

DOI: <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.740>

La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar

Family financial planning and incidence in the economic-financial variables of the family environment

Johanna Maribel Ochoa Herrera

johanna.ochoa@unl.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-2530-7108>
Universidad Nacional de Loja
Loja – Ecuador

Maritza Carmen Jiménez Álvarez

maritza.c.jimenez@unl.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0007-2792-9484>
Universidad Nacional de Loja
Loja – Ecuador

Jorge Baltazar Vallejo Ramírez

j.vallejo@tbolivariano.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-0354-5375>
Instituto Superior Universitario de Loja
Loja – Ecuador

Artículo recibido: 09 de junio de 2023 Aceptado para publicación: 20 de junio de 2023.
Conflictos de Interés: Ninguno que declarar.

Resumen

Los procesos de planeación financiera generan un impacto no solo en el ámbito empresarial. Es por ello, que evaluar la afectación que genera la falta de planificación en la economía familiar constituye el objetivo del presente artículo. Bajo este contexto, se estudia las motivaciones que impulsan la planificación, como influye esta variable en la mejora de la calidad de vida, el nivel de ahorro y el endeudamiento. Para la investigación se seleccionó una muestra de 337 familias de un poblado de la provincia de Zamora Chinchipe en Ecuador. El estudio es de tipo exploratorio, con enfoque cuantitativo y metodología analítica inferencial. A través de la prueba U de Mann-Whitney y el test de Wald se estimó las diferencias significativas entre los grupos que planifican o no y la incidencia de la planificación sobre las variables ahorro, endeudamiento y nivel de vida. Los hallazgos muestran que un 50.74% de la población otorga la debida importancia a la administración de su dinero y su principal herramienta de planificación es el papel o cuaderno. Asimismo, se evidencia que la PFF, no es concluyente sobre el nivel de ahorro, pero variables como la edad y el género. Por el contrario, se encuentra una relación significativa entre PFF y el nivel de endeudamiento de las familias; concluyendo que una correcta administración de los recursos en el entorno familiar contribuye a mejorar su situación crediticia.

Palabras clave: presupuesto, metas, endeudamiento, ahorro, nivel de vida

Abstract

Financial planning processes have an impact not only on the business environment. For this reason, the objective of this research is to evaluate the impact of the lack of planning on the family economy. In this context, we study the motivations that drive planning, how this variable influences the improvement of the quality of life, the level of savings and indebtedness. For the research, a sample of 337 families was selected from a village in the province of Zamora Chinchipe in Ecuador. The study is exploratory, with a quantitative approach and inferential analytical methodology. The Mann-Whitney U test and the Wald test were used to estimate the significant differences between the groups that plan or do not plan and the incidence of planning on the variables savings, indebtedness and standard of living. The findings show that 50.74% of the population give due importance to managing their money and their main planning tool is paper or a notebook. It is also evident that the PFF is not conclusive on the level of savings, but variables such as age and gender. On the contrary, a significant relationship is found between PFF and the level of indebtedness of the families; concluding that a correct administration of the resources in the family environment does contribute to improve their credit situation.

Keywords: budget, goals, indebtedness, savings, standard of living

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

Como citar: Ochoa Herrera, J. M., Jiménez Álvarez, M. C., & Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades* 4(2), 2109–2127. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.740>

INTRODUCCIÓN

Luego de las crisis mundiales que antecedieron como el COVID – 19, sumada a la recién guerra entre Ucrania y Rusia, así como, múltiples acontecimientos sociales, desastres naturales y sequías; Naciones Unidas (2022), prevén un panorama desalentador frente a los objetivos de disminuir la pobreza. Ante esta situación vale la pena preguntarse ¿cuántas familias están preparadas para afrontar las posibles contingencias del futuro?

En la economía actual las finanzas familiares forman un papel preponderante, en este sentido, se hace imperante que los núcleos de la sociedad mejoren su economía a través del control correcto de gastos, obtención de un fondo para emergencias, metas de ahorro para compra de activos e inversiones y además las fuentes seguras de ingresos. En definitiva, un correcto manejo de las finanzas personales permite administrar eficientemente el patrimonio familiar.

Las Finanzas Familiares (FF), estudian la gestión del dinero dentro de la economía familiar teniendo en cuenta la administración correcta de los ingresos, con el fin de poder tener un presupuesto para gastar y a su vez para poder ahorrar. Sin embargo, dentro de la FF, se debe tener presente los activos de la familia, como son los inmuebles, ahorro, seguros, créditos e inversiones esto con el fin de perder manejar de la mejor manera. En relación al manejo de la economía de las familias ecuatorianas de acuerdo al Censo que se realizó en el 2011-2012, permitió verificar al jefe del hogar dado es el caso que en Ecuador se determinó que el 76.2% hombre y el 23.8% mujeres y finalmente existiendo una paridad del 39.6% donde ambos son jefes de hogar, adicional teniendo un promedio de ingresos por hogar de \$1 046,00, mismos que destinan más a los gastos y consumo del hogar, en definitiva, se destina más dinero al consumo y un porcentaje menor al ahorro (Alvarado & Vergara, 2018).

La planificación financiera familiar es un tema relevante para la sostenibilidad de las familias, la gestión inadecuada de los recursos económicos puede ser un determinante para el rompimiento del núcleo familiar, puesto que genera inseguridad y problemas de adaptación en el entorno familiar. En tal situación, la prevención económica podría ayudar en la gestión de los egresos familiares, cuya afectación; sobre todo recaería en las familias de recursos bajos y medios con consecuencias directas hacia el nivel de vida, en factores como: salud, alimentación, vivienda, seguridad, ahorros, entre otros.

En esta línea, Wann y Burke (2021), mencionan que una vez analizado los resultados de los presupuestos realizados en beneficio de los hogares se estipula la necesidad que exista la planificación financiera familiar para cubrir necesidades futuras. Además, mediante los estudios teóricos de Guiza y Barrera (2019), también describe que la planificación financiera tiene como principal objetivo la diversificación, es decir, busca proteger la liquidez mediante herramientas, principios, técnicas, con el fin de lograr identificar diferencias que obstaculicen el cumplimiento de las metas; por consiguiente, trata de minimizar los riesgos, amenazas o vulnerabilidades y con ello identificar diferencias que obstaculicen el cumplimiento de las metas a futuro.

Ahora bien, es importante tener en cuenta que la economía va de la mano con la planificación financiera, puesto que el uso de un presupuesto contribuye al registro ordenado de ingresos y gastos en función de las necesidades de una persona, con el fin de que los gastos no superen a los ingresos, y permitirá una gestión adecuada de la deuda, el ahorro, llegando a obtener una mejora en el nivel de vida (Sinibaldi, 2022).

Por otro lado, la importancia también radica en la toma de decisiones de los negocios, debido a que esto influirá en el éxito de una inversión, de manera que si se planea bien las finanzas es posible lograr un beneficio remunerado de las personas que ayuden a generar mayor rendimiento,

de este modo es de vital importancia que la persona que maneje las finanzas sepa hacer una correcta planificación (López, 2016).

Se hace importante identificar la relevancia del estudio sobre la planificación financiera familiar, por el impacto que se genera hacia la sostenibilidad de las familias y consecuentemente, al entorno económico y social de todo un país. Para ello, se plantea como pregunta de investigación, ¿la planificación financiera familiar influye positivamente en variables del nivel de vida como ahorro y endeudamiento?

Planificación financiera familiar (PFF)

La planificación financiera familiar, estudia la gestión del dinero dentro del contexto familiar, permitiendo que los jefes de hogar establezcan objetivos o metas a corto y mediano y largo plazo, y en función de ellas, tomen las decisiones sobre niveles de ahorro, uso correcto de la deuda, destino de los ahorros, niveles de gasto, etc. Obteniéndose así, salud financiera familiar, bajos niveles de endeudamiento, evitar gastos innecesarios, además, de prevenir situaciones de conflictos en el entorno que se traducen dificultades de salud como consecuencia del estrés. Adicionalmente, las PFF, permite realizar un correcto diagnóstico de los activos y deudas familiares, como son los inmuebles, ahorro, seguros, créditos e inversiones que otorgan el conocimiento real de los aspectos que deben ser resueltos con prontitud.

La PFF tiene por objetivo administrar de la mejor manera el patrimonio de un hogar, con el fin de buscar algún beneficio a largo plazo; es decir tratará de tener un control de todos los ingresos que se perciben, también, se plantea tener un registro de las acciones que se realizarán con los ingresos, que puede destinarlos a pagos de deudas, ahorro e inversión, y, además, permite establecer si los ingresos provienen de fuentes estables. (Ceupe Magazine, 2018). De la misma forma, otorgará la destreza para identificar los tipos de gastos a incurrir, clasificando como elemental o no elemental, y con ello desechar los no convenientes en función de las metas propuestas. Así mismo, permitirá realizar las estrategias que permitan resolver los problemas encontrados. De acuerdo con Vera (2016), plantea que las personas encargadas de manejar las finanzas de las familias pueden ir adquiriendo conocimientos y a su vez ir mejorando lo que es la toma de decisiones para mejorar y reponer el capital invertido, con el fin de recuperarlo y obtener utilidades.

Entre tanto, Gao, et. al., (2006), en su investigación en Hong Kong menciona que la planificación es un apoyo inteligente para las familias, de esta manera los usuarios puedan tener acceso a un prototipo de planificador financiero que ayude a la mejora de su economía, este utilitario utiliza los registros históricos a través de publicaciones e informativos del internet.

Educación financiera

La OCDE (2015), plantea que la educación financiera “Es un proceso de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales” (p.8).

Banfesi (2016) recalca que La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la educación financiera como: “el proceso por el que los inversores y consumidores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos”. (p. 1).

La educación para la administración financiera, es guiar a un individuo o empresa a planear el presupuesto para una vida mejor y más fuerte económicamente. Una persona fuerte

financieramente siempre aporta al progreso de la nación, así mismo disfrutan de un nivel de vida más alto y tienen la habilidad de hacer grandes compras, también tienen empresas exitosas, más ahorros en el banco, mantiene un buen reporte crediticio y hacen el máximo uso del crédito disponible con una buena tasa de interés, lo que a la vez les proporciona empleo e ingresos a millones de personas (Ávila, 2019).

La educación financiera es el puntal de apoyo para la planificación financiera, puesto que otorga el conocimiento de realizar un diagnóstico de la situación financiera actual, para en lo posterior plantearse objetivos, de esta manera se logra mejorar las finanzas personales y familiares.

Presupuesto familiar

Bolivia (2016) menciona que un presupuesto es un documento que traduce los planes en dinero: dinero que necesita gastarse para conseguir las actividades planificadas (gasto) y dinero que genera para a partir de un trabajo (ingreso). Consiste en una estimación o en conjeturas hechas con fundamento sobre las necesidades en términos monetarios para realizar una actividad o dar cumplimiento a una meta.

Es por ello que el presupuesto permite: conocer el destino del dinero, llevar todas sus cuentas al día y saber que gastos priorizar, reducir o eliminar, hacer previsiones, ayuda a identificar cuando existe un excedente o déficit, determina cuánto dinero tiene para gastar, y el conocimiento del dinero que se dispone para lograr las metas futuras (BMA, 2019).

Nivel de vida y ahorro

En el trabajo de Orihuela (2018), muestra en su investigación que en América Latina contamos con 200 millones de personas ricas, seguidamente tenemos que la clase media está constituida por 3.59 billones, la clase baja está por 3.16 billones y la pobreza extrema está en los 630 millones, lo cual respalda lo mencionado que más de la mitad de la población ha logrado salir de la pobreza extrema.

Posteriormente, Irigoyen y Chacón (2019) alude que en las familias su situación financiera no es la adecuada, lo cual al no ser la más conveniente se llega a la conclusión de que no cuentan con el nivel de vida adecuado ya que no tiene el conocimiento sobre educación financiera por lo que no tienden a elaborar un presupuesto familiar es decir más del 50% no lleva el control de sus finanzas.

El ahorro es una parte resultante que se origina de los ingresos una vez que se hayan cubierto los gastos, este dinero sobrante es una reserva que se va a utilizar para las necesidades futuras. Este dinero se guarda durante cierto periodo de tiempo. Dentro del ahorro se tiene actores como; el ahorrista del ente familiar, ahorrista del estado, y las empresas, es por ello que dentro de estos actores van a interactuar lo que es el ahorrista y el otro punto sería el tiempo, puesto que se conservara o se tratara de multiplicar el capital (Szalachman, 1990).

En Ecuador el ahorro, tiene en cierto grado un nivel aceptable comparado con el promedio de América Latina pues en el ahorro se encuentra con un límite inferior el 23% y como límite superior el 27%, es así que desde el 2002 al 2006 presenta un crecimiento en su curva para luego decrecer en los periodos de 2008 y 2009 debido a crisis económica que afrontaba el país. Los latinoamericanos, no tienen tanto conocimiento de las finanzas personales, todo esto es el reflejo del nivel de desarrollo de la sociedad. Por eso, para que América Latina logre equipararse a las regiones más avanzadas es preciso mejorar nuestra educación financiera.

Endeudamiento

Bajo una serie de condiciones especificables, la recepción de un beneficio (es decir, un resultado con valor de recompensa) de otra persona coloca al receptor en un estado psicológico de endeudamiento. El endeudamiento se puede definir como la obligatoriedad que adquiere un individuo de restituir una cantidad prestada con un valor adicional. Esta tesis se basa en el supuesto de que existe una norma de reciprocidad. El uso del préstamo tiene connotaciones motivacionales que cuanto mayor sea su magnitud, mayor será la preocupación y el malestar, por tanto, mayores serán los intentos de pagarlo o reducirlo. Además, el estrés constituye uno de los principales problemas que enfrenta la sociedad actual, con el uso inadecuado de la deuda se estima que las consecuencias repercuten directamente en la salud física y emocional de las personas. (Greenberg, 1980)

Para endeudarse lo más conveniente es endeudarse siempre y cuando no sobrepasar el 40% de nuestros ingresos (Gobierno de Argentina, 2020). Porcentaje que puede considerarse como un nivel extremo de endeudamiento, sin embargo, el no destinar más de un 30% al pago de deudas sería lo más aconsejable para la salud financiera de una familia.

METODOLOGÍA

El presente artículo contempla el estudio de la planificación financiera familiar y la incidencia en variables económicas y nivel de vida. Las familias seleccionadas mediante la selección de muestreo son de 337 cabezas de hogar. A través del uso de la encuesta se instrumentó un cuestionario de 20 preguntas diseñadas en función al desarrollo de la relación con las variables de estudio como son: nivel socioeconómico, planificación financiera, educación financiera, ahorro, endeudamiento. Así mismo, según lo mencionado por Cedeño (2012) la presente investigación se plantea como un enfoque de tipo mixto por cuanto la problemática confluye al objetivo y pregunta de investigación, y, además, se formula una hipótesis a comprobarse mediante la relación de variables que se consideran vinculables a la planificación financiera familiar. Además, se determinó una investigación de campo, exploratoria y analítica, por cuanto los resultados encontrados a través de la encuesta, sirvieron de base para analizar las tendencias sobre el comportamiento. Se clasificó a la población como dos grupos “los que planifican” y los que “no planifican”, utilizando la prueba de diferencia de medianas para datos no parámetros se utilizó la prueba de U de Mann Whitney, permitiendo establecer diferencias significativas de las variables de ahorro y endeudamiento en los dos grupos. Al ser esta prueba limitada en la causalidad, se procede a determinar un modelo econométrico denominado Test de Wald, mismo que permitió estimar la influencia de otras variables en los hábitos de ahorro y endeudamiento, como son: género, métodos de planificación, edad, estado civil, nivel educativo, entre otras. Además, el proceso investigativo se enmarca en el método descriptivo, deductivo para generalizar los hallazgos y datos puntuales que se determinaron con las pruebas de hipótesis e interpretación de las fuerzas de correlación. Además, el método estadístico, empleado fundamentalmente para el tratamiento y manipulación de la data.

RESULTADOS

El sector estudiado Palanda corresponde a un poblado del sur del Ecuador que geográficamente se ubica en la frontera con vecino país del Perú, se encuentra dentro de la provincia de Zamora Chinchipe, y su extensión es de 21114 kilómetros cuadrados, tiene una población de 8089 habitantes de los cuales 4429 corresponden al área urbana y el restante 3660 se ubican en la ruralidad. A continuación, se presenta una descripción general del grupo estudiado:

Tabla 1

Datos demográficos

	DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Género	Masculino	148	43,92%
	Femenino	189	56,08%
	Total	337	100%
Estado Civil	Casado/a	144	42,60%
	Soltero/a	77	22,90%
	Unión libre	84	25,00%
	Viudo/a	24	7,10%
	Divorciado/a	8	2,40%

Para el desarrollo de la presente investigación se encuestó a 337 representantes de cada familia del cantón Palanda, en la Tabla 1, se evidencia que el género que predomina es el femenino en un 56.08% esto se debe a que la población masculina tiende a emigrar a otras ciudades en busca de empleo para poder subsistir; de la misma el 42.60% de los encuestados son casados; el 39.17% de la población objeto de estudio se centran en que tienen un nivel secundario en su educación, reflejando así que no llegan a terminar su preparación profesional ya sea por dedicarse a negocios familiares o porque ya conforman un núcleo familiar; así mismo, existe mayor población familiar entre un rango de edad de 31-46 años, representando el 47.48% de la población objeto de estudio.

Tabla 2

Integrantes de las familias y números de aportes económicos

DESCRIPCIÓN	INTEGRANTES		APORTES	
	FRECUENCIA	PORCENTAJE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 personas	0	0,00%	96	28,49%
2 personas	30	8,90%	179	53,12%
3 personas	97	28,78%	44	13,06%
4 personas	126	37,39%	9	2,67%
5 personas	48	14,24%	7	2,08%
6 personas	24	7,12%	1	0,30%
7 personas	4	1,19%	1	0,30%
8 personas	8	2,37%	0	0,00%
Total	337	100%	337	100%

La Tabla 2 hace referencia al compuesto del núcleo familiar, en términos generales se obtuvo que el 37.39% de las familias encuestadas están conformadas entre 3 y 4 personas, lo cual se encuentra dentro del promedio nacional de personas por familia (INEC, 2015), esto en relación a que el umbral de pobreza ha incrementado y ya no cuentan con la capacidad de sustentar gastos de una familia más grande; Además, se obtuvo información correspondiente al aporte familiar, en relación a esto se evidencia por cada familia que son entre 1 y 2 personas son las que aportan a la economía familiar representando así un 81,61% del total de familias encuestadas, esto se deriva de la falta de fuentes de trabajo y solo padre o madre llevan el sustento de la familia.

Tabla 3

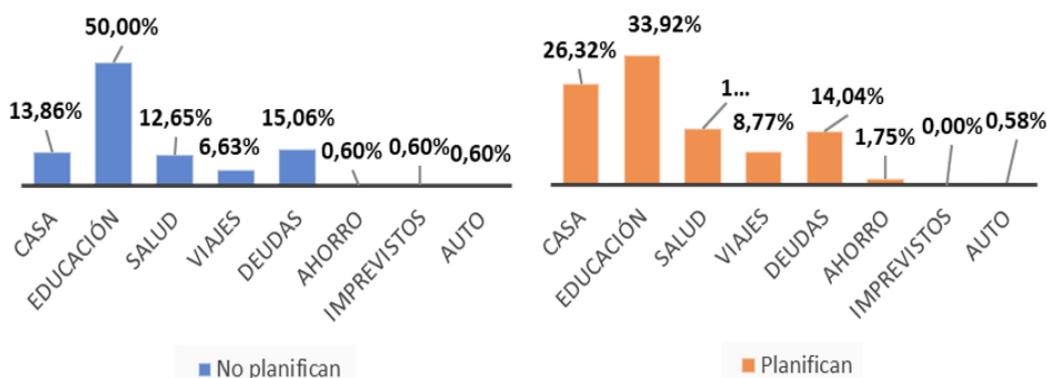
Planificación financiera

DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO	166	49,26%
SI	171	50,74%
Total	337	100%

En la Tabla 3 se muestran los resultados de la pregunta ¿Realiza planificación financiera en el entorno familiar?, las respuestas observadas muestran que el 50.74% de los encuestados respondió que sí llevan una PFF, porque si cuentan con conocimientos de educación financiera, por lo que le dan importancia al manejo de su dinero, además el 49.26% de la población de estudio no realizan PFF debido a la falta de conocimiento o a su vez por la falta de interés, y es así que no tienen control de sus ingresos y gastos.

Gráfico 1

Metas para la planificación financiera



Una vez realizado el análisis de los datos recolectados, en el Gráfico 1, se observa que las familias tienen una meta financiera por cumplir, los que planifican (33.92%) y los que no (50%), tienden a escoger a la educación como meta primordial a cumplir; así mismo, se plantean obtener una casa, el 26.32% de las familias que llevan PFF y el 13.86% de los que no llevan la PFF, manifiestan que buscan obtener una casa propia para evitar desembolsos de dinero mensuales constantes por el pago de arriendo de piezas para vivir; el 14.04% y el 15.06% tanto de los que llevan y los que no llevan PFF están destinando un porcentaje considerable al pago de deudas, esto se da debido a que en la mayoría de los hogares se cuenta con alguna deuda adquirida al momento de iniciar una vida en familia. Es decir, las metas futuras son similares en toda la población estudiada.

Tabla 4

Encargado de las finanzas

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Madre	54	16,02%
Padre	121	35,91%
Ambos	156	46,29%
Hijos	6	1,78%
Total	337	100%

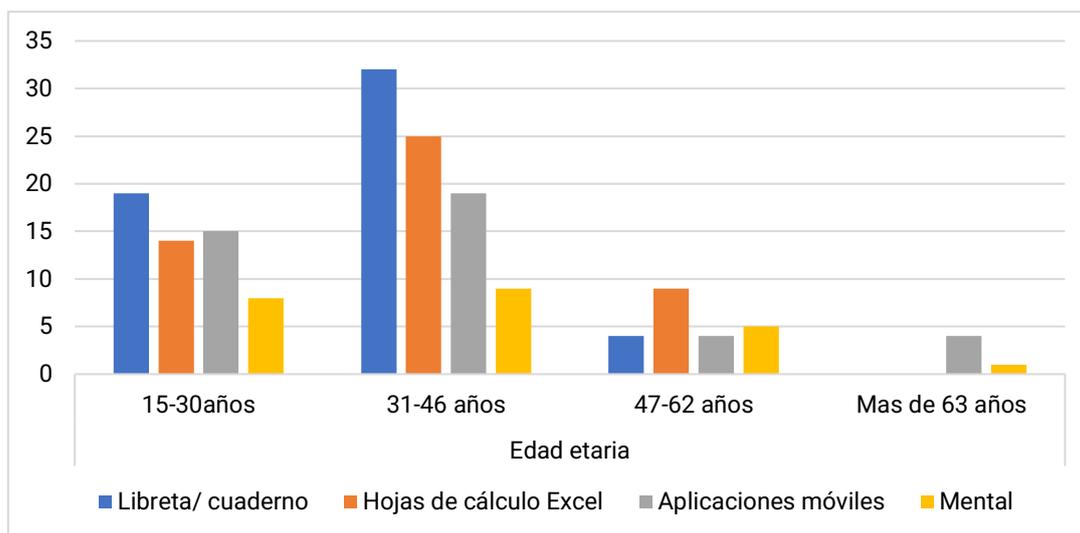
De acuerdo en la Tabla 4, se puede distinguir que el 46.29% de las familias aseguran que tanto padre y madre llevan las finanzas del hogar de manera equitativa dejando aún lado el estereotipo de que sea el hombre quien tome las decisiones en bienestar de la familia, más sin embargo el 35,91% asegura que el padre es el que lleva las finanzas del hogar.

Métodos de planificación de finanzas familiares

En el presente estudio se contempla una clasificación de las formas que utilizan los pobladores del cantón Palanda para realizar sus registros de planificación de ingresos y gastos, a continuación, se presentan los resultados:

Gráfico 2

Métodos de Planificación financiera



A partir del Gráfico 2, se obtuvo la información sobre la metodología o herramienta que utilizan los habitantes para llevar a cabo la planificación; se evidencia el método que utilizan para llevar la PFF, donde se obtiene que el 32.16% de los encuestados mencionan que prefieren llevar el control de sus finanzas a través de un cuaderno ya que les infunde mayor seguridad, teniendo en cuenta que la población que escoge esta opción son aquellos que se encuentran entre 31-46 años de edad una población aún joven; más sin embargo el 29.82% utilizan las hojas de cálculo debido a la facilidad de cálculos al momento de realizar ingreso o egreso de su dinero y finalmente se presenta los que están utilizando las aplicaciones en celulares en un 24.56%, por

la razón de que es más llevadero para manejar de mejor manera sus ingresos y gastos ya que se registran de manera más automatizada, generalmente por un celular.

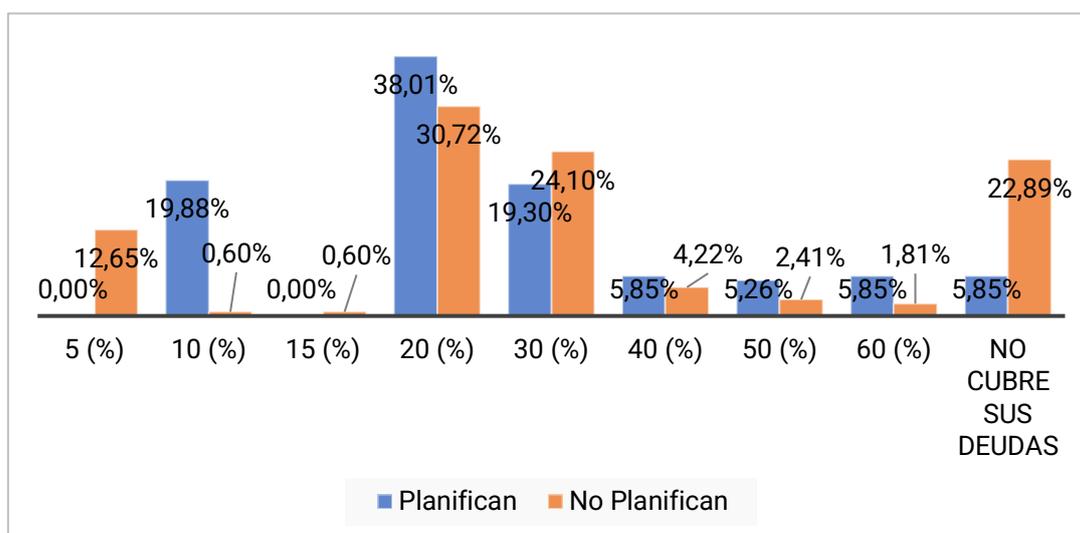
En relación a saber si llevan una PFF se evidencia que el 50.74% de las familias objeto de estudio mencionan que si llevan un control de su dinero, estas familias tienden a ser conformadas por 4 personas siendo así el 37.39%, de las cuales solo dos personas aportan a la economía del hogar representando así el 53.12%; más sin embargo se evidencia que tanto las familias que no llevan una PFF y las que llevan ponen como principal meta la educación representando así el 83.92% de las familias que escogen como primordial la formación académica.

Nivel económico y situación financiera de las familias

En este acápite se relacionan algunos datos de la economía familiar que denotan la situación o estabilidad financiera, entre ellos están: el endeudamiento, nivel de ahorro e ingresos familiares, los resultados de los mismos se presentan a continuación y constituyen la base de análisis estadístico.

Gráfico 3

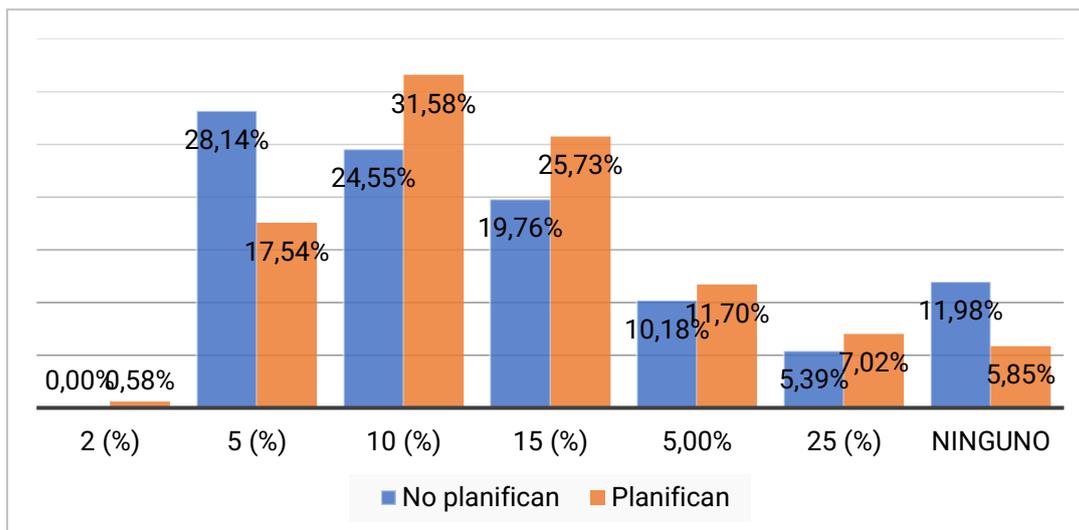
Nivel de deuda por familias



Al contrastar la información recolectada en el Gráfico 2, se observa que la mayoría de las familias destinan un 20% a pagar sus deudas tanto aquellas familias que planifican (30.01%) y las que no planifican (30.72%); y aquellas familias que no cubren sus deudas están en un 22.89% pertenecientes a las familias que no realizan PFF, esto se da por la falta de información, por lo que se evidencia que aquellas familias que no tienen conocimiento en educación financiera tienden a endeudarse demasiado al realizar gastos innecesarios, mientras que el 5.85% de aquellas familias que si llevan una PFF no cubren con sus deudas esto se da en un mínimo ya que a pesar de tener conocimiento de cultura financiera no la ponen en práctica

Gráfico 4

Nivel de ahorro de las familias



De acuerdo al Gráfico 4, la información brindada por las familias encuestadas en el cantón Palanda se evidencia que tanto las familias que planifican como aquellas que no lo hacen destinan cierta cantidad de sus ingresos a el ahorro, es decir, el 32,35% que corresponden a las familias que si planifican tienen mayor decisión por ahorrar el 10% de sus ingresos; a diferencia de las familias que no planifican que representan un 28,14%, optan por ahorrar el 5% de la diferencia entre sus ingresos y gastos, con el fin de destinarlo a una meta financiera familiar.

Tabla 5

Ingresos por familias

DESCRIPCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$0-\$200	10	2,97%
\$201-\$500	113	33,53%
\$501-1000\$	157	46,59%
\$1001-\$1500	43	12,76%
\$1501-2000	8	2,37%
\$2001-\$3000	3	0,89%
\$3001-\$4000	3	0,89%
Total	337	100%

La Tabla 5 identifica que el 46,59% de las familias palandences perciben un ingreso comprendido entre \$501 a \$1 000 y otro porcentaje importante 33,53% perciben ingresos entre \$201 a \$500, en términos generales lo que se observa es que una mayoría no sobrepasa los \$1000 en ingresos existiendo predominancia de pobreza y clase media.

Incidencia de la planificación financiera en variables económicas y financieras

El método de estadística utilizado la prueba de Kolmogorov, permitió evidenciar la distribución de los datos con referencia a la media del grupo, posteriormente se aplica la metodología de diferencia de medianas que corresponde según el resultado de parametrización.

Al aplicar la prueba de normalidad, se concluye que todas las variables utilizadas para ver el nivel de vida de las familias palandences responden a una distribución no normal con respecto a la planificación financiera familiar, por lo que se procede a realizar el cálculo de las medianas a través de la prueba de U de Mann-Whitney.

Comparación de medianas en grupos con planificación financiera familiar

Con la aplicación de la prueba de normalidad (Kolmogorov-Smirnov) se comprobó la no parametrización de los datos, por lo tanto, al tener muestras independientes, el análisis estadístico que corresponde a la comparación de medianas es la Prueba U de Mann Whitney. Se elige un nivel de significancia del 95%, con un $\alpha = 5\%$. Obteniéndose los siguientes resultados:

Tabla 6

Prueba de Diferencia de Medianas

VARIABLE	SIGNIFICANCI	DECISIÓN
	A	
Nivel de ahorro	P valor=0.105	Por tanto, la prueba sugiere que la PFF, no muestra una incidencia positiva en los niveles de ahorro
Nivel de deuda	P valor= 0.011	Por tanto, la prueba sugiere que la PFF, muestra una incidencia positiva en los niveles óptimos de deuda

En relación al estudio de la PFF, los resultados que se presentan a través de la Tabla 6, luego de comparar las medianas de los dos grupos de la población, es decir los que planifican su situación financiera con los que no lo hacen. En relación a ello, se observa que la variable endeudamiento si tiene una afectación positiva por la PFF, mientras que en el ahorro no se encuentra ninguna relación. Es decir, se demuestra que el grupo que proceda a realizar un registro y planificación de su economía familiar si reacciona mejor en su nivel de endeudamiento ya sea en pagos como en control del nivel de deuda.

Modelo econométrico para determinar las variables de incidencia

Para afirmar el nivel de contraste que tienen las hipótesis a continuación se busca la relación de otras variables secundarias con la incidencia en el primer planteamiento. Es decir, busca contrastar la coherencia de afirmar los parámetros de incidencia sobre las hipótesis planteadas.

Tabla 7

Impacto sobre el ahorro

	Ahorrar menos 15%		Ahorrar un 15%	
	Coficiente	Desviación Típica	Coficiente	Desviación Típica
Métodos de planificación				
Usar papel	0.2488	0.4942	0.2521	0.5963
Usar Excel	-0.1301	0.5001	0.4806	0.5695
Usar aplicaciones	-1.6060***	0.4735	-0.3839	0.4773
Usar la mente	0.3000	0.6838	0.2128	0.8338
No usar planificación	Referencia			

Género	-0.1575	0.3214	0.4223	0.3695
Estado civil				
Casado	-0.3213	0.4007	-0.4678	0.5075
Soltero	0.0018	0.3975	0.1844	0.4428
Otros estatus	Referencia			
Edad				
Menos de 31	Referencia			
31-42	0.5178	0.3936	1.0245**	0.4791
43-62	0.2238	0.5264	0.6772	0.6488
Más de 63	0.3767	0.8162	1.3862	0.8699
Nivel de Educación				
Básico	-0.3520	0.4262	-0.2972	0.5059
Superior	0.0596	0.4912	-0.0076	0.5881
Constant	1.6566**	0.7730	-0.9300	0.8714
Observations	337		337	
Test de Wald	33.51			
p-valor Test de Wald	0.098			
Pseudo R ²	0.056			

Nota: La categoría de referencia para la variable dependiente es destinar más de un 15% al ahorro, *** significativo al 99%, ** significativo al 95%, * significativo al 90%

En la Tabla 7, se muestra la evaluación de significancia de los estimadores con cada una de las variables teniendo en cuenta el nivel de confianza del 90%, 95% y 99 %, una vez que identificamos que la PFF no inciden en el ahorro, planteamos el presente modelo donde se identifica que: el método de planificación financiera “aplicaciones móviles” pueden estimar que la población destine menos de un 15% al ahorro, en contraste, se observa como una afirmación positiva es la edad que corresponde entre los 31-42 años los cuales tienden a ahorrar un 15% o mayor . Además, es necesario mencionar que la educación no es factor primordial para que las familias tiendan a ahorrar, por lo que se puede decir que a pesar que la PFF no incide se identifica que las familias si cuentan con un nivel de ahorro estable.

Tabla 8

Impacto sobre la deuda

	Deuda menos 30%		Deuda del 30%	
	Coefficiente	Desviación Típica	Coefficiente	Desviación Típica
Métodos de planificación				
Usar papel	-0.5218	0.4404	-1.2018**	0.4985
Usar Excel	0.9706*	0.5498	-0.3543	0.6488
Usar aplicaciones	-0.1479	0.5076	-0.3149	0.5199
Usar la mente	-0.5861	0.5787	-0.6312	0.6425
No usar planificación	Referencia			
Género	0.8239***	0.3144	0.6522*	0.3473
Estado civil				
Casado	0.4479	0.4056	0.1636	0.4532
Soltero	0.6161*	0.3471	0.3939	0.3792
Otros estatus	Referencia			
Edad				

Menos de 31	-0.6922	0.4302	-0.6807	0.5019
31-42	-1.0649**	0.5068	-1.2027**	0.5850
43-62	-0.8351	0.7392	0.2943	0.8087
Nivel de Educación				
Básico	0.2870	0.3867	1.0974**	0.4419
Superior	0.5220	0.4550	1.0029*	0.5386
Observations	337		337	
Test de Wald	28.20			
p-valor Test de Wald	0.017			
Pseudo R ²	0.0407			

Nota: La categoría de referencia para la variable dependiente es destinar más de un 30% de ingresos para pago de deudas, *** significativo al 99%, ** significativo al 95%, , * significativo al 90%

Referente a la Tabla 8, el análisis muestra además de la PFF, las variables que coadyuvan a un mejor o peor manejo de la deuda, en este sentido, se pudo evidenciar que los las personas que tienen menor edad tienden a endeudarse menos, lo que no sucede con lo que pasan más de los 42 años, pagan más de un 30%, esto puede explicarse como un comportamiento común en las personas que sobre todo ya tienen la necesidad de sustento a una familia y con ello gastos adicionales que muchas veces son sustentados a través de un crédito. Como referente a un nivel de educación podemos denotar que las personas que tienen educación básica o superior, también muestran un comportamiento inadecuado de niveles de endeudamiento.

Adicionalmente, con datos encontrados en el estudio se observa que el 30% de las familias si cuentan con la capacidad de cubrir sus deudas, pero por otro lado un 5.85% no logran cubrir sus deudas por la falta de liquidez; así mismo, el 32.35% de las familias cuentan con un nivel de ahorro aceptable ya que destinan entre un 15-20% de sus ingreso al ahorro y que la mayor parte de ellos tiene como meta ahorrar para educación, y solo un 16% no destinan ningún porcentaje al ahorro; seguidamente encontramos que la clase pobre es la que predomina la población palandence, siendo el 83.09% que perciben ingresos hasta \$1000 mensuales. Respecto a la incidencia de la PFF, primeramente, se observa que los datos recolectados siguen una distribución no paramétrica, lo cual permitió aplicar la prueba de U de Mann Whitney donde se comprobó que solo el nivel de deuda que tienen las familias se verá afectado por la ausencia de información de cómo llevar una PFF, lo que no sucede con el ahorro ya que se ve más afectado por el nivel de ingreso.

DISCUSIÓN

Las finanzas personales, son la base fundamental para una economía ya sea personal o a su vez familiar, en primer lugar, porque, a través de la gestión eficiente de los recursos se tiene estabilidad dentro de las finanzas familiares (Anchiraico, et. el., 2021), por lo tanto, se puede concluir que los conocimientos financieros permiten que en la sociedad se pueda tomar decisiones correctas y acertadas, apoyadas de una planificación financiera adecuada que permita contar con una seguridad de mitigar riesgos.

En este contexto, el comportamiento en la población estudiada muestra que la mitad de ellos se preocupan por este tema de importancia en el entorno familiar, siendo así, que llevan un registro de la planificación de sus ingresos, gastos y metas financieras, asimismo, la herramienta de preferencia en el registro escrito en cuadernos o libretas (32,16%), otro porcentaje importante 29,82% utilizan los libros de Excel y en casos menores aplicaciones móviles y métodos mentales

como lo encontrado por Anchiraico et. al.(2021), que mencionan que los individuos tienden a desarrollar de manera mental los futuros ingresos y egresos de dinero y la distribución que se realizará.

Dentro de los puntos clave para realizar la planificación financiera encontramos que Dueñas (2019) menciona que las finanzas familiares en Portoviejo tienen como mayor proveedor al hombre, sin embargo, hay participación equitativa en la pareja en lo que respecta a la toma de decisiones económicas, el número de miembros o cargas familiares supera los 3, el ahorro equivale de 1 a 10% de los ingresos y la mayoría tiene la meta de destinarlo a futuras enfermedades o la educación; en esta línea, podemos observar similitudes en cuanto a la participación de padre y madre para la toma de decisiones financieras, los niveles de ahorros de la población están entre 1 a 15% y las metas de ahorro se inclinan principalmente por la educación.

Con respecto al nivel de planificación con el que cuentan las familias, en relación a la problemática expuesta, se revela que un 49% de las familias no cuentan con una planificación financiera, datos que son similares a la investigación de Cantos (2018), donde se evidencia que las familias que no tienen un control de sus deudas es un 54% debido a la falta de conocimiento para realizar el control de ingresos y gastos.

Los encuestados tienen el hábito de llevar un control de sus ingresos o gastos, con el fin de lograr contar con una estabilidad financiera familiar. Estos resultados se contrastan con la investigación de Lamadrid et al., (2021), donde podemos observar que un 20% de las familias si realizan una gestión financiera familiar, es evidente que conforme avanza la inclusión financiera se empieza a mejorar las finanzas familiares.

En relación con el nivel de óptimo de ahorro, se evidencia que el 70.07% de los hogares destinan entre 10-25% de sus ingresos dado que se encuentran en un nivel medio óptimo del ahorro, en comparación con el estudio de Pérez, (2021), concluye que el nivel más alto de ahorro es entre 1-10% de sus ingresos debido a que las familias se encuentran sobre endeudadas debido a la falta de control en sus ingresos y egresos.

De la misma manera Dueñas (2019), nos indica un punto importante donde nos menciona que el bajo nivel de ahorro, depende del nivel de ahorro, y no del nivel de planificación que tiene una familia, lo que corrobora con nuestra investigación ya que se evidenció que la planificación no es un factor clave para que se tenga un buen nivel de ahorro, sino que inciden otros factores como es el nivel de ingresos ya que un 33.53% de la población objeto de investigación menciona que se encuentran en un nivel bajo de ingresos y un 2.97% son de nivel extremadamente bajos los cuales mencionaron que no les alcanza ni para cubrir sus deudas por lo que algunos de ellos optan por no ahorrar.

De acuerdo a algunas investigaciones relacionadas con el tema de esta investigación Navarro (2015) menciona que en el país se ha venido evidenciando que hay un nivel de endeudamiento alto, demostrando así, que casi un 50% de las familias se encuentran sobre endeudadas, debido a que la falta de información conlleva a que las familias de capacidades limitadas económicamente eleven sus gastos que van más allá de sus capacidades de pago. En este marco, lo encontrado en la presente información, difiere en cuanto a que se observa que las familias que optan por planificar su economía tienen mejor comportamiento en cuanto al nivel de deuda que asumen, evidenciando que no destinan más del 30% de sus ingresos para pagar sus deudas, y consecuentemente, distribuyen mejor sus ingresos.

CONCLUSIONES

Se encontró que la mitad aproximada de las familias paladences planifican su economía, es decir llevan un registro de ingresos, gastos y metas de ahorro. Los niveles de ahorro no son influenciados por la planificación, sino que se denota una buena cultura financiera, las variables de afectan positivamente para el ahorro son la edad entre 31 y 42 años, y las que afectan negativamente son la utilización de aplicaciones móviles para la planificación financiera familiar, en esta misma línea, se obtuvo que las principales metas de ahorro son la educación y vivienda. En lo que respecta al manejo de la deuda, si existe una correspondencia de la PPF, con el manejo adecuado del endeudamiento, es decir que, las personas con una adecuada planificación no llegar a destinar más del 30% para pagar sus deudas, adicionalmente, variables como el género, la edad y uso de cuadernos para planificación, pueden afectar para que la población se sobre endeude.

REFERENCIAS

Alvarado, A. C., & Vergara, N. S. (2018). El Ahorro y su dinámica en el Ecuador. Polo del Conocimiento, 3(1), 1-18. <https://doi.org/DOI:10.23857/casedelpo.2018.3.esp.1.septiembre.356-373>

Anchiraico, E. (2021). Role of Mental Accounting in Personal Financial Planning: A Study Among Indian Households. Psychol Stud, 4(67), 568-582. <https://doi.org/https://doi.org/10.1007/s12646-022-00683-6>

Avila, J. (2019). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para la parroquia "los encuentros" del cantón yantzaza. Loja: Universidad Nacional de Loja.

Banfesi. (2016). Educación Financiera. México: Gobierno de Mexico. https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/83054/Educaci_n_Financiera.pdf

BMA. (8 de Noviembre de 2019). 6 terribles consecuencias de no planificar. <https://n9.cl/cb7eh7>

Burke, C. R. (20 de 11 de 2021). Atributos de los hogares que participan en niveles más altos de planificación financiera familiar. Revista de Asuntos Familiares y Económicos, 1-3. <https://doi.org/> <https://doi.org/10.1007/s10834-021-09805-0>

Cantos, V. (2018). Presupuesto familiar y la valoración de la calidad de agua del Río Ambato. Universidad Técnica de Ambato.

Cedeño Viteri, N. (2012). La investigación mixta, estrategia andragógica fundamental para fortalecer las capacidades intelectuales superiores. RES NON VERBA, 2(2), 17-36. <https://doi.org/https://bit.ly/3NrzAGB>

Ceupe Magazine. (2018). Finanzas familiares: Qué son, objetivos e importancia. Retrieved 01 de Nviembre de 2022, from CEUPE Magazine: <https://bit.ly/3NgVc8b>

Chacon, O. (2019). Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la ie octavio campos otellas. Chiclayo-Perú: Escuela de Contabilidad.

Cooperación Suiza en Bolivia. (2016). Guía de actividades para educación financiera. Bolivia: Comisión Episcopal de Educación. <https://n9.cl/sxcf1>

Dueñas, G. (2019). El nivel de ingresos de las familias del Ecuador: Factor de Equidad para el consumo del ahorro. Revista Ciencias Sociales y Económicas, 3(2), 1-14. <https://doi.org/https://n9.cl/mjgl8>

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

Gao, S., Huaiqing, W., & Dongming, X. (2006). Intelligent Decision Support for Family Financial Planning†. Conferencia Internacional de Hawái sobre Ciencias de Sistemas (pág. 9). Hong Kong: Escuela de Negocios UQ. <https://ieeexplore.ieee.org/abstract/document/1579357>

Global Findex. (2016). Ahorrar en Latinoamérica: ¿misión imposible? Banco de Desarrollo de América Latina. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2016/04/ahorrar-en-latinoamerica-mision-imposible/>

Gobierno de Argentina. (2020). ¿Qué es el sobreendeudamiento? Argentina.gov.ar: <https://n9.cl/4c51b>

Greenberg, M. S. (1980). A Theory Indebtedness. University of Pittsburgh, Pennsylvania.

Guiza, G., & Barrera, M. (2019). Importance of financial planning as a management tool for the sustainability and business growth of pyme. Universidad de Santander. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/18492/Importancia%20de%20la%20planeaci%C3%B2n%20financiera.pdf?sequence=3&isAllowed=y#:~:text=La%20planeaci%C3%B3n%20financiera%2C%20previene%20a,los%20riesgos%2C%20y%20as%C3%AD%20tomar>

Lamadrid, J., De la Torre, O., & Alfaro, G. (2021). Educación Financiera: Origen, análisis y evolución de las aportaciones científicas utilizando técnicas bibliométricas en la Web of Science. *Inquietud Empresarial*, 2021(2), 35-49. <https://doi.org/https://doi.org/10.19053/01211048.11475>

Naciones Unidas. (2022). Naciones Unidas. <https://www.un.org/>

Navarro, S. (2015). Análisis de endeudamiento y factibilidad de creación de alternativas de solución de deudas en la ciudad de Quito año 2014. Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

OCDE. (2015). Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para América Latina y el Caribe. CVM. <https://n9.cl/b87c5>

Orihuela, T. (14 de Octubre de 2018). Por primera vez, el mundo tiene más clase media y alta que pobres: 6 gráficos que lo explican. Infobae: <https://n9.cl/pkpv0>

Pérez, S. (2021). Análisis de las finanzas personales orientado al fortalecimiento de la educación financiera en los hogares de la parroquia Yaruquí, cantón Quito, 2020. Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Sanchez, J. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina*, 17.

Sinibaldi, F. (03 de Octubre de 2022). Importancia de manejar un presupuesto familiar. Rankia.com: <https://bit.ly/3NkwpAs>

Szalachman, R. (1990). Ahorro y designación de recursos financieros: experiencias latinoamericanas. CEPAL. <https://doi.org/https://bit.ly/3WWwk93>

Vera, J. (2016). Plan financiero para familias. Bogotá: Universidad de la Salle. https://doi.org/https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1618&context=contaduria_publica

Wann, C., & Burke-Smalley, L. A. (2021). Attributes of Households that Engage in Higher Levels of Family Financial Planning. *Journal of Family and Economic Issues*, 1(44), 98-113. <https://doi.org/https://n9.cl/83gu2>.

Yrigoin Vera, K. L., & Chacón Meño, O. M. (2019). Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la ie octavio campos otellas. Chiclayo-Perú: Escuela de Contabilidad.

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