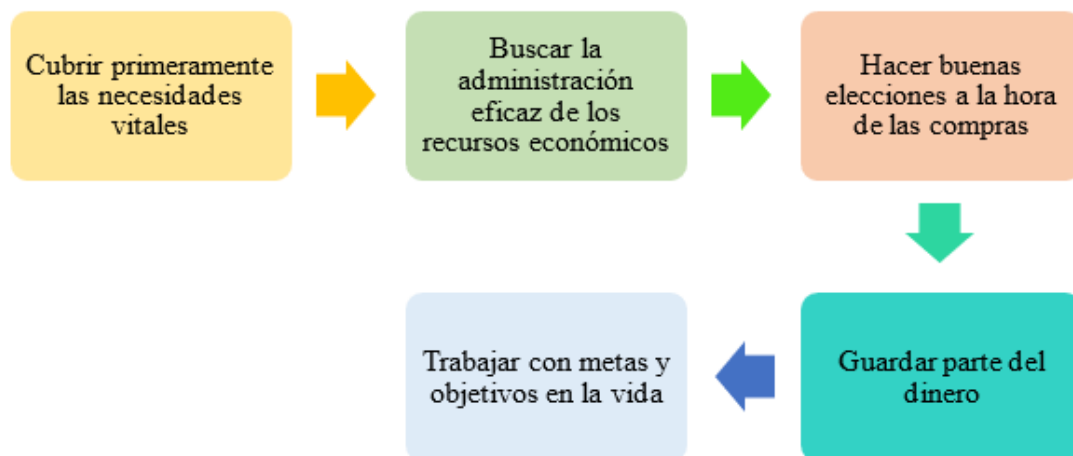
El bienestar financiero depende no solo de indicadores objetivos y subjetivos de la situación financiera, sino también de cómo una persona percibe las características objetivas después de compararlas con ciertos estándares. Los puntos de referencia contienen horizontes de tiempo individuales que corresponden a los más utilizados en estudios previos sobre el bienestar financiero. (Duarte, Rosado, & Basulto, 2014)

Cabe recalcar que la cultura financiera depende de cada una de las personas en la cuestión de tomar las correctas decisiones a la hora de actuar, ya que la situación financiera es netamente compleja debido a que en muchas ocasiones por no tener el adecuado conocimiento acerca del tema en cuestión, se cometen errores que perjudican el bienestar financiero de un hogar.

La importancia de la economía familiar radica en poder evitar diversas dificultades que perjudiquen la posibilidad económica de un hogar, promoviendo la seguridad y garantizando la estabilidad monetaria, por lo cual hay que organizar los gastos en el ahorro, para cualquier emergencia, empleando en los demás integrantes del núcleo familiar.

#### Figura 4

*Organización de gastos y ahorro*



**Fuente:** Elaboración propia.

Siendo el presupuesto familiar un documento que recoge todos los ingresos y gastos en un período determinado dentro de un hogar, donde se trata de una relación detallada de la economía familiar, por lo cual la información sobre los hábitos de consumo, toma de decisiones en la



planificación del mismo, ayuda a priorizar los gastos, ahorrar cierta cantidad de dinero cada mes, contar con un fondo de emergencia, controlar, reducir o eliminar deudas.

En base a lo articulado por los autores, el hombre siempre buscará satisfacer sus necesidades, por lo cual en el hogar es imprescindible saber cómo administrar el dinero, como gestionar los gastos e ingresos y conocer que es una cuenta corriente o un tipo de interés, siendo de vital importancia la educación económica, no solo para los alumnos universitarios o de formación profesional, sino para también escuelas y colegios tomando relevancia nuestro día a día.

En la actualidad la economía ha sufrido grandes cambios debido a la globalización, la cual es una creciente integración de las economías de todo el mundo, especialmente a través del comercio y los flujos financieros por ende Moreno & Peñaherrera (2018) indican que: "En un mundo globalizado gracias a los avances tecnológicos de la humanidad, se ha podido mejorar la comunicación y aumentar la comercialización entre empresas de distintos rincones del planeta" (pág. 39).

Siendo la globalización un proceso económico, tecnológico, político y social a escala mundial que consiste en la creciente comunicación e interdependencia, por ende, es un fenómeno basado en el aumento de la interconexión acelerando las transacciones internacionales comerciales y financieras, donde las empresas y los mercados sobrepasan las fronteras nacionales, alcanzando una dimensión mundial.

Las finanzas familiares son gestiones de dinero que una familia realiza para mantener su economía sana, teniendo en consideración los ingresos que percibe, las acciones de presupuestar, gastar y ahorrar para poder manejar efectivamente su dinero, contemplando las posibilidades de eventualidad que podrían ocurrir en el futuro, afectando negativamente sus recursos económicos.

La experiencia histórica muestra con bastante claridad que la economía desarrollada se configura como un sistema auto centrado y con dinamismo propio, y, además, que como principal soporte de este sistema económico encontramos precisamente las actividades productivas más dinámicas que funcionan como verdaderos motores de la economía y arrastra muchas otras actividades que por alguna sola razón, caen inevitablemente en una situación de subordinación y dependencia estructural, ya sea a la demanda del mercado, al apoyo financiero o al apoyo tecnológico. (Gonzalorenna, 2017)

Retomando las ideas del autor la importancia de las finanzas familiares es esencialmente mantener una economía sana, controlando los gastos, deudas, poseer un fondo de emergencias, ahorrando para en un futuro comprar bienes materiales y tener una fuente de ingreso, las mismas que contribuyan a mejorar la calidad de vida de las personas manteniendo un bienestar general en los individuos del núcleo familiar.

En el sentido de la toma de decisiones existe la generación de alternativas, solo se pueden llevar a cabo si la opción a tomar es la mejor, entre una serie de diversas decisiones, por lo cual en el diario vivir no siempre hay buenas o malas actitudes en donde al plantearse una meta se puede llegar a una correcta toma de decisiones, las que permitan mejorar la estabilidad financiera de la empresa u hogar.

Estos ahorros deben invertirse adecuadamente para que se logre la mejor rentabilidad con un adecuado nivel de riesgo. Por lo tanto, el conocimiento de los mercados financieros es necesario para productos que van desde cuentas de ahorro, certificados de depósito a plazo fijo hasta inversiones en bolsa y los productos más exóticos que se encuentran en los mercados de derivados. (Villada, López, & Muñoz, 2017)

Las decisiones importantes van mucho más allá de lo financiero, teniendo que ver con nuestro proyecto vital y objetivos personales, donde las cuestiones económicas se detonan en ahorrar, saber invertir en algo rentable, tomando las mejores decisiones que nos permita crecer el dinero, atrayendo grandes beneficios analizando siempre que es lo mejor para el bienestar social y armónico.

Las dinámicas que se viven en la familia están relacionadas con roles funcionales que requieren el desarrollo de habilidades competitivas, motivación, apoyo y adaptabilidad e impactan positivamente en el emprendimiento social. La familia puede gestionar las condiciones para el desarrollo de habilidades y creencias personales, comprensión, creatividad, empatía, altruismo, cooperación, habilidades de comunicación (Delfín, Cano, & Peña, 2020).

Actualmente, nuestra sociedad vive organizada con mecanismos que permiten adoptar decisiones económicas de forma individual o colectiva, donde el análisis del entorno es vital para saber cómo actuar frente a una emergencia donde las necesidades ilimitadas se pueden administrar para poder satisfacerlas produciendo bienes y distribuyéndolos para el consumo de los miembros de la misma.

En el Ecuador atraviesa por cambios profundos, tanto en lo económico, político y social donde los procesos innovadores han aumentado el nivel de corporaciones y redes globales, por lo cual Gutiérrez (2017) manifiesta que: "La producción de mercancías entraña importantes contradicciones desde su construcción esencial hasta sus manifestaciones históricas concretas, las cuales llevan inexorablemente al estallido violento en las crisis de la reproducción del capital" (pág. 7).

Por lo cual para las familias el mundo de la globalización se ha convertido en un gran paso para la sociedad, ya que, gracias a este proceso, la vida de las personas se ha simplificado considerablemente, y que actualmente con un solo clic se pueden realizar todo tipo de negocios desde un punto del planeta a otro punto, sin que la persona tenga que siquiera moverse de donde se encuentre, convirtiendo a este proceso a más de un avance de la humanidad, en una necesidad para la economía mundial.

El sistema económico en el mundo es social y solidario, ya que es aquel que reconoce al ser humano como sujeto y fin, donde existe una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, estado y mercado en armonía con la naturaleza, por ende, la educación financiera tiene como objetivo garantizar los materiales que posibiliten el buen vivir, estudiando los mercados de dinero y capitales en los cuales operan las políticas de captación de recursos, valor del mismo, tiempo y coste de capital.

Las empresas familiares están formadas básicamente por un grupo cercano de personas dispuestas a poner en marcha cualquier proyecto. Estas organizaciones nacen en su mayoría de la capacidad que tienen los miembros de la familia dentro de una comunidad para implementar una idea innovadora que les permita desarrollarse a nivel personal y económico, generando una gran cantidad de empleos y fuentes de ingresos que posibiliten el (Salazar, González, Sánchez, & Sanmartín, 2019).

Por lo cual la educación económica y financiera en las familias ecuatorianas toma gran importancia al ofrecer un acompañamiento adecuado al individuo durante todo su ciclo vital, no solamente en el proceso de acumulación financiera sino también dando bienestar personal, familiar, social y calidad de vida generando un desarrollo económico y progresivo.

A pesar de que la inclusión financiera puede contribuir a la mejora económica y social de un país, existen dos mil millones de adultos en todo el mundo que no utilizan los servicios financieros formales, y más de la mitad de los adultos de menores recursos aún no los utilizan (Escalera,

Tejada, & García, 2017). En la actualidad en el hogar como en las instituciones educativas se inculca la correcta información sobre la importancia de la educación financiera, al brindar herramientas y conocimientos acerca del funcionamiento del sistema financiero, creando estrategias encaminadas a empoderar a la población en el tema, con el ánimo de contrarrestar falencias y sesgos generados por la falta de conocimiento de la economía y el buen uso del dinero.

### **DISCUSIÓN**

Los estudios documentales, debido a sus particularidades de apoyo bibliográfico, conducen a la introducción de técnicas viables; a fin de ofrecer veracidad y validez para poder interpretar fácilmente la información recolectada, donde son varios los elementos a considerar en el proceso de enseñanza de la educación financiera en las familias, debido a que estas son una parte fundamental en el desarrollo de capacidades para la toma de decisiones asociadas a los términos de ahorro e inversión.

El consumismo se define como el comportamiento de una sociedad conformada por personas cuya capacidad de búsqueda, deseo o anhelo es parte del motor principal del cambio económico, apartando a los trabajadores de su rol principal de producción en la sociedad. El consumo es uno de los principales aspectos de la demanda de la población, debido a su relación con el ahorro y la inversión, la distribución del ingreso familiar está determinada por la desigualdad resultante. (Dueñas, 2019)

Por ende, en el mundo vivimos en un lugar donde el consumo hace feliz al ser humano, ya sea en vestimenta, alimentación o salud nos hemos vuelto dependientes del dinero por lo cual debemos tomar conciencia que no siempre se puede despilfarrar los recursos económicos, ya que las fuentes de trabajo no son estables en el Ecuador, tomando en cuenta que cada año se gradúan personas con mayores conocimientos académicos.

En la presente investigación se han utilizado técnicas que corresponden al trabajo intelectual, donde se puede reconocer la importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas por ende los autores Pico, Del Río, Simancas & Rodríguez sostienen que: "El emprendimiento se enmarca desde las capacidades que tiene un individuo para emprender. En este proceso encontramos las capacidades adquiridas para realizar procesos innovativos que contribuyan a incrementar el número de emprendimientos en el tiempo" (pág. 120).

Cabe recalcar que una parte fundamental de la educación financiera, es el emprendimiento ya que permite nuevas fuentes de trabajo, siendo este artículo una exposición breve de las ideas principales mediante la selección minuciosa más relevante de diversas bases de datos como Scielo, Dialnet, Redalyc entre otras, donde las fichas bibliográficas y hemerográficas de toda la investigación documental cumplen con el objetivo de registrar y conservar la información requerida, permitiendo seleccionar un contenido específico extraído de los papers interpretados y estudiados.

### **CONCLUSIONES**

De acuerdo a la información recolectada en las bases de datos científicos, los impactos económicos causados por el desconocimiento de una correcta educación financiera en las familias del Ecuador aún existen en personas como adultos mayores, ya que no tienen el acceso adecuado a la información pertinente sobre el tema, debido a que deciden vivir en un mundo globalizado sin importarles su economía.

Las familias a través de las actitudes y responsabilidades financieras han inculcado a sus hijos una correcta educación económica; además en las unidades educativas se les ha enseñado a

los estudiantes los mejores conceptos y conocimientos acerca de la importancia de la educación financiera, ya que estos establecimientos cuentan con los instrumentos adecuados para capacitar a los alumnos de la mejor manera posible.

La familia es el contexto principal en el que se desarrollan los procesos educativos de sus miembros, en especial de los niños. A nivel familiar se encuentran valores, principios, costumbres y prácticas. Es en el hogar donde se encuentran importantes lecciones, que acompañarán a la persona a lo largo de su vida. Lo que se debe considerar es que, existen muchos factores que afectan a las decisiones de tipo financiero como: el idioma, historia familiar, identidad social y valores, creencias espirituales y religiosas, valores, costumbres, tradiciones, y creencias.

## REFERENCIAS

Aguilar, V., & Briozzo, A. (2020). Empresas familiares: estructura de capital y riqueza socioemocional. *Investigación Administrativa*, 49(125), 1-18. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456061607011>

Briceño, M., Monasterio, J., & Moreno, G. (abril de 2022). INCLUSIÓN DE CONTENIDOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS PROGRAMAS ACADÉMICOS DEL SISTEMA EDUCATIVO VENEZOLANO. *Investigación y Postgrado*, 37(1), 37-65. Recuperado el 9 de noviembre de 2022, de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/10092-26497-1-SM.pdf>

Calderón, E. A. (diciembre de 2018). EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA, UNA SOLUCIÓN A LA EXCLUSIÓN. *INNOVA ITFIP*, 3(1), 44-51. Recuperado el 07 de 11 de 2022, de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/Dialnet-EducacionEconomicaYFinancieraUnaSolucionALaExclusi-7964681.pdf>

Delfín, C., Cano, R., & Peña, E. (2020). Funcionabilidad familiar como estrategia para la generación del emprendimiento social en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(89), 78-88. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29062641007>

Duarte, L., Rosado, Y., & Basulto, J. (julio-diciembre de 2014). Comportamiento y Bienestar Financiero como factores competitivos en el personal académico de una Institución de Educación Superior. *Mercados y Negocios*, 15(2), 129-146. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=571863946007>

Dueñas, G. (diciembre de 2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador: Factor de Equidad para el Consumo y el Ahorro. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 3(2), 1-14. doi: <https://doi.org/10.18779/csye.v3i2.293>

Encalada, A. C., Morocho, D. P., Cabrera, V. C., & Morocho, V. A. (agosto de 2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. doi: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3065](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065)

Escalera, M., Tejada, E., & García, A. (2017). USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS. ESTUDIO EMPÍRICO EN ESTUDIANTES UNIVERSITARIOS. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(1), 581-590. Recuperado el 09 de 11 de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=349853220056>

Espinoza, P., Espinoza, K., & Sarango, D. (28 de agosto de 2018). Análisis de los programas de educación financiera ofertados por la banca pública y privada ecuatoriana. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-12. Recuperado el 17 de 11 de 2022, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/educacion-financiera-ecuador.html>

Gonzalorenna, J. (mayo-agosto de 2017). Problemas y perspectivas actuales del desarrollo económico. *Economíaunam*, 14(41), 110-129. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=363551203007>

Gutiérrez, A. (enero-junio de 2017). Las crisis económicas. Un acercamiento teórico. *Economía y Desarrollo*, 158(1), 6-16. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425553381001>

Mendoza, W., García, C., Morán, J., & Muñiz, G. (octubre de 2018). Las Finanzas Publicas en el Ecuador y su incidencia en la economía del país. *Dominio de las ciencias*, 4(4), 284-307. doi: <http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.284-307>



Moreno, F., & Peñaherrera, D. (2018). Panorama de la Economía de Ecuador desde 1994 hasta 2014. *Revista Ciencia Unemi*, 11(26), 38-50. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=582661257004>

Núñez, S., Palacio, L., & Vargas, M. (septiembre de 2021). EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO COLOMBIANO A PARTIR LA SISTEMA EDUCATIVO COLOMBIANO A PARTIR DE LA EXPERIENCIA DE LOS ESTUDIANTES Y LOS PROFESORES DE EDUCACIÓN MEDIA EN SANTANDER\*. *REVISTA BOLETÍN REDIFE*, 10(9), 138-157. Recuperado el 07 de 11 de 2022, de <file:///C:/Users/usuario/Downloads/dialnet.uniroja>EducacionEconomicaYFinancieraEnElSistemaEducativoC-8114558.pdf>

Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (mayo de 2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 194-216. doi:<http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>

Parra, J., & La Madriz, J. (noviembre de 2017). PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR. *Revista Científica Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 13(38), 33-48. Recuperado el 17 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>

Piana, S., & Cruz, J. (julio-diciembre de 2017). Globalización, interdependencia compleja y mundialización: la dialéctica entre lo global y lo local. *Revista Razón Crítica*, 3, 145- 173. Recuperado el 09 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=645867490003>

Pico, A., Del Río, J., Simancas, R., & Rodríguez, C. (16 de enero de 2017). ¿El Emprendimiento como Estrategia para el Desarrollo Humano y Social? *SABER, CIENCIA Y Libertad*, 12(1), 107-123. doi:<http://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2017v12n1.1470>

Quinde, V., Bucaram, M., Arrata, V., & Bueno, M. (2020). Evidencia empírica de la relación causal entre ingresos y el gasto público. Caso Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(92), 1452-1459. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29065286011>

Salamea, P., & Álvarez, D. (noviembre de 2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Ciencias económicas y empresariales*, 11(7), 260-295. doi:10.23857/pc. v5i6.1480

Salazar, F., González, J., Sánchez, P., & Sanmartín, J. (2019). EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN: AGENTES POTENCIADORES DE LA EMPRESA FAMILIAR.

*SAPIENTIAE: Ciências sociais, Humanas e Engenharias*, 4(2), 247-265. doi:<http://dx.doi.org/10.37293/sapientiae42.06>


Santamaría, E. (2019). La Educación Financiera en Ecuador Su inserción en el Sistema de Educación Regular. Maestría en Innovación en Educación, Universidad Andina Simón Bolívar, Área de Educación, Quito. Recuperado el 17 de 11 de 2022, de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf>

Torres, N., Fierro, P., & Alonso, A. (enero-junio de 2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 158(1), 180-196. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425553381014>

Valbuena, S., Marín, K., & De la Hoz, A. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Logos Ciencia & Tecnología*, 12(1), 1-22. doi:10.22335/rllct. v12i1.1103



Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (14 de noviembre de 2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373550473003>

Todo el contenido de **LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades**, publicados en este sitio está disponibles bajo Licencia Creative Commons .