



*Aseorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 400-2 esq a Lerdo de Tejada. Toluca, Estado de México. 7223898475*

RFC: ATII20618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>

Año: VI

Número: Edición Especial.

Artículo no.:33

Período: Junio, 2019.

TÍTULO: El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar.

AUTORES:

1. Máster. Santiago Araujo Guerrón.
2. Máster. Nixon Lastra Calderón.
3. Máster. Javier Lucero Salcedo.
4. Máster. Danny Sandoval Malquín.

RESUMEN: La educación financiera permite tomar decisiones coherentes en el quehacer diario de los diferentes hogares del país. Las finanzas personales tienen su gran importancia debido al crecimiento acelerado de los productos financieros que cada día se vuelven más complejos. Dentro de este escenario, la educación financiera tiene la facultad de brindar la información y herramientas sobre el funcionamiento de la economía familiar y las finanzas, brindando prioridad en la vida diaria. El presente artículo se pretende abordar el papel de la Educación Financiera que tiene en la sociedad actual de manera específica en la economía familiar.

PALABRAS CLAVES: Educación Financiera, Ahorro, Presupuesto, Gasto.

TITLE: The role of Financial Education and its impact on the family economy.

AUTHORS:

1. Máster. Santiago Araujo Garrón.
2. Máster. Nixon Lastra Calderón.
3. Máster. Javier Lucero Salcedo.
4. Máster. Danny Sandoval Malquín.

ABSTRACT: The Financial Education allows to take the coherent decision in today's life for different households in the country. The personal finances have a big importance due to the accelerated growth of financial products that are becoming increasingly complex. Into this scenery, the financial education has the faulted of provide information and tools about the functioning of the familiar economy and finances, giving priority in the daily life. The intention of this article is to take the role of Financial Education that has in these days the society, especially in the family economy.

KEY WORDS: Financial Education, save, budget, spending.

INTRODUCCIÓN.

En el mundo actual, los diversos inconvenientes establecidos en el campo financiero, han dado lugar a tener una educación financiera debilitada en el país, ya que en las diferentes familias se tiene un analfabetismo financiero en cuanto al ahorro, presupuesto, inversión y financiamiento lo que ha provocado un alto riesgo de pérdida de valor del dinero, lo que se denomina déficit presupuestario familiar.

La Educación Financiera es una función de vital importancia para las familias, ya que se requiere de liderazgo, conocimiento básico en cada uno de los hogares proporcionando las herramientas que identifiquen los recursos, los ingresos y los gastos.

DESARROLLO.

La Educación financiera permite orientar a las diferentes familias de la ciudad de Tulcán a que puedan aplicar una planificación en cada uno de los hogares, teniendo las diferentes técnicas metodológicas. Dentro del ámbito de las finanzas, las actividades desarrolladas incluyen procesos y técnicas que conllevan a fin de optimizar los recursos financieros (Dess, 2014, pág. 34).

Las finanzas personales o familiares buscan objetivos de independencia, por lo que la gestión financiera tiene una tendencia de maximizar el valor de la empresa. Sus acciones, sus inversionistas para poder incrementar su riqueza (Ortiz Anaya, 2016, pág. 4).

En el momento que se realiza una inversión, la misma representa colocaciones de dinero sobre las cuales una persona se espera obtener algún rendimiento en el futuro (Ortiz Anaya, 2016, pág. 269).

El autor aclara el concepto de inversión en el sentido de una erogación de dinero, con el propósito de obtener un rendimiento futuro, caso contrario, sería ineficaz la inversión y resulta ser un gasto irrecuperable para la empresa o persona.

Con relación al financiamiento, se determina lo que realiza la compañía con el propósito de recaudar el dinero necesario para poder cancelar los activos en los que se invierte (Gitman & Zutter, 2012, pág. 19). Este epígrafe indica sobre la gestión que debe realizar la persona, familia o empresa para obtener el dinero que le permitirá colocarlo en la inversión; su análisis minucioso de horizonte tiempo y tasa de interés es la base para tener un mínimo riesgo financiero.

“El Modelo de Chieffe y Rakes incorpora dos elementos fundamentales en el proceso de planeación financiera que son el tiempo y la naturaleza de los eventos financieros” (Maya, 2015, pág. 11). En efecto, este modelo considera diferentes eventualidades financieras que se presenta en una familia; unas controlables y otras no, razón por la cual una adecuada planificación financiera minimizara el riesgo de iliquidez e insolvencia en el largo plazo.

El modelo propuesto por Ruiz & Bergés establece que la gestión integral de la riqueza de las familias comprende diferentes elementos que se relacionan entre sí, en función de la posición patrimonial y las necesidades de las familias. La gestión de inversiones considera la selección de las estrategias de adecuada al perfil de riesgo de cada individuo (Bergés, 2002, pág. 23).

El Modelo de (Cooper & Worsham, 2003), define “la planeación financiera como el proceso para establecer los objetivos financieros de las personas y como conseguirlos, con o sin la ayuda del planeador financiero”.

La planeación financiera es una profesión que ayuda a las personas a tomar decisiones financieras pertinentes (Gehring, 2013). Es de vital importancia incentivar el conocimiento a los hogares para realizar su planificación.

El modelo (Nissenbaum, Raasch & Ratner, 2004) establece pasos, inicialmente el análisis de la posición financiera, la creación de un plan, su ejecución y finalmente la revisión del proceso. Hacer énfasis en el análisis detallado de la posición financiera personal, la creación del presupuesto, y mantener registros simples de la actividad financiera.

La gestión de las finanzas personales tiene como punto de partida, que las familias se apropien de la educación financiera, estructuren sus ingresos, ahorren e inviertan en bienes que permitan el crecimiento de la familia, tanto a nivel social como económica (Salgado, 2016). Crear una cultura financiera en las familias, con la formación de un líder en los hogares, y se pueda tomar decisiones acertadas.

La educación financiera es definida como: el proceso a través del cual los usuarios financieros mejoran su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, desarrollan habilidades para ser más conscientes de los peligros y oportunidades financieras, realizan elecciones informadas y adoptan acciones para mejorar su bienestar financiero (Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE, 2014).

Por otro lado, para la Comisión Europea, este tipo de educación debe ser planteada desde tres ejes: Adquisición de conocimientos y una comprensión en materia de finanzas, desarrollo de competencias en ese ámbito para contar después con la capacidad de utilizar lo aprendido en beneficio propio, y poner en práctica la responsabilidad financiera; esto significa llevar a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos a asumir (Comisión Europea, 2013).

Factores asociados a la educación financiera.

Se identifican algunos factores de relevancia con la educación financiera, esto es: el dinero, el gasto, el presupuesto, el ahorro, la inversión y la deuda.

El término liquidez se refiere a la capacidad que tiene un sujeto o grupo de cumplir con las obligaciones financieras inmediatas reflejado en la cantidad neta de efectivo o bienes que se puedan convertir en dinero del que se dispone para costear los gastos cotidianos (Marín, 2017).

El presupuesto es un instrumento que racionaliza y organiza nuestras finanzas, con funciones económicas; sin embargo, nos presenta actuaciones estratégicas, que permiten emitir juicios objetivos y de valor (Ortiz Anaya, 2016).

Una deuda es definida como una obligación adquirida de manera voluntaria bajo condiciones preestablecidas (Marín, 2017).

El ahorro es un elemento de previsión que da estabilidad ante cambios potenciales del contexto interno y externo de la persona (Hernández, 2013, pág. 33); además, el ahorro es el paso anterior a la inversión, el cual consiste en conservar los recursos económicos hasta alcanzar cierta cantidad que le permita lograr a las personas sus metas (Bergés, 2002).

Una inversión es un término utilizado para referirse al empleo de un capital para obtener beneficios futuros a través de alguna actividad económica, es la materialización de medios financieros y destinados a la producción (Marín, 2017).

La cultura financiera hace referencia a ideas, percepciones, actitudes, costumbres y reglas que compartimos frente al mundo del dinero y las instituciones que en él intervienen (Gitman & Zutter, 2012). Hace una relación de la cultura y la educación financieras, manifestando que la cultura es el resultado y la educación un proceso de aprendizaje (Gitman & Zutter, 2012).

En el año 2002, el Departamento del Tesoro abrió la Oficina de Educación Financiera y en el año 2003 se creó la Comisión Federal de Educación Financiera, una entidad encargada de promover y coordinar los esfuerzos que desarrolle sobre esta materia cualquier institución federal, estatal o privada (Placencia, 2017).

Bajo estos inicios de educación financiera, a nivel mundial se propaga estos intereses; en el 1961 con sede en París se da lugar a la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico); con 34 países miembros, y se plantea como misión “promover políticas que mejoren el bienestar económico y social de las personas alrededor del mundo” (OCDE, 2015).

La educación financiera en Latinoamérica.

Se consideran algunos casos en América Latina para identificar participación del ente público y privado en temas de educación financiero:

- ✚ En Argentina, el Banco Central mantiene un Programa de Alfabetización Económica y Financiera (PAEF), que tiene como fin promover la comprensión de los conceptos económicos y financieros relacionados con la vida diaria de las personas (Placencia, 2017).
- ✚ El Banco Central de Bolivia BNB implementó el programa “Aprendiendo con el BNB”, que realiza programas de capacitación a educadores, concursos escolares y difusión de material escrito y

multimedia a través de internet. Otra institución pública, la Superintendencia de Supervisión Financiera de Bolivia también proporciona al público en general material informativo sobre educación financiera, sobre temas tales como ahorros, préstamos, seguros y mercados (Placencia, 2017).

✚ Dentro de la región, la mayor iniciativa nacional de educación financiera fue implementada por Brasil en 2010: la “Estrategia Nacional de Educacao Financiera” (ENEF); como respuesta a la necesidad de empoderar financieramente a su población pobre y de clase media, así como formar y dotar a la clase media de herramientas que los eduquen como inversionistas. Esta ENEF está dirigida a jóvenes, estudiantes en general y docentes. El programa piloto de educación financiera se realizó con 26000 estudiantes de 891 escuelas públicas y privadas, para probar su efectividad antes de aplicarlo a nivel nacional. (OCDE, 2014).

✚ En cuanto a programas educativos sobre temas económicos, a comienzos de este siglo tuvo un gran impulso el programa impulsado por el Banco Central denominado “Economía para la mayoría”. En la actualidad, el portal educativo de la fundación Chile “Educarchile”, y en particular, la sección “Economía para la escuela”, cuenta con material educativo dirigido a docentes, estudiantes, familias y directivos. Al mismo tiempo se encuentra en etapa de diseño la estrategia nacional de educación financiera impulsada por el Ministerio de Hacienda y otras instituciones públicas. (Muccino, 2014).

✚ Colombia se encuentra en el proceso de crear una Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera, con la participación de varias instituciones públicas encabezadas por los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y el Ministerio de Educación Nacional. En el mes de febrero de 2016 se presentó un informe con el diagnóstico de la situación del país en materia de educación económica y financiera, junto con una revisión de las experiencias de otros países. (Muccino, 2014).

- ✚ Desde el año 2008, El Salvador contó con el “Programa de Educación Financiera de El Salvador”, impulsado por el Banco Central de Reserva, que tuvo como finalidad unificar las acciones de educación financiera que se estaban llevando a cabo en el país. Sus actividades principales son charlas y conferencias dirigidas a diferentes públicos (Muccino, 2014).
- ✚ En México existe, desde el año 2001, el Comité de Educación Financiera, encabezado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el mismo que tiene la función de coordinar las acciones de los diferentes sectores involucrados en la educación financiera, desarrollar y dar seguimientos a la estrategia de educación financiera, y la medición de la alfabetización financiera en la población. México contó desde 2004 con la participación activa del Grupo Financiero Banamex que inició su programa de Educación Financiera Banamex “Saber cuenta”, que tiene como socio estratégico a la Universidad Nacional Autónoma de México UNAM y cuya "Primera Encuesta sobre Cultura Financiera en México" sostiene, que de más de 2,000 personas entrevistadas sólo el 18.5% lleva algún tipo de registro sobre sus deudas, gastos, ingresos y ahorros (Muccino, 2014).

La educación financiera en el Ecuador.

En el Ecuador, la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS), una institución pública reguladora, es la encargada de coordinar la implementación de programas de educación financiera; y en el año 2013 dispuso a las instituciones del sistema financiero la obligatoriedad de ofrecer a sus usuarios Programas de educación financiera (PEF) (reformada con la Resolución No. JB-2013-2393 el 22 de enero de 2013 y reemplazada luego por la Resolución No. SB-2015-665 el 17 de agosto de 2015).

Los objetivos de estos PEF están encaminados al buen uso de productos financieros por parte de la población, desarrollar la capacidad de los usuarios para tomar decisiones debidamente informadas, mejorar el acceso a los servicios financieros por parte de la población, verificar la comprensión

completa por parte del cliente en relación con los compromisos que asume y sus consecuencias, y ofrecer capacitación financiera a grupos poblacionales específicos (OCDE, 2015).

En el sistema educativo ecuatoriano existe la asignatura de Emprendimiento y Gestión, que se dictaría a partir de 2016 durante los tres años del Bachillerato General Unificado (Ministerio de Educación del Ecuador, 2016).

Metodología cuali-cuantitativo.

Es cualitativa la investigación, en el momento que caracteriza el comportamiento que tienen los individuos o familias al momento de tomar decisiones financieras; sus gustos, preferencias, actitudes, costumbres, hábitos o percepciones del manejo del dinero, son elementos fundamentales para proponer un modelo de gestión de las finanzas personales.

Es cuantitativa la investigación, puesto que se emplean modelos matemáticos y estadísticos básicos para recolectar la información, analizarla e interpretarla; en términos de ahorro, ingresos, gastos, deuda e inversión.

Se aplican técnicas de investigación que permiten la recopilación de información veraz y fidedigna sobre el manejo de las finanzas personales en el sector norte de la ciudad de Tulcán; a fin de diagnosticar la situación actual del uso y fuente del dinero, para luego proponer mejoras bajo un modelo de gestión.

La población de estudio está conformada por el número de familias que habitan en la parroquia González Suárez del Cantón Tulcán, provincia del Carchi, que según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2016) es 6.291 familias, como a continuación se detalla:

Tabla 1 Población y muestra de investigación.

Población	86500 habitantes
Urbana	61,9% (53543 habitantes)
Sector Norte	47% (25165 habitantes)
Número de miembros por familias (4 por familia).	6291 familias

Fuente: SENPLADES – INEC 2016.

En este caso, puesto que la población es amplia, se procede a calcular la muestra respectiva, utilizando la fórmula matemática para poblaciones finitas:

$$n = \frac{Nz_{\alpha/2}^2 P (1 - P)}{(N - 1)e^2 + z_{\alpha/2}^2 P(1 - P)}$$

donde:

N = 6291 familias.

z ($\alpha/2$) = 95% de confianza, con un valor Z de 1,96

P = 0.5 considerando el mayor valor para P dado que no existe datos previos para su cálculo.

e = error permisible +/- 0.05

$$n = \frac{6291 (1,96)^2 0,5 (1 - 0,5)}{(6291 - 1)0,05^2 + (1,96)^2 (0,05)(1 - 0,05)}$$

$n = 379.8 \sim 380$ familias.

La muestra es de 380 familias y se selecciona a través del muestreo probabilístico aleatorio en el sector.

Dentro del proceso de las variables cuantitativas, se utilizaron la frecuencia absoluta y el porcentaje en cada uno de los diferentes criterios:

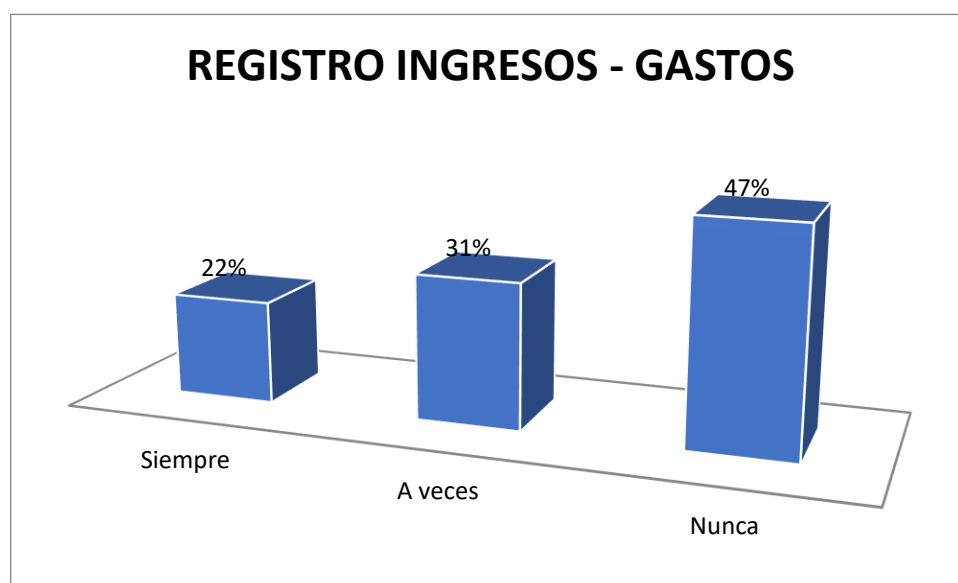


Figura 1. Nivel de conocimientos y registro de ingresos y gastos.

Se determina un elevado riesgo en el manejo de las finanzas personales de cada uno de los encuestados, la gran mayoría no lleva un registro de ingresos y gastos, o en el mejor de los casos, lo hace eventualmente. Esto significa una debilidad en los hábitos y costumbres de organizar la información financiera, lo que trae consigo problemas de inseguridad financiera y de adquisición de deudas. Bajo estas circunstancias, se determina que las decisiones de ahorro, inversión y deuda no se sustentan en un plan financiero.

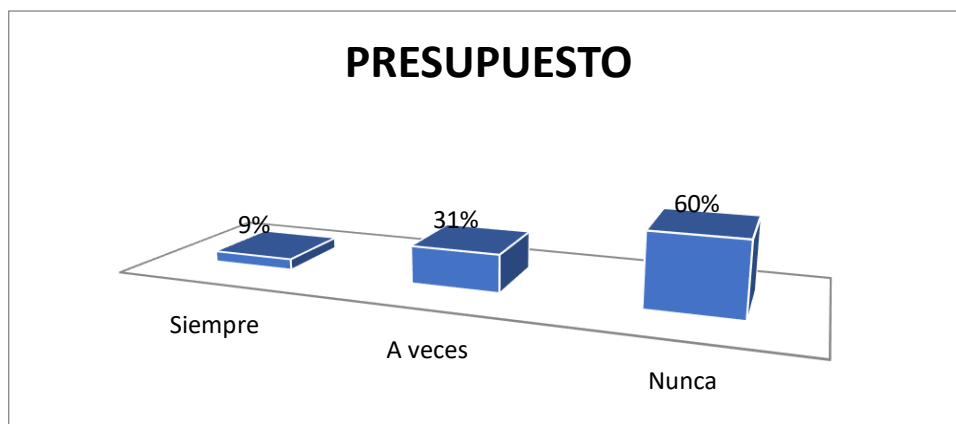


Figura 2. Nivel de conocimiento y registro del presupuesto familiar.

Casi la totalidad de familias, que habitan en el sector norte de la ciudad de Tulcán, no han realizado un presupuesto de su nivel de ingresos para solicitar financiamiento; éste contexto es preocupante puesto que se adquiere deuda sin un análisis financiero de su situación económica. En este sentido, la baja cultura financiera provoca elevadas márgenes de deuda, teniendo problemas de capacidad de atender las obligaciones contraídas con el sistema financiero, en el mejor de los casos; sin embargo, hay familias que adquieren deuda de manera informal lo que termina siendo la causa de insolvencia y problemas sociales en el mediano y largo plazo.

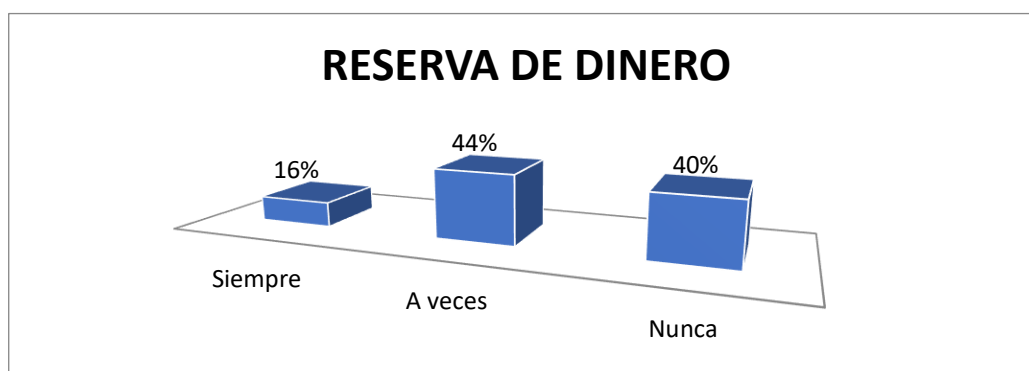


Figura 3. Nivel de Reserva de Dinero.

Los resultados, de este cuestionamiento, evidencian como el ingreso operativo y no operativo que reciben las familias, es colocado inmediatamente al consumo y una baja población tiene hábitos de ahorro. En el hipotético caso de tener alguna emergencia no se dispone de efectivo inmediato para

solventar estas circunstancias; teniendo que acudir al financiamiento. En estos casos, por la premura del tiempo y considerando que el sistema financiero solicita una serie de requerimientos para acceder al crédito, generalmente se ve obligado a adquirir deuda informal con altos intereses (mercado negro o chulco), aspecto que en el futuro tiene efectos negativos, como sobre endeudamiento, insolvencia, iliquidez, morosidad, entre otros.

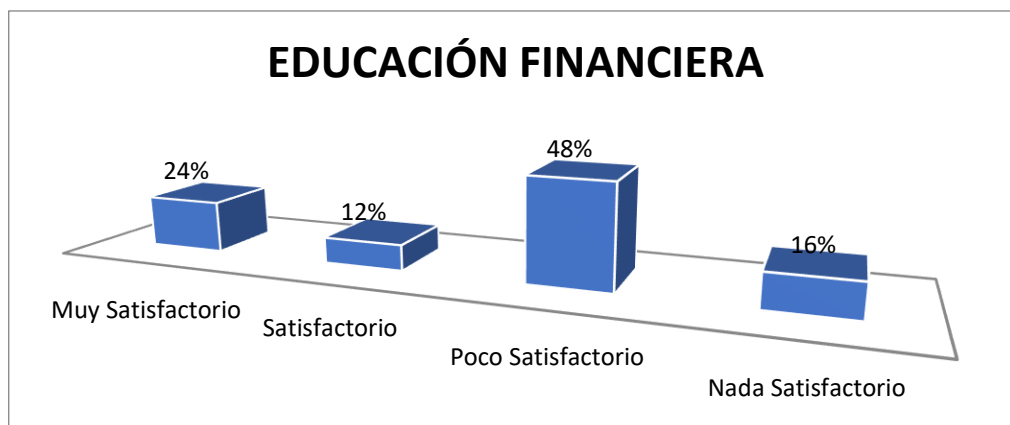


Figura 4. Nivel de conocimiento de Educación Financiera.

Más de la mitad de los encuestados manifiestan estar poco satisfechos con el nivel de educación financiera adquirida durante todos estos años; sin embargo, hay quienes están satisfechos con su nivel de conocimientos financieros. Bajo este contexto, se determina la posibilidad de fortalecer los conocimientos básicos de las finanzas y su aplicación práctica para la toma de decisiones. Ampliar los conocimientos sobre el ahorro, planificación de presupuestos personales y familiares, administración del crédito son temas que consideran fundamentales para mejorar su nivel de ingresos, libertad y seguridad financieras.

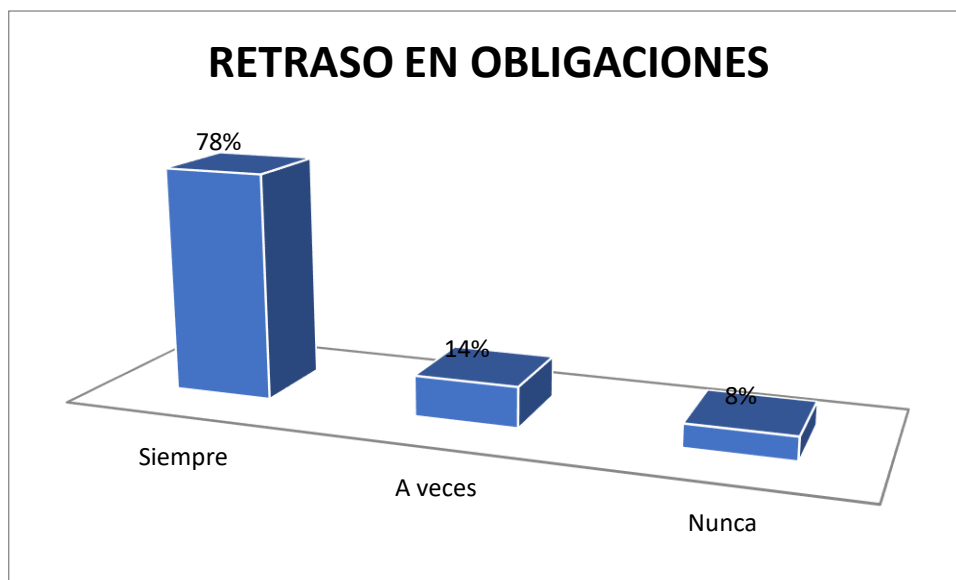


Figura 5. Problemas con obligaciones financieras.

Los resultados evidencian serios problemas en los retrasos de obligaciones financieras y casi la totalidad de encuestados ha tenido problemas en este aspecto al menos una vez; si se persiste en estos retrasos de manera reiteradas el individuo pierde la capacidad de ser sujeto de crédito ante el sistema financiero, obligándose de esta manera a adquirir deuda informal, lo que representa mayor costo y riesgo para sus aspiraciones financieras.

CONCLUSIONES.

La Educación Financiera es de vital importancia para las familias de la ciudad de Tulcán, debido a su carencia de conocimiento en su aplicación. Es menester indicar que la existencia de productos financieros que han sido ofertadas por las diferentes Instituciones Financieras especialmente en la Oferta del Crédito ha conllevado a muchas Familias en caer en un sobreendeudamiento, que se ha originado por no tener amplios conocimientos en temas de Planificación Financiera, presupuesto, ahorro, crédito entre otros; por lo que se propone se realice un programa de educación financiera con el fin de lograr la libertad y seguridad en las decisiones de ahorro, presupuesto familiar y crédito; ésto

mediante un Cuadro de Mando, para poder realizar la planificación, seguimiento, cronograma y control.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Ortiz Anaya, H. (2016). Finanzas basicas para no financieros. Mexico: CENGAGE Learning Editores, S.A de C.V.
2. Ruiz, A. y Bergés, A. (2002). El nuevo paradigma de las finanzas personales. Madrid: Bolsa de Valores de Madrid.
3. Comisión Europea. (2013).Educación Financiera para todos. Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea. Comité Económico y Social Europeo. Emas. Recuperado el 03 de Diciembre de 2018, de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>
4. Cooper, R., & Worsham, C. (2003). The Financial Planning Process. Foundations of Financial planning: An Overview. America College.
5. Dess, G. G. (2014). Administracion Estrategica. Mexico: S.A.D.E.
6. Gehring, N. (2013). Defining Financial Planning with the 4 factor decision model. Journal of Financial Planning. Recuperado de:
<https://www.onefpa.org/journal/Pages/Defining%20Financial%20Planning%20With%20the%204%20Factor%20Decision%20Model.aspx>
7. Hernández, V. (2013). Finanzas Personales para DUMMES. España: Wiley Publishing.
8. Gitman, L. J. & Zutter, C. J. (2012). Principios de Administración Financiera. México: Pearson Educación Décimo Segunda Edición. Educacion Superior Latinoamericana: Marisa de Anta.

9. Marín, E. P. (2017). Proyecto de Capacitación Financiera para los estudiantes migrantes internos universitarios novatos de todas las facultades de la pontificia Universidad Católica del Ecuador Matriz Quito del segundo semestre del período 2015 - 2016. Quito: Universidad Católica del Ecuador Matriz Quito.
10. Maya, L. M. (2015). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso Colombiano. Universidad Nacional de Colombia. Medellín, Colombia.
11. Ministerio de Educación del Ecuador. (25 de Febrero de 2016). Currículo de Bachillerato Emprendimiento y Gestión. Recuperado el 12 de noviembre de 2018, de www.educación.gob.ec
12. Muccino, G. A. (2014). La educación financiera en la agenda internacional poscrisis financiera 2008. Universidad de San Andrés en cooperación con la Universidad de Barcelona. Buenos Aires.
13. Nissenbaum, M. R., Raasch, Barbara J., & Ratner, Charles (2004). Ernst & Young's Personal Financial Planning Guide. John Wiley & Sons, Inc. Obtenido de: <http://notis-consulting.net/sites/default/files/Documents/Personal%20Financial%20Planning%20Guide.pdf>
14. OCDE. (2014). Finanzas Personales. Madrid. Obtenido de: <http://edufinanciera.com/tag/ocde/>
15. OCDE. (2015). Creando un mercado laboral más inclusivo. Prioridades de políticas para un crecimiento más fuerte y equitativo, 27. Obtenido de: <https://www.oecd.org/fr/chili/chile-prioridades-de-politicas-para-un-crecimiento-mas-fuerte-y-equitativo.pdf>
16. Placencia, A. E. (2017). Caracterización de la gestión de finanzas personales en la población adulta con ingresos en relación de dependencia en la ciudad de Quito. Universidad Andina Simón Bolívar. Quito.

17. Salgado, A. (2016). Finanzas personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico de socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L. Estelí, 2015. FAREM-Estelí, Estelí. Repositorio Institucional UNAN-Managua. (1-20) Recuperado de:
<http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/2925>

BIBLIOGRAFÍA.

1. Amezcua, E. (2014). Hacia un cambio en la cultura financiera en Mexico, Capítulo del libro Docencia de las aulas a la investigación. México: Ed. Gasca.
2. BANAMEX-UNAM. (15 de abril de 2008). Primer encuesta de cultura financiera en México, Encuesta (en línea). Obtenido de <http://www.slideshare.net/saberCuenta/encuesta-corta-final>

DATOS DE LOS AUTORES.

1. **Santiago Araujo Guerrón.** Ingeniero en Contabilidad Superior Auditoría y Finanzas CPA, y Máster en Negociaciones Internacionales y Comercio Exterior. Docente de la Carrera de Enfermería de la Universidad Regional Autónoma de los Andes (UNIANDES). Extensión Tulcán, Carchi, Ecuador. Correo electrónico: santy6a@hotmail.com
2. **Nixon Lastra Calderón.** Contador Público Auditor. Máster en Auditoría de Gestión de la Calidad. Docente de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Regional Autónoma de los Andes. Extensión Tulcán, Carchi, Ecuador. Correo electrónico: nixon.lastra@gmail.com
3. **Javier Lucero Salcedo.** Ingeniero Comercial. Máster en Gestión Empresarial. Docente de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Regional Autónoma de los Andes (UNIANDES). Extensión Tulcán, Carchi, Ecuador. Correo electrónico: jluceros1@hotmail.com

4. **Danny Sandoval Malquín.** Ingeniero en Empresas y Administración de Negocios. Magister en Gestión Empresarial. Coordinador de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Regional Autónoma de los Andes (UNIANDES). Extensión Tulcán, Carchi, Ecuador. Correo electrónico: dacata10@hotmail.es

RECIBIDO: 6 de mayo del 2019.

APROBADO: 18 de mayo del 2019.