

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Licenciado en Contabilidad y Auditoría.

Tema:

"Análisis de la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato"

Autor: Freire Medina, Omar Giovanni

Tutor: Dr. Mayorga Morales, Tito Patricio

Ambato – Ecuador

2025

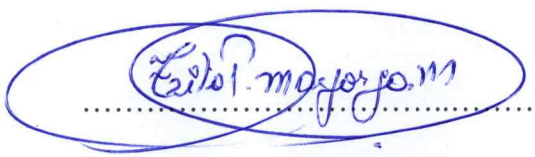
APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dr. Tito Patricio Mayorga Morales con cédula de identidad No. 180256768-3, en mi calidad de Tutor del Proyecto de Investigación sobre el tema: **"ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO RESPONSABLE DEL ENDEUDAMIENTO EN LA CIUDAD DE AMBATO"**, desarrollado por Omar Giovanni Freire Medina, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Instructivo del Reglamento para la Titulación de Grado en la Universidad Técnica de Ambato.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. consejo directivo de la facultad.

Ambato, Julio 2025

TUTOR



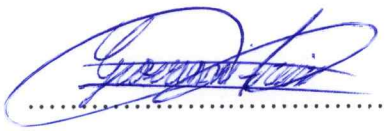
Dr. Tito Patricio Mayorga Morales

C.I. 1802567683

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Omar Giovanni Freire Medina con cédula de identidad No. 180482555-0, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Proyecto de Investigación, bajo el tema: **"ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO RESPONSABLE DEL ENDEUDAMIENTO EN LA CIUDAD DE AMBATO"**, también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autor de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Julio 2025



.....

Omar Giovanni Freire Medina

C.I. 180482555-0

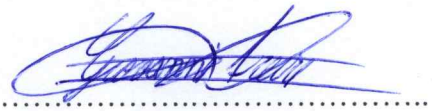
DERECHOS DE AUTOR

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este Proyecto de Investigación, un documento disponible para su lectura consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi Proyecto de Investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este Proyecto de Investigación, dentro de las regulaciones de la universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autor.

Ambato, Julio 2025

AUTOR



.....

Omar Giovanni Freire Medina

C.I. 180482555-0

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **"ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO RESPONSABLE DEL ENDEUDAMIENTO EN LA CIUDAD DE AMBATO"**, elaborado por Omar Giovanni Freire Medina, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Julio 2025

Dra. Marcela Karina Benítez Gaibor, Mg
PRESIDENTE SUBROGANTE

Ing. Priscila Campos
MIEMBRO CALIFICADOR

Econ. Jorge Salinas
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Con profundo agradecimiento, dedico este trabajo a Dios y a mis padres, Irma y Juan, quienes me brindaron un apoyo constante y un amor incondicional, permaneciendo a mi lado incluso cuando mis errores pusieron a prueba su paciencia. Su ejemplo y fortaleza han sido la base sólida que me ha sostenido en este camino.

A mi hermana Evelyn, por estar siempre conmigo con alegría, por sus abrazos y palabras que, incluso en los momentos más difíciles, me impulsaron a seguir adelante.

A mi querida abuelita Marinita, cuyo recuerdo permanece vivo en mi corazón.

Y a mis amigos, gracias por estar siempre conmigo, brindándome su apoyo y alegría en cada paso de este camino.

A todos ustedes, expreso mi más profundo agradecimiento. Este logro es también suyo.

Omar Giovanni Freire Medina

AGRADECIMIENTO

Manifiesto mi más sincero agradecimiento al Dr. Tito Mayorga por su invaluable asesoría y orientación durante la elaboración de este trabajo. Su amplio conocimiento y experiencia constituyeron un pilar fundamental para el adecuado desarrollo de esta investigación. Agradezco su confianza y el ejemplo de compromiso y calidad humana que representa en la labor docente.

Omar Giovanni Freire Medina

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS

CONTENIDO **PÁGINA**

A.PÁGINAS PRELIMINARES

PORTADA **……..i**

APROBACIÓN DEL TUTOR.....ii

AUTORÍA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN iii

DERECHOS DE AUTOR iv

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO v

DEDICATORIA vi

AGRADECIMIENTO vii

ÍNDICE GENERAL DE CONTENIDOS.....viii

ÍNDICE DE TABLAS xi

ÍNDICE DE GRÁFICOS xii

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES.....xiii

RESUMEN EJECUTIVO xiv

ABSTRACT.....xv

B. CONTENIDOS

CAPÍTULO I 1

INTRODUCCIÓN 1

1.1 Descripción del problema 1

1.2 Justificación.....3

1.2.1 Justificación del problema.....3

1.2.2 Formulación del problema de investigación 4

1.3 Objetivos 4

1.3.1 Objetivo general 4

1.3.2 Objetivo específicos 4

CAPÍTULO II 5

MARCO TEÓRICO 5

2.1 Revisión de la literatura 5

2.1.1 Antecedentes investigativos 5

2.1.2 Fundamentos teóricos.....11

2.2 Hipótesis 24
CAPÍTULO III 25
METODOLOGÍA 25
3.1 Recolección de la información 25
3.1.1 Población 25
3.1.2 Muestra 25
3.1.3 Fuentes primarias 27
3.1.4 Fuentes secundarias 27
3.1.5 Técnica de obtención de información 28
3.1.6 Instrumentos y métodos para recolectar la información 28
3.1.7 Tratamiento de la información 33
3.2 Operacionalización de las variables 37
3.2.1 Operacionalización de variable independiente 37
3.2.2 Operacionalización de variable dependiente 38
CAPÍTULO IV 39
RESULTADOS Y DISCUSIÓN 39
4.1 Resultados y discusión 39
4.1.1 Datos generales 39
4.1.2 Evaluar el nivel de conocimiento en educación financiera en la ciudad de Ambato 41
4.1.3 Identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato. 46
4.1.4 Determinar la correlación entre el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en los pobladores de la ciudad de Ambato 51
CAPÍTULO V 55
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 55
5.1 Conclusiones 55
5.2 Recomendaciones 56

C. MATERIALES DE REFERENCIA

REFEERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 57
ANEXOS 67

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO **PÁGINA**

Tabla 1. Clases de nivel de endeudamiento 22
Tabla 2. Desventajas del nivel de endeudamiento 24
Tabla 3. Población de la ciudad de Ambato a partir de 22 a 64 años 25
Tabla 4. Cálculo de la muestra 26
Tabla 5. Instrumento – Cuestionario a aplicarse 29
Tabla 6. Resumen de procesamiento de casos 33
Tabla 7. Estadísticas de fiabilidad 33
Tabla 8. Operacionalización de la Variable Independiente: Educación Financiera .. 37
Tabla 9. Operacionalización de la Variable Independiente: Endeudamiento 38
Tabla 10. Medidas de Tendencia Central 51
Tabla 11. Correlación de Pearson (Educación Financiera y Uso Responsable del endeudamiento) 52

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO **PÁGINA**

Gráfico 1. Datos generales de la población de estudio 41
Gráfico 2. Comportamiento financiero 43
Gráfico 3. Educación Financiera 45
Gráfico 4. Nivel de endeudamiento 48
Gráfico 5. Uso responsable de la deuda 50

ÍNDICE DE ILUSTRACIONES

CONTENIDO **PÁGINA**

Ilustración 1. Acción y efecto 12
Ilustración 2. Relación con el management 12
Ilustración 3. La gestión se define como 13
Ilustración 4. Definición de educación financiera 13
Ilustración 5. Definición de la educación financiera # 1 14
Ilustración 6. Definición de la educación financiera # 2 14
Ilustración 7. Definición de la educación financiera 15
Ilustración 8. Importancia de promover la educación y la cultura financieras 15
Ilustración 9. Objetivos de educación financiera implementados por la Superintendencia de Bancos 16
Ilustración 10. Importancia de la educación financiera 16
Ilustración 11. Inteligencia financiera 17
Ilustración 12. Deuda 17
Ilustración 13. Naturaleza de la deuda 18
Ilustración 14. Papel de la deuda en la economía 19
Ilustración 15. Financiación de empresas 20
Ilustración 16. Financiación de empresas 20
Ilustración 17. Nivel de endeudamiento 21
Ilustración 18. Características del Nivel de Endeudamiento 21
Ilustración 19. Tipos de endeudamiento 21
Ilustración 20. Aspectos claves del nivel de endeudamiento 22
Ilustración 21. Encuestas en el parque Montalvo- Ambato 71
Ilustración 21. Encuestas en el parque Cevallos - Ambato 72

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: "ANÁLISIS DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL USO RESPONSABLE DEL ENDEUDAMIENTO EN LA CIUDAD DE AMBATO"

AUTOR: Omar Giovanni Freire Medina

TUTOR: Dr. Tito Patricio Mayorga Morales

FECHA: Julio 2025

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto de investigación aborda la educación financiera como un factor determinante en la estabilidad económica de los ciudadanos. A nivel global, la falta de conocimientos en esta área ha llevado a muchas personas a tomar decisiones inadecuadas, como adquirir deudas que superan su capacidad de pago. En este contexto, se analiza la situación específica de la ciudad de Ambato, Ecuador, con el objetivo de entender cómo el nivel de educación financiera influye en el uso responsable del endeudamiento. El estudio se centra en identificar la relación entre el conocimiento financiero y la capacidad de los ciudadanos para manejar sus deudas. Se busca evaluar el grado de comprensión de conceptos financieros básicos, determinar los factores que influyen en las decisiones económicas y establecer si existe una relación directa entre la educación financiera y la gestión responsable del crédito. Para ello, se aplicó una metodología mixta que combinó técnicas cualitativas y cuantitativas. La población de estudio estuvo conformada por personas entre 22 y 64 años residentes en Ambato, de las cuales se seleccionó una muestra de 383 participantes. A través de cuestionarios se recolectó información sobre sus conocimientos financieros, hábitos de endeudamiento y manejo del dinero. Los resultados revelan que el 58 por ciento de los encuestados comprende adecuadamente conceptos financieros básicos, mientras que el 42 por ciento muestra carencias importantes. Se identificó una correlación positiva moderada entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento, lo que indica que quienes tienen mayor formación en finanzas tienden a administrar mejor sus deudas. Se concluye que la educación financiera es clave para tomar decisiones informadas y evitar situaciones de sobreendeudamiento. No obstante, persisten deficiencias que deben ser abordadas para mejorar la gestión económica personal. Fortalecer el conocimiento financiero en la población puede contribuir significativamente a un manejo más consciente del crédito.

PALABRAS DESCRIPTORAS: ANÁLISIS, EDUCACIÓN, FINANZAS, ENDEUDAMIENTO, GESTIÓN.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
ACCOUNTING AND AUDITING CAREER

TOPIC: "ANALYSIS OF FINANCIAL EDUCATION AND THE RESPONSIBLE USE OF DEBT IN THE CITY OF AMBATO"

AUTHOR: Omar Giovanni Freire Medina
TUTOR: Dr. Tito Patricio Mayorga Morales
DATE: July 2025

ABSTRACT

This research project addresses financial education as a determining factor in the economic stability of citizens. Globally, the lack of knowledge in this area has led many people to make inadequate decisions, such as acquiring debts that exceed their ability to pay. In this context, the specific situation of the city of Ambato, Ecuador, is analyzed with the objective of understanding how the level of financial education influences the responsible use of debt. The study focuses on identifying the relationship between financial knowledge and the ability of citizens to manage their debts. It seeks to evaluate the degree of understanding of basic financial concepts, determine the factors that influence economic decisions and establish whether there is a direct relationship between financial education and responsible credit management. For this purpose, a mixed methodology combining qualitative and quantitative techniques was applied. The study population consisted of people between 22 and 64 years of age living in Ambato, from which a sample of 383 participants was selected. Questionnaires were used to collect information on their financial knowledge, borrowing habits and money management. The results reveal that 58 percent of the respondents have an adequate understanding of basic financial concepts, while 42 percent show significant deficiencies. A moderate positive correlation was identified between financial education and the responsible use of debt, indicating that those with more financial education tend to manage their debts better. We conclude that financial education is key to making informed decisions and avoiding situations of over-indebtedness. However, there are still shortcomings that need to be addressed to improve personal financial management. Strengthening financial knowledge in the population can contribute significantly to a more conscious management of credit.

KEY WORDS: ANALYSIS, EDUCATION, FINANCES, INDEBTEDNESS, MANAGEMENT

CAPÍTULO I
INTRODUCCIÓN

1.1 Descripción del problema

A nivel mundial**,** la educación financiera se ha reconocido como un factor clave para el desarrollo económico y la estabilidad social. Organismos internacionales como el Banco Mundial y el Fondo Monetario Internacional han destacado la importancia de mejorar la alfabetización financiera, especialmente en un contexto donde los productos financieros y las herramientas digitales están cada vez más accesibles (Castillo, 2019). Sin embargo, la implementación de programas educativos es desigual.

Algunos países han logrado integrar la educación financiera en sus sistemas educativos y políticas públicas, mientras que, en otros, los avances son limitados debido a barreras estructurales, como la falta de recursos o la ausencia de coordinación entre instituciones (González, 2020). Esta brecha en el acceso a la educación financiera pone a millones de personas en riesgo de tomar decisiones erróneas, como el endeudamiento excesivo o la inversión inapropiada, lo que puede tener graves consecuencias a nivel personal y familiar (Martínez, 2021). En este contexto, es urgente que actores internacionales, gobiernos y organizaciones educativas trabajen juntos para garantizar que más personas puedan acceder a una formación financiera adecuada y tomar decisiones informadas (Rodríguez, 2022).

La educación financiera en Latinoamérica es deplorable, por lo que la OCDE/CAF (2020) y Prim et al. (2015), mencionan que es un problema político que deben buscar soluciones porque mientras menos educación financiera tengan las personas, serán propensas a padecer de fraudes, estafas, perdidas de activos, etc. A pesar de los avances en la inclusión financiera en Latinoamérica, persisten desafíos sustanciales en la comprensión y gestión de los instrumentos crediticios, especialmente en contextos urbanos como Ambato. Álvarez et al (2022) mencionan que la falta de acceso a una educación financiera integral contribuye a la toma de decisiones financieras desinformadas, lo cual resulta en un uso irresponsable de créditos por parte de los ciudadanos.

Aguilar, Carvajal, & Serrano (2019) destacan que Colombia ha avanzado significativamente en la implementación de programas de educación financiera, posicionándose como el segundo país en América Latina con un total de 11 iniciativas, mientras que México ocupa el tercer lugar con 9 programas enfocados en mejorar la alfabetización financiera. Estos programas buscan dotar a los ciudadanos de herramientas para manejar mejor sus finanzas y tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito. Por otro lado, Chávez & Hernández (2023) subrayan los riesgos asociados a la adquisición de créditos sin la debida información, como la falta de conocimiento sobre las leyes vigentes, lo que aumenta la probabilidad de caer en fraudes, tasas de interés abusivas y otros problemas relacionados con el endeudamiento irresponsable. La educación financiera ha cobrado creciente importancia debido al aumento de los productos y servicios financieros disponibles en el mercado. Esta expansión influye directamente en el desarrollo económico de los países y en la calidad de vida de sus ciudadanos, ya que una adecuada formación financiera permite a las personas tomar decisiones informadas, gestionar sus recursos de manera efectiva y evitar problemas como el endeudamiento excesivo (Vallejo, 2023). Por ello, la expansión de estos programas resulta crucial para reducir los riesgos financieros en las economías latinoamericanas y fomentar una cultura de endeudamiento responsable.

En Ecuador, el sistema financiero actual desempeña un papel fundamental al integrar cooperativas de ahorro y crédito, instituciones financieras, y banca tanto privada como pública, con el objetivo de proteger los intereses de los clientes y fortalecer la estructura financiera del país (Vallejo, 2023). Este entorno facilita que emprendedores, empresas e instituciones gubernamentales realicen inversiones productivas, contribuyendo al impulso del desarrollo económico (Ordoñez, Narváez, & Erazo, 2020), cabe destacar que la problemática recae en el conocimiento financiero que tal vez existe fuera del sistema. Según Meza & Guachamín (2022), estudios realizados en Ecuador evidencian que gran parte de la población no posee un conocimiento adecuado sobre conceptos financieros clave, tales como el ahorro, la inversión, el sobreendeudamiento y el uso adecuado de productos y servicios financieros tanto públicos como privados. Este desconocimiento limita la capacidad de las personas para gestionar correctamente sus recursos financieros, lo que a su vez incrementa el riesgo

de tomar decisiones equivocadas, como el endeudamiento excesivo o la falta de previsión financiera a largo plazo.

En el caso de Ecuador, los resultados de algunas encuestas indicaron que solo el 53% de las familias elaboran presupuestos, el 70% tiene conocimientos sobre el ahorro y menos del 60% posee información acerca de la gestión de la deuda Arregui et al., (2020). Por otro lado, en el año 2020, el 75% de los ciudadanos ecuatorianos perciben que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos. Además, en el caso de perder su principal fuente de ingresos, el 17% de los ecuatorianos indican que podrían cubrir sus gastos sin recurrir a préstamos durante una semana, mientras que solo el 11% menciona que podría hacerlo por menos de una semana (Banco de Desarrollo de América, 2021).

1.2 Justificación

1.2.1 Justificación del problema

La educación financiera es el proceso de adquisición de conocimientos y habilidades que permiten a los individuos tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales y optimizar su bienestar económico (Gutiérrez & Delgadillo., 2018). En la ciudad de Ambato, la falta de educación financiera puede generar problemas de endeudamiento y estabilidad económica. Por lo tanto, es fundamental abordar este tema para promover la inclusión económica y el crecimiento financiero sostenible. La educación financiera es fundamental para lograr la estabilidad económica desde las etapas iniciales (Ferrada et al., 2022). Además, la educación financiera fomenta la responsabilidad financiera, la planificación a largo plazo y la toma de decisiones informadas, lo que permite a los individuos alcanzar sus objetivos financieros y mejorar su calidad de vida (Álvarez, Ochoa & Vallejo., 2022). Esla investigación busca analizar la situación actual de la educación financiera en Ambato y proponer estrategias para mejorar el uso responsable del endeudamiento en la región.

Para llevar a cabo la investigación se empleará un enfoque metodológico mixto o cuali-cuantitativo, lo que permitirá combinar elementos tanto cuantitativos como cualitativos para abordar el tema desde una perspectiva integral. Esta metodología mixta ofrece una visión completa, permitiendo no solo la medición de variables

numéricas, sino también la profundización en las experiencias y percepciones de los participantes.

La investigación tiene por objetivo demostrar la importancia de la educación financiera en el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato ofreciendo la oportunidad de abordar problemas concretos y generar conocimientos aplicables y beneficios tangibles para la sociedad. Los hallazgos de la investigación podrían tener implicaciones importantes para la generación de políticas públicas locales relacionadas con la educación financiera y el acceso al créditos o préstamos. Contribuir con evidencia sólida podría influir en decisiones gubernamentales y estrategias destinadas a mejorar la salud financiera de la comunidad. La elección de Ambato como ubicación específica para el estudio sugiere que hay un interés particular en comprender y abordar las dinámicas financieras y de endeudamiento en esa comunidad.

1.2.2 Formulación del problema de investigación

¿La educación financiera afecta en la toma de decisiones en los niveles de endeudamiento en los pobladores de la ciudad de Ambato?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

- Analizar la importancia de la educación financiera en el uso responsable del endeudamiento en los pobladores de la ciudad de Ambato

1.3.2 Objetivo específicos

- Evaluar el nivel de conocimiento en educación financiera en la ciudad de Ambato
- Identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato.
- Determinar la correlación entre el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en los pobladores de la ciudad de Ambato.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1 Revisión de la literatura

2.1.1 Antecedentes investigativos

Para el desarrollo del presente proyecto de investigación se revisó varias fuentes bibliográficas que guardan relación con el tema planteado publicadas en distintas revistas científicas, repositorios de universidades y artículos científicos los cuales se detallan a continuación:

El estudio "*Educación financiera y endeudamiento con tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, periodo 2015-2020*" del autor Andrade (2023) tuvo como objetivo establecer la relación entre el nivel de educación financiera y el endeudamiento con tarjetas de crédito en esta provincia durante dicho periodo. Se aplico una metodología con un diseño no experimental, transversal, de enfoque mixto, con métodos deductivos, analíticos, estadísticos y de campo, se trabajó con una muestra de 382 tarjetahabientes seleccionados de una población de 48 955. A través de encuestas tipo Likert de 23 preguntas, se determinó que el nivel de endeudamiento creció en promedio 12.03% en cinco años, con picos en 2017 y 2018, aunque se desaceleró en 2020. El nivel de cultura financiera predominante fue medio (51%), seguido de bajo (39,8%) y alto (9,2%). La prueba Rho Spearman mostró una alta correlación inversa (-0,992) entre educación financiera y endeudamiento, con significación estadística (p = 0,000), lo cual confirma que, a mayor educación financiera, menor endeudamiento, validando así la hipótesis de la investigación.

Por otro lado, el estudio "*Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares de las parroquias rurales San Carlos y La Esperanza en el año 2022*" Moncayo (2024) analiza cómo la educación financiera influye en la reducción del endeudamiento de los hogares en estas comunidades. A través de un enfoque cualitativo con elementos cuantitativos y un diseño analítico-descriptivo, se utiliza información secundaria de fuentes académicas y datos primarios obtenidos mediante encuestas, entrevistas y documentos de los Gobiernos Autónomos Descentralizados. El objetivo es identificar el nivel actual de conocimiento financiero,

evaluar la capacidad de endeudamiento y proponer estrategias educativas que mejoren la comprensión de conceptos financieros, la gestión de riesgos y la toma de decisiones económicas, con el fin de mejorar las finanzas personales y la calidad de vida de los habitantes.

En lo que respecta Rodríguez, (2024), en su estudio "*Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en jóvenes*", analizó cómo influye la educación financiera en las decisiones de endeudamiento de jóvenes de 18 a 35 años en Chihuahua, México. Al utilizar una investigación bibliográfica y encuestas aplicadas a 265 jóvenes mediante un censo de conveniencia, se evaluaron aspectos como el nivel educativo, el método de ahorro y las fuentes de endeudamiento. Los datos se procesaron con SPSS mediante tablas de frecuencias y la prueba Chi-Cuadrado X^2 de Pearson, se identificó que la edad, el nivel educativo y los métodos de ahorro tienen un impacto significativo en la forma en que adquieren deuda, con una tendencia significativa en la educación financiera (P=0.084). Los resultados muestran que el 63% de los jóvenes con título universitario accede al crédito, pero el 42% lo hace a través de medios informales, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la educación financiera para mejorar la toma de decisiones en el manejo de deudas.

Así también el estudio de Álvarez & Braiz, (2022) de título "*Educación financiera y endeudamiento por uso de tarjetas de crédito de clientes de Plaza Vea – Perú*", tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento de 306 clientes a través de un cuestionario aplicado en una investigación correlacional de diseño no experimental y enfoque cuantitativo. Sus resultados indicaron que el 48% de los clientes tiene un nivel bajo de educación financiera, el 39% un nivel medio y el 13% un nivel alto, mientras que el endeudamiento es alto en el 52%, medio en el 31% y bajo en el 17%. Se encontró una relación significativa entre la educación financiera y el endeudamiento, con un nivel de significación de 0,017 y una correlación positiva muy baja (Rho Spearman = 0,136), lo que permite concluir que una mejor educación financiera puede influir en una mejor gestión del endeudamiento.

El estudio de Valenzuela & López (2022), titulado "*Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios"*, tuvo como objetivo determinar la relación entre el endeudamiento y la educación financiera en 181 estudiantes universitarios con una edad media de 21 años, a través de una investigación descriptiva y transversal realizada entre marzo y Juliode 2020. Con el coeficiente de correlación Rho de Spearman, se obtuvo un valor de 0,181, lo que indica una relación media positiva, aunque con un coeficiente de determinación del 6,8%. Los resultados indican que el endeudamiento es una opción valorada por los estudiantes, muchos de los cuales ya han contraído deudas. Dado que los estudiantes serán los futuros actores de la economía, el estudio concluye que es esencial reforzar su educación financiera para prepararlos para una mejor gestión económica y contribuir al desarrollo económico general.

2.1.1.1 Impacto de la educación financiera en la toma de decisiones

En los diversos momentos de la sociedad, los individuos se ven constantemente obligados a tomar decisiones financieras que, en mayor o menor medida, pueden influir significativamente en su futuro económico (Villada, López, & Muñoz, 2017). Estas necesidades incluyen el consumo, el ahorro, la inversión, y la protección, que son esenciales para su bienestar económico. El dinero se convierte en una herramienta clave que permite a las personas tomar decisiones que les ayudarán a alcanzar sus metas financieras a lo largo del tiempo (Garay, 2020). La educación financiera juega un papel crucial en la toma de decisiones, especialmente en contextos de riesgo y presión emocional. Según estudios realizados por Paule et al., (2020) las personas a menudo se ven influenciadas por sesgos emocionales que pueden distorsionar su capacidad para evaluar adecuadamente las situaciones financieras. Estos sesgos pueden llevar a decisiones impulsivas, como la acumulación de deudas innecesarias sin un análisis adecuado.

Según Ladrón de Guevara et al., (2024) mencionan que las decisiones que las personas toman en situaciones de riesgo suelen estar significativamente influenciadas por factores emocionales, lo que puede distorsionar su capacidad para evaluar objetivamente las circunstancias. Además, Palacios et al., (2020) mencionan que hombres y mujeres presentan diferencias propias por naturaleza, lo que lleva a que

enfrenten y gestionen sus objetivos financieros de manera distinta. Estas diferencias influyen en las prioridades, estrategias y enfoques que cada género adopta en la planificación y toma de decisiones económicas. La toma de decisiones financieras no es totalmente racional, ya que está restringida por las preferencias personales de cada persona (Trejos, Osorio, Corrales, & Duqye, 2021).

2.1.1.2 Factores socioeconómicos que influyen en el endeudamiento

Conforme como la sociedad cambia sus necesidades se transforman. Anteriormente el crédito se destinaba principalmente a situaciones excepcionales, como la compra de una vivienda o emergencias imprevistas, pero en la actualidad, ha pasado a ser una herramienta de financiamiento para el consumo cotidiano e incluso para pagar deudas previas (Peñaloza, Sousa, De Carvalho, & Coria, 2019). Estudios como Luna & Tang (1998) y Pou et al., (2006) mencionan que la sociedad ha transitado de un comportamiento de endeudamiento bajo hacia un modelo basado en el consumo inmediato como forma de satisfacer deseos y necesidades. Estudios realizados en México por Díaz et al., (2019) demuestran que en los últimos años las familias han presentado un aumento significativo de las deudas provocan un sobreendeudamiento en los hogares.

La concentración de la riqueza en América Latina ha acentuado las desigualdades en el acceso al crédito formal, lo que ha llevado a la exclusión financiera de una parte significativa de la población, especialmente aquellos con menores ingresos que no logran cumplir con los estrictos requisitos bancarios. Como resultado, muchas personas recurren a prestamistas informales, quienes ofrecen créditos con tasas de interés elevadas y condiciones poco claras, lo que profundiza el riesgo de sobreendeudamiento (CEPAL, 2019). En concordancia con Ochoa et al. (2023), se evidencia que la falta de planificación financiera se asocia directamente con un incremento en los niveles de endeudamiento. Asimismo, la investigación de Díaz et al. (2019) revela una relación inversa entre la edad y el endeudamiento, sugiriendo que las personas de mayor edad, con experiencia financiera, son menos propensas a incurrir en deudas excesivas, lo que destaca la importancia de la madurez financiera para evitar compromisos crediticios riesgosos.

La inestabilidad laboral y el desempleo son factores cruciales en el incremento del endeudamiento familiar, especialmente en situaciones de crisis como la pandemia de COVID-19. La reducción de ingresos, el recorte de horas laborales y la incertidumbre económica llevaron a muchos a depender del crédito para mantener su calidad de vida. De acuerdo con estudios de la OCDE; CAF; Unión Europea, (2021) la deuda de los hogares a nivel global aumentó significativamente durante la crisis sanitaria, lo que exacerbó la vulnerabilidad financiera de muchas familias. Autores como Hauwe (2020) y Stiglitz (2010) han señalado que los ciclos económicos y las políticas monetarias expansivas facilitan la generación de burbujas crediticias y el endeudamiento excesivo. En este contexto, la pandemia actuó como un acelerador de estas tendencias preexistentes, lo que evidencia la fragilidad de los sistemas económicos y la falta de protección social.

2.1.1.3 Programas de educación financiera y su influencia

Los programas de educación financiera son fundamentales para el desarrollo de conocimientos y comportamientos financieros en los jóvenes. A lo largo del tiempo, se han implementado diversas estrategias a nivel global para fomentar estas habilidades. Los hallazgos de investigaciones recientes destacan que la implementación de estos programas tiene un impacto positivo en el ahorro y la planificación para la jubilación, lo que resalta la importancia de la educación financiera en la mejora de la calidad de vida de los individuos (Plata & Caballero, 2020). Según Aguilar et al., (2019) mencionan que Bolivia fue el primer país en América Latina en incorporar programas de educación financiera con el Convenio de Cooperación Interinstitucional que daría paso a muchos países a seguir este modelo. La expansión de la educación financiera en Ecuador enfrenta desafíos específicos debido a su diversidad socioeconómica y cultural. Para que las estrategias de implementación sean efectivas, es fundamental que sean inclusivas y se adapten a las diferencias en el acceso a recursos educativos entre zonas rurales y urbanas (Tiamba, 2024).

La educación financiera es un factor crucial tanto para el desarrollo económico de los países como para el bienestar individual (Ramos, García, & Moreno, 2017). El funcionamiento del sistema financiero tiene un impacto significativo en la estabilidad económica de un país, ya que esta depende de la continua optimización en la gestión

de los fondos recibidos por las instituciones financieras, a través de depósitos (Ortega, Ramírez, & Zúñiga, 2022). Hoy en día una gran cantidad de países del mundo tienen y promueven programas de educación financiera, como es el caso de Ecuador que a través del Banco de Desarrollo del Ecuador con el objetivo es fomentar el desarrollo de la cultura financiera entre los ciudadanos y clientes de la institución, proporcionándoles herramientas, habilidades y conocimientos que les permitan tomar decisiones informadas (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2019). Como resultado, esto contribuye a generar estabilidad y confianza en el sistema financiero.

2.1.2 Fundamentos teóricos

2.1.2.1 Teoría del ciclo de la vida

Según las ideas de Modigliani (1958) menciona que la teoría del ciclo vital de Franco Modigliani ofrece una explicación detallada sobre cómo las personas manejan sus recursos financieros a lo largo de las distintas etapas de su vida. Esta teoría se centra en el concepto de que los individuos, en su juventud y vida laboral temprana, experimentan ingresos relativamente bajos, lo que los lleva a depender en cierta medida del endeudamiento o de sus familias. Sin embargo, a medida que sus carreras avanzan y adquieren más experiencia, sus ingresos tienden a aumentar, permitiéndoles comenzar a ahorrar para el futuro. Este aumento de ingresos suele alcanzar un su máximo nivel antes de retirarse, lo que es seguido por un periodo de desahorro durante su vejez.

La educación financiera se convierte en una herramienta fundamental dentro de este contexto. Ayudar a las personas a comprender y aplicar la teoría del ciclo vital les permite tomar decisiones financieras más prudentes y sostenibles. Con una base sólida en educación financiera, los individuos pueden planificar estratégicamente su ahorro, controlar su endeudamiento y prepararse mejor para las variaciones en sus ingresos a lo largo de su vida. Por ejemplo, una adecuada educación financiera les enseña a anticipar las necesidades económicas de la jubilación, facilitando la creación de fondos de retiro suficientes y reduciendo el riesgo de un desahorro mal gestionado. Esto es particularmente importante en entornos de ingresos irregulares, donde la falta de planificación puede llevar al sobreendeudamiento o a la incapacidad de mantener un estilo de vida adecuado durante la vejez.

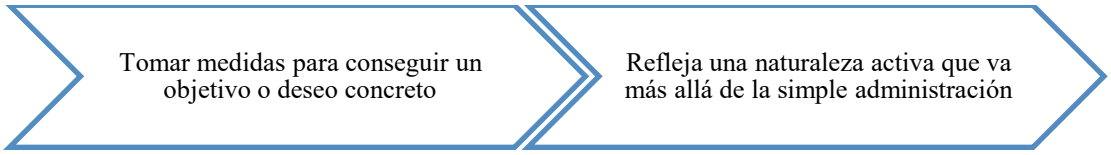
2.1.2.1 Gestión Financiera

El concepto de gestión tiene sus raíces en el contexto europeo y ha evolucionado con el tiempo.

Según la Real Academia Española (2022), la gestión se define como la «acción y efecto de gestionar», lo que implica:

Ilustración 1.

Acción y efecto



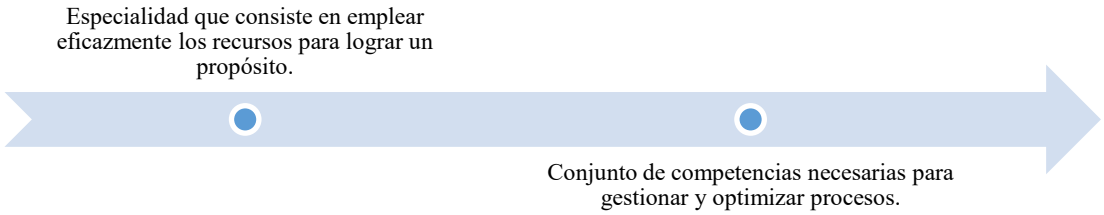
Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Real Academia Española (2022)

El diccionario Func & Wagnalls (2023) amplía esta idea al relacionar la gestión con el término management, entendiendo este último como la especialidad que se ocupa del uso eficaz de los recursos para lograr un propósito específico. En este sentido, la gestión se presenta como:

Ilustración 2.

Relación con el management

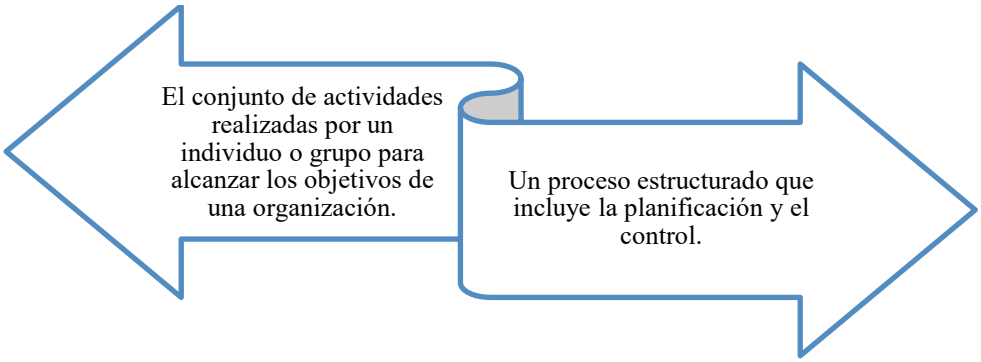


Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Func & Wagnalls (2023)

Históricamente, los términos administración, gestión y gerencia han sido comunes que el de gestión. La gestión se define como:

Ilustración 3.
La gestión se define como



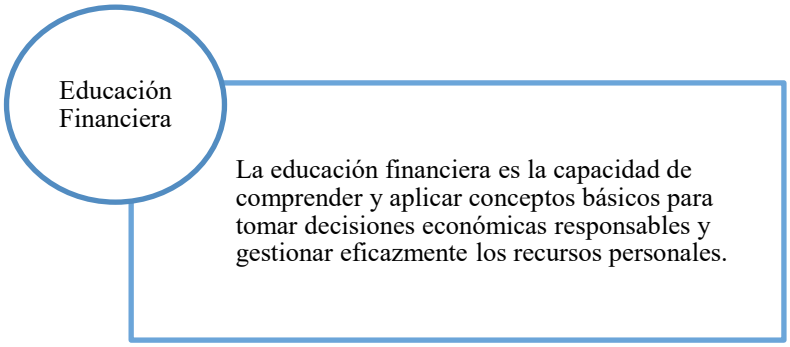
Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Func & Wagnalls (2023)

2.1.2.2 *Educación financiera*

La educación financiera resulta esencial para las familias, ya que facilita una gestión eficiente de sus recursos, lo que contribuye a garantizar su estabilidad económica a lo largo del tiempo (Vallejo, 2023).

Ilustración 4.
Definición de educación financiera

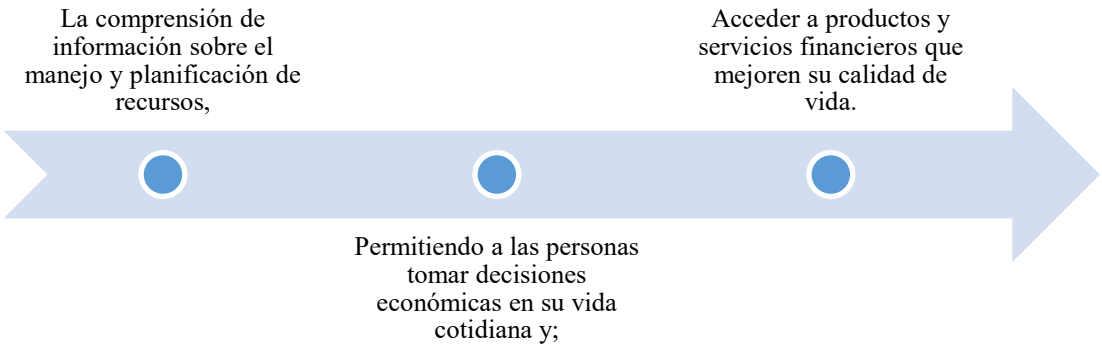


Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Ticona & Ticona (2023)

Según BANSEFI (2022), la educación financiera es un proceso que desarrolla habilidades y actitudes a través de;

Ilustración 5.
Definición de la educación financiera # 1

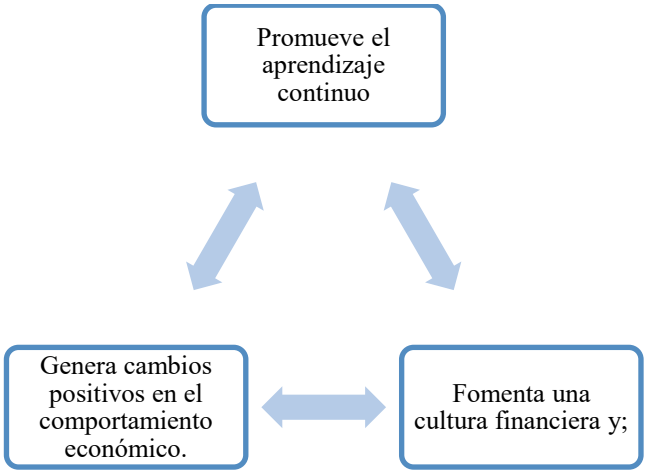


Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: BANSEFI (2022)

De igual manera, la Superintendencia de Banco y Seguros (2023) señala que la educación financiera no solo permite a las personas conocer sus derechos y tomar decisiones financieras responsables, sino que;

Ilustración 6.
Definición de la educación financiera # 2

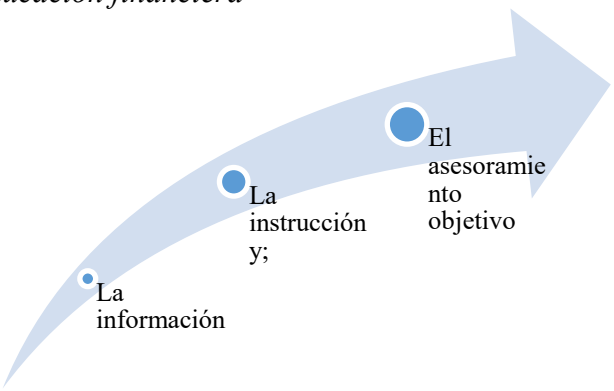


Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Superintendencia de Banco y Seguros (2023)

La OCDE (2019) define la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores e inversores adquieren una mejor comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros. Esto se logra a través de;

Ilustración 7.
Definición de la educación financiera



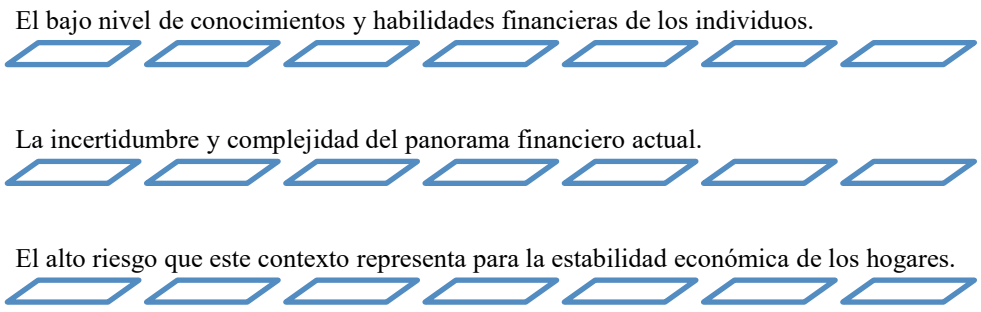
Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: (OCDE, 2019)

Esto permite desarrollar habilidades y confianza para identificar riesgos y oportunidades, tomar decisiones informadas, buscar apoyo cuando sea necesario y actuar con eficacia para mejorar su bienestar económico.

Además, la OCDE (2019) destaca tres razones fundamentales que justifican la importancia de promover la educación y la cultura financieras:

Ilustración 8.
Importancia de promover la educación y la cultura financieras



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: (OCDE, 2019)

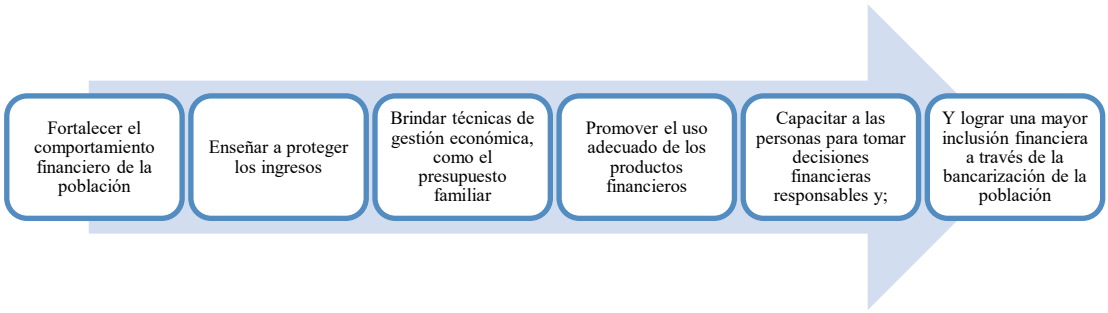
Objetivos de la educación Financiera

A partir del año 2010, la Superintendencia de Bancos implementó campañas de educación financiera obligando a los bancos e involucrando a los sectores privado,

público y educativo, gremios, universidades, prensa y sociedad en general, con los siguientes objetivos:

Ilustración 9.

Objetivos de educación financiera implementados por la Superintendencia de Bancos



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

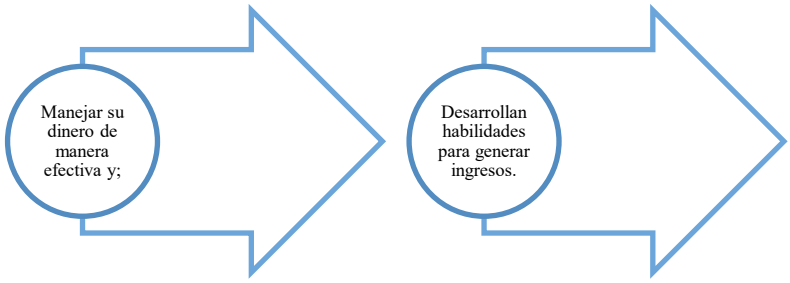
Fuente: (Superintendencia de Banca y Seguros, 2022).

Importancia de la educación financiera

Es fundamental inculcar la educación financiera desde una edad temprana para que las personas aprendan a utilizar el dinero de forma consciente y desarrollen una cultura del ahorro. Para Guerra (2019), sin la educación financiera, las personas se suelen enfocar en trabajos fijos y en el ahorro, pero con ella aprenden a;

Ilustración 10.

Importancia de la educación financiera



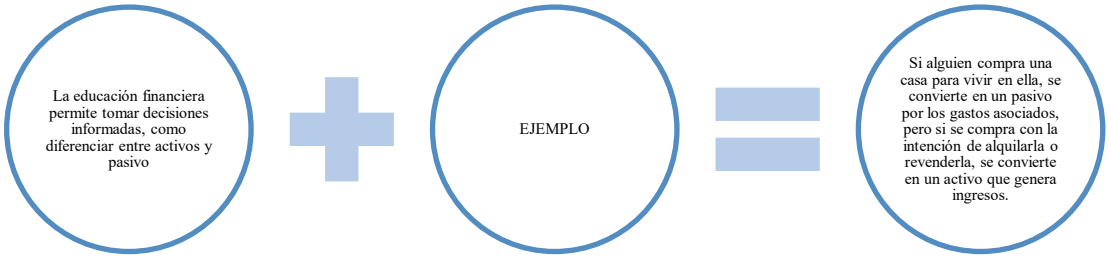
Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: (Guerra, 2019)

Como menciona López (2019), el dinero sin inteligencia financiera se desvanece rápidamente; lo que importa no es cuánto ganas, sino cuánto guardas y para cuántas generaciones.

Ilustración 11.

Inteligencia financiera



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

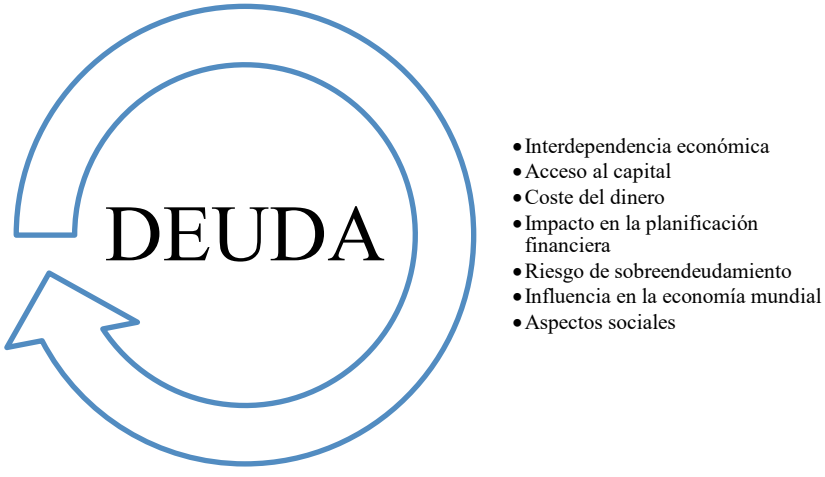
Fuente: (López, 2019)

2.1.2.3 Deuda

Según Jiménez (2019), el término deuda procede del latín debita, que hace referencia a la obligación de una persona de pagar, devolver o satisfacer algo, normalmente en forma de dinero, a otra persona o entidad. Esta definición básica encierra una serie de implicaciones económicas y sociales fundamentales para comprender el funcionamiento del sistema financiero moderno. Estas son:

Ilustración 12.

Deuda



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Jiménez (2019)

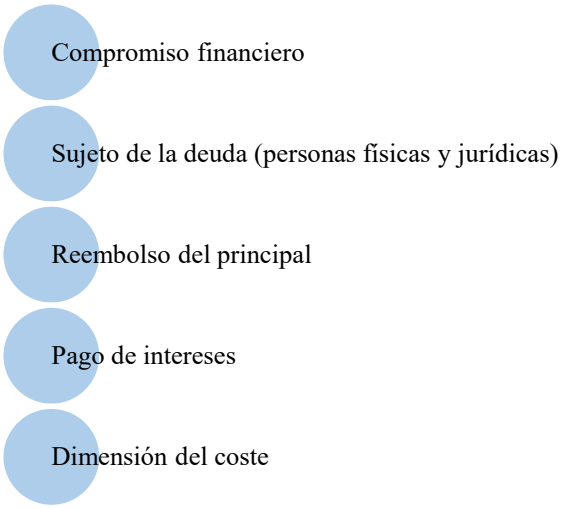
La deuda es un fenómeno complejo que va más allá de un simple acuerdo financiero. Comprender sus múltiples dimensiones es esencial para navegar por el entorno económico actual y tomar decisiones informadas sobre la gestión de los recursos financieros (Pérez, 2019).

Naturaleza de la deuda

La deuda representa un compromiso financiero que puede surgir tanto de personas físicas como jurídicas. “Este compromiso implica no sólo la devolución del principal recibido, sino también el pago de intereses, lo que añade una dimensión de coste al uso de los recursos prestados” (Núñez, 2019).

Ilustración 13.

Naturaleza de la deuda



Elaborado por: Freire, Omar (2024)
Fuente: Núñez (2019)

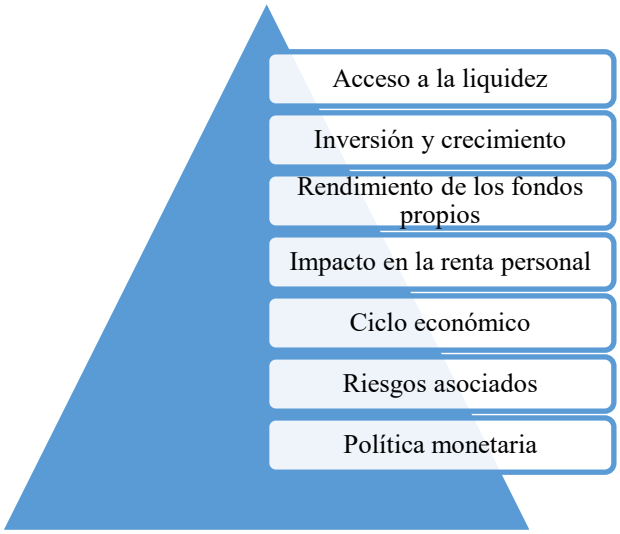
La naturaleza de la deuda implica una relación compleja entre deudores y acreedores, en la que no sólo se trata de cumplir una obligación de pago, sino también de gestionar los costes asociados. “Esta dinámica puede repercutir en la salud financiera de los deudores, lo cual afecta a su capacidad de inversión y crecimiento. Comprender estos elementos es esencial para una planificación financiera adecuada y evitar el sobreendeudamiento” (Morales, 2022, pág. 10).

Papel de la deuda en la economía

Según Malfoy (2018), los individuos y las empresas utilizan recursos ajenos a través del endeudamiento para obtener liquidez. Este proceso se lleva a cabo a cambio de una remuneración, lo que puede tener un impacto negativo en los ingresos personales.

Ilustración 14.

Papel de la deuda en la economía



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Núñez (2019)

El endeudamiento permite a particulares y empresas acceder a recursos para crecer e invertir. “Sin embargo, los costes asociados, como los intereses, pueden reducir la renta disponible y aumentar el riesgo de sobreendeudamiento” (Luna, 2019, pág. 10). Por lo tanto, es importante gestionar la deuda cuidadosamente para equilibrar sus beneficios y riesgos, lo que garantiza así la estabilidad financiera a largo plazo.

Financiación empresarial

La deuda es un medio que las empresas obtienen financiación externa. Al obtener recursos externos, las organizaciones pueden desarrollar sus actividades y ampliar sus operaciones (Hernández, 2019).

Ilustración 15.

Financiación de empresas



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Hernández, (2019).

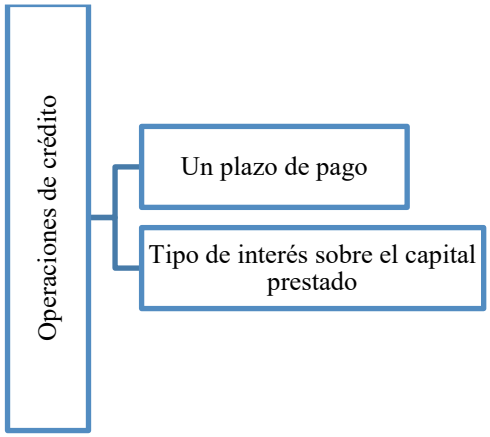
La deuda permite a las empresas financiar su crecimiento y sus operaciones. Sin embargo, asumir futuros compromisos de pago requiere una planificación financiera que garantice que los ingresos son suficientes para cubrir las obligaciones (Vásconez, 2019).

Operaciones de crédito

Según Sánchez (2019), la obtención de recursos financieros a través de operaciones de crédito es un proceso que conlleva responsabilidades. Cada deuda implica un acuerdo formal que establece;

Ilustración 16.

Financiación de empresas



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

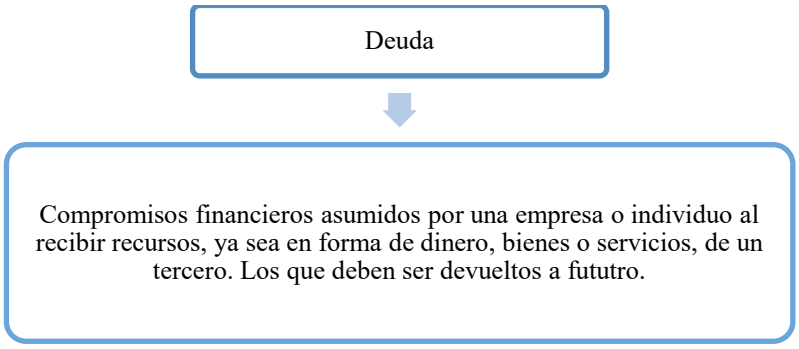
Fuente: Sánchez (2019)

2.1.2.4 Endeudamiento

El nivel de endeudamiento de un hogar influye significativamente en su capacidad para enfrentar situaciones adversas imprevistas, tales como la reducción de los ingresos, la depreciación de los activos o el incremento en las tasas de interés.

Ilustración 17.

Nivel de endeudamiento



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

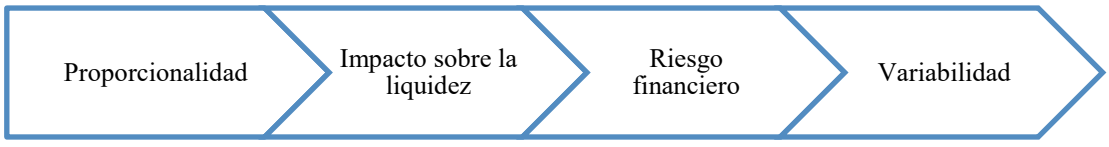
Fuente: Miranda (2019)

Nivel de endeudamiento

El nivel de endeudamiento se refiere a la proporción de deuda que una empresa o individuo tiene en relación con sus activos o ingresos. Este indicador permite evaluar la salud financiera y la capacidad de pago de una entidad (Duran, 2019).

Ilustración 18.

Características del Nivel de Endeudamiento

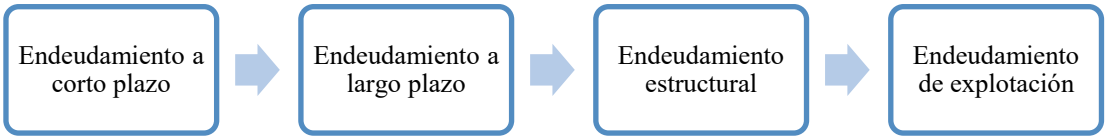


Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Sánchez (2019)

Ilustración 19.

Tipos de endeudamiento



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

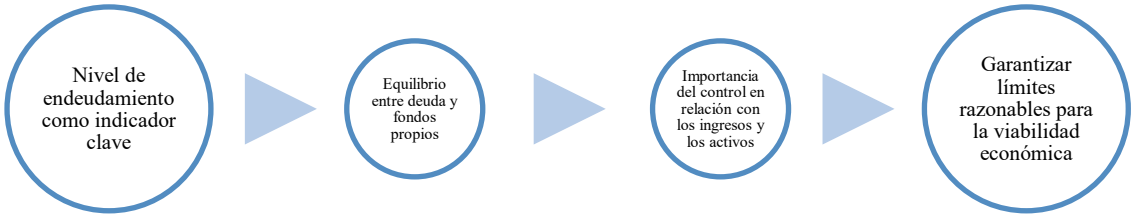
Fuente: Sánchez (2019)

Según Torres (2019) el nivel de endeudamiento es un indicador clave para evaluar la capacidad de una empresa o individuo para gestionar sus obligaciones financieras. Un equilibrio adecuado entre deuda y fondos propios necesarios para mantener la estabilidad financiera y evitar los riesgos de impago.

Según Fernández (2019), es importante controlar este nivel en relación con los ingresos y los activos, lo cual garantiza que no se superen límites razonables que puedan comprometer la viabilidad económica a largo plazo.

Ilustración 20.

Aspectos claves del nivel de endeudamiento



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Fernández (2019)

Según Vaca (2019), el nivel de endeudamiento es un aspecto crucial en la gestión financiera de empresas y particulares. Existen diferentes tipos de endeudamiento que pueden clasificarse según su estabilidad y su relación con los ingresos y el patrimonio.

La siguiente tabla resume los principales tipos de endeudamiento, junto con sus características y recomendaciones según diversos autores.

Tabla 1.

Clases de nivel de endeudamiento

Clase de endeudamiento	Descripción
Endeudamiento ideal	• Porcentaje recomendado: No superar el 40% de los ingresos. • Rango ideal: Entre el 40% y el 60%. • Estructura financiera: El porcentaje de endeudamiento debe ser menor o igual a 0,5.
Endeudamiento estable	• Disminución del endeudamiento: Asociado a un aumento del patrimonio neto sobre fondos permanentes. • Capacidad de endeudamiento: Relacionada con el crecimiento del ahorro y la capacidad de pago. • Cociente de deuda: Relación entre el valor de mercado de la deuda y el capital propio.
Endeudamiento Inestable	• Aumento de cartera mala: Relacionado con la disminución de rentabilidad y provisiones insuficientes. • Nivel de endeudamiento cero: Puede llegar a ser cero bajos ciertas condiciones. • Porcentaje de ingresos: Debe estar debajo del 40% para evitar riesgos financieros.

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Espinoza de los Monteros (2022)

Desventajas del nivel de endeudamiento

El endeudamiento puede traer consigo diversas desventajas que afectan la operatividad y sostenibilidad de una empresa. A continuación, se presenta una tabla que resume las principales desventajas del endeudamiento:

Tabla 2.

Desventajas del nivel de endeudamiento

Clase de endeudamiento	Descripción
Dificultad en la atención al cliente	Las empresas con alto endeudamiento deben centrarse en el servicio de la deuda
Costos obligatorios	Los costos por intereses deben pagarse independientemente de las ganancias. La deuda debe pagarse al vencimiento o refinanciarse en peores términos.
Riesgo en la estructura de capital	Una deuda alta puede requerir tasas de rendimiento mayores por parte de los inversionistas
Consecuencias de errores de pronóstico	Los errores en pronósticos financieros pueden tener consecuencias graves para la empresa
Restricciones contractuales	Las disposiciones en las escrituras de deuda pueden imponer restricciones sobre la empresa
Consolidación de deudas	La prolongación de pagos puede incrementar gastos, con intereses y comisiones más altos. Las empresas en consolidación no siempre están bajo control adecuado. Se extiende el plazo de las deudas, lo que puede aumentar la capacidad de endeudamiento si se fijan cuotas altas.

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Aibar et al., (2019)

2.2 Hipótesis

Ho= No existe una relación entre la Educación financiera y el uso responsable del endeudamiento.

Ha= Existe una relación entre la Educación financiera y el uso responsable del endeudamiento.

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA

3.1 Recolección de la información

3.1.1 Población

De acuerdo con Otzen y Manterola (2017) la población de investigación es el conjunto de elementos que forman parte de un entorno determinado en el cual se desarrolla el fenómeno o variable de estudio.

En esta investigación, se considerará a los habitantes de la Ciudad de Ambato con edades entre 22 y 64 años, según el Censo Ecuador (2022) del INEC, que registra un total de 198,313 personas en este grupo. Según el cuadro siguiente se describe:

Tabla 3.

Población de la ciudad de Ambato a partir de 22 a 64 años

Rango de Edades	Población
De 22 a 24	22142
De 25 a 29	33103
De 30 a 34	29182
de 35 a 39	25615
De 40 a 44	22910
De 45 a 49	21155
de 50 a 54	17322
De 55 a 59	14849
De 60 a 64	12035
Total	198313

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: (INEC, 2024)

Teniendo en cuenta el valor antes especificado al tratarse de una población extensa se procede con el cálculo de la muestra.

3.1.2 Muestra

De acuerdo con Mantilla (2017), el muestreo es la metodología para seleccionar un conjunto de individuos de una población, con la finalidad de agrupar mediante una

característica un total de la población. Para la obtención de la muestra de la presente investigación se realizó con la siguiente fórmula:

$$n = \frac{z^2 * P * Q * N}{e^2(N-1) + z^2 * P * Q}$$

En donde:

n = Tamaño de la muestra

P =probabilidad de que el evento ocurra (50%)

Q = probabilidad de que el evento no ocurra (50%)

e = margen de error permitido (5%)

z = Unidad de desviación estándar = 1,96

Los datos tomados en cuenta para el cálculo de la muestra son los siguientes:

Tabla 4

Cálculo de la muestra

SÍMBOLO	DATOS
N=	198313 habitantes
Z=	1,96 confianza
P=	50% probabilidad de aceptación
Q=	50% probabilidad de rechazo
e=	5% error

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Freire (2024)

CÁLCULO DE LA MUESTRA

$$\frac{3{,}84 * 0{,}50 * 0{,}50 * 198313}{0{,}0025(198313-1) + 3{,}84 * 0{,}50 * 0{,}50}$$

$$n = \frac{190460}{0{,}0025(198313) + 3{,}84 * 0{,}50 * 0{,}50}$$

$$n = \frac{97173.37}{497}$$

$$n = 383$$

Muestra: 383 habitantes.

La muestra requerida para esta investigación constó de 383 habitantes del cantón Ambato, quienes fueron seleccionados de manera aleatoria. La recolección de datos se llevó a cabo en el Parque Cevallos, el Parque Juan Montalvo y el Parque 12 de

Noviembre los días Lunes 20, Martes 21, y Miércoles 22 de Enero de 2024, en el horario de 09:00 a 12:00 y de 13:00 a 17:50 considerando a personas con edades comprendidas entre los 22 y 64 años.

3.1.3 Fuentes primarias

Las fuentes primarias de esta investigación consistieron en encuestas aplicadas directamente a los habitantes de la ciudad de Ambato, específicamente diseñadas con preguntas cerradas que facilitaron la recolección de datos claros, específicos y cuantificables. Estas encuestas se enfocaron en medir el nivel de conocimiento en educación financiera, las prácticas relacionadas con el manejo de finanzas personales y los hábitos de endeudamiento responsable de los participantes.

Los datos obtenidos permitieron construir una base sólida de información actualizada y representativa, que refleja la realidad de la población de Ambato en cuanto a su relación con la educación financiera y el endeudamiento. Esta base de datos fue indispensable para identificar patrones y tendencias en la gestión financiera individual, lo que proporciono información valiosa para la formulación de estrategias y recomendaciones basadas en las necesidades reales de la comunidad.

3.1.4 Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias se fundamentaron en la revisión de literatura previa, que incluyó artículos académicos, libros, tesis y otros documentos relevantes. Estos materiales proporcionaron un marco teórico y contextual que facilitó el análisis comparativo de los datos obtenidos con investigaciones anteriores.

Además, este análisis permitió identificar patrones, similitudes y diferencias relacionadas con la educación financiera y el endeudamiento responsable en otros contextos. La integración de estas fuentes secundarias complementó los datos primarios, lo que permitió que las conclusiones del estudio fueran sólidas, válidas y respaldadas por información confiable y contrastada.

3.1.5 Técnica de obtención de información

La recolección de datos se conoce como el proceso que se ejecuta dentro de una investigación para obtener la información requerida acerca del fenómeno de estudio, se orienta al establecimiento de las características que deben ser medidas y que permitan responder las preguntas de investigación planteadas (Hernández & Avila, 2020).

Por lo anterior, la técnica que se consideró en el estudio fue el análisis estadístico, que permitió la ejecución de graficas relacionadas con las respuestas obtenidas de la aplicación de la encuesta, que posteriormente permitieron un análisis correlacional entre las dos variables principales.

También, se hizo uso del cuestionario aplicado por la investigación ejecutada por (Rivera & Bernal , 2018), donde se adaptó de acuerdo con la necesidad de la presente investigación, lo cual está estructurado en tres categorías: a) nivel de educación financiera, b) nivel de endeudamiento y c) uso y conocimiento de la tarjeta de crédito.

3.1.6 Instrumentos y métodos para recolectar la información

Según Arias (2012), los instrumentos son recursos materiales esenciales para recopilar y almacenar información durante la investigación, permitiendo una recolección de datos precisa y ordenada para un análisis confiable. Se establecieron tres niveles por categoría del instrumento (alto, medio y bajo), presentándose posteriormente los intervalos para cada una. El enfoque que se utilizó en esta investigación se basó en realizar preguntas acerca de los hábitos financieros de los habitantes del Cantón Ambato.

La aplicación del cuestionario se planificó estratégicamente para los días sábados y domingos, en horarios de 09:00 a 12:00 y de 13:00 a 16:00, en los momentos de mayor afluencia en espacios públicos. Se eligieron lugares emblemáticos como el Parque Cevallos, el Parque Juan Montalvo y el Parque 12 de Noviembre, pues estos sitios presentan una mayor concentración de personas, lo que facilitó un acceso

representativo a la población objetivo para garantizar la calidad y diversidad de las respuestas obtenidas. (Ver anexo 2)

Instrumento

Tabla 5.
Instrumento – Cuestionario a aplicarse

Sección 1: Datos Generales	
Edad:	De 22 a 24 De 25 a 29 De 30 a 34 De 35 a 39 De 40 a 44 De 45 a 49 de 50 a 54 De 55 a 59 De 60 a 64
Sexo	Hombre Mujer Prefiero no contestar
Nivel de estudios alcanzado	Primaria incompleta Primaria completa Bachillerato Enseñanza técnica o tecnológica Universidad
Estado civil	Casado/a Soltero/a Divorciado Viudo/a
Ocupación principal	Empleado Autónomo Desempleado Estudiante

	Otros: _____
Ingresos mensuales aproximados	Menos de 300 Entre $300 y $500 Entre 501 y 1.000 dólares Entre 1.001 y 1.500 Más de 1.500 $
Sección 2: Nivel de endeudamiento	
¿Cuánto gasta cada mes en pagar sus deudas (tarjetas, préstamos, etc.)?	Menos del 10% de sus ingresos Entre el 10% y el 30% de sus ingresos Entre el 31% y el 50% de sus ingresos Más del 50% de sus ingresos No tengo deudas
¿Cuántas deudas activas tiene actualmente?	Ninguna 1 a 2 3 a 5 Más de 5
¿Qué tipo de deudas tiene (marque todas las que corresponda)?	Tarjetas de crédito Préstamos personales Préstamos hipotecarios Préstamos al consumo (electrodomésticos, bienes) Otros _____

¿Se ha retrasado en el pago de sus deudas en los últimos 6 meses?	Nunca Rara vez (1 vez) A menudo (2-3 veces) Siempre
Sección 3: Comportamiento financiero	

Antes de endeudarse, ¿calcula si podrá hacer frente a los pagos mensuales?	Siempre A veces Nunca
¿Tiene un presupuesto mensual para gestionar sus ingresos y gastos?	Sí No
¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro mensual?	Ninguno Menos del 10% de sus ingresos Entre el 10% y el 20% de sus ingresos Más del 20% de sus ingresos
¿Con qué frecuencia utiliza el crédito para cubrir gastos básicos (como la comida o los servicios públicos)?	Nunca Rara vez Ocasionalmente A menudo Siempre
Sección 4: Educación financiera	
¿Comprende conceptos básicos de finanzas personales como tipo de interés, plazo de pago o interés compuesto?	Sí No
¿Ha recibido alguna vez formación sobre educación financiera (cursos, talleres, conferencias, etc.)?	Sí No
En una escala del 1 al 5, ¿cómo calificaría sus conocimientos sobre gestión financiera personal?	1 (Muy bajo) 2 (Bajo) 3 (Moderado) 4 (Buenos) 5 (Muy buenos)
¿En qué áreas cree que necesita mejorar su educación financiera?	Elaboración de presupuestos Uso responsable del crédito Ahorro e inversión Otros aspectos: _____
Sección 5: Uso responsable de la deuda	

Antes de endeudarse, ¿comprueba las condiciones del crédito (tipo de interés, plazos, etc.)?	Siempre A veces Nunca
¿Con qué frecuencia solicita la refinanciación de sus deudas?	Nunca Rara vez (1 vez al año) A menudo (2-3 veces al año) Siempre
¿Qué porcentaje de su crédito disponible (tarjetas, líneas de crédito) utiliza habitualmente?	Menos del 30% de su crédito disponible Entre el 30% y el 50% de su crédito disponible Más del 50% de su crédito disponible
¿Ha solicitado crédito para cubrir deudas anteriores?	Sí No
En una escala del 1 al 5, ¿considera que gestiona sus deudas de forma responsable?	1 (Muy mala) 2 (Mal) 3 (Regular) 4 (Bien) 5 (Muy bien)

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Rivera y Bernal (2018)

Introducción:

Con el objetivo de garantizar la validez y fiabilidad del instrumento aplicado, se procedió a realizar el cálculo del Alfa de Cronbach, un indicador estadístico que permite evaluar la consistencia interna de los ítems del cuestionario. Para ello, se consideró una muestra representativa de 5 participantes, para el análisis cuantitativo. La aplicación del procedimiento se realizó en el software estadístico SPSS, herramienta ampliamente reconocida en investigaciones sociales y educativas.

Tabla 6.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Caso 1 (Cuestionario)	Válido	5	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	5	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Se observa el resumen de procesamiento de datos, a partir del Software estadístico SPSS.

Tabla 7.

Estadísticas de fiabilidad

	Alfa de Cronbach	N de elementos
Caso 1 (Cuestionario)	,976	383

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Se observa el resumen de procesamiento de datos, a partir del Software estadístico SPSS.

Análisis: Tal como se puede observar, los valores superan el umbral establecido por el autor Mori (2021). Según su criterio, si el valor es superior a 0,7, esto indica una confiabilidad excelente de los instrumentos.

3.1.7 Tratamiento de la información

Para el respectivo tratamiento de la información recopilada mediante las encuestas aplicadas en esta investigación, se siguieron diversas etapas fundamentales. En primer lugar, se diseñó y estructuró un cuestionario con los indicadores propuestos para medir la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato. Este instrumento incluyó preguntas cerradas y de opción múltiple que facilitaron la recopilación y organización de los datos.

Posteriormente, se procedió a la recolección de datos, la cual se llevó a cabo de manera presencial en puntos estratégicos de la ciudad, como el Parque Cevallos, el Parque Juan Montalvo y el Parque 12 de Noviembre, pues estos sitios presentan una mayor concentración de personas, en fechas y horarios previamente establecidos. Durante

esta etapa, se garantizó la representatividad de la muestra y el anonimato de los participantes para fomentar respuestas honestas y precisas.

Una vez obtenida la información, las respuestas fueron organizadas y codificadas en una base de datos para facilitar su análisis posterior. Se asignaron valores numéricos a las opciones de respuesta, homogeneidad y consistencia en el procesamiento de la información. Esto permitió ejecutar un análisis descriptivo que incluyó cálculos de frecuencias, porcentajes y promedios, dependiendo del tipo de variable analizada. Este análisis resultó clave para identificar tendencias generales sobre el nivel de educación financiera y los patrones de endeudamiento.

En el marco del análisis, se calcularon indicadores esenciales como la relación deuda-ingreso (RDI), la tasa de ahorro personal, la frecuencia de atrasos en pagos, el nivel de conocimiento financiero básico y el uso responsable del endeudamiento. Estos indicadores permitieron obtener una visión integral y detallada de la situación financiera de los encuestados, lo cual aporta información significativa para los objetivos del estudio.

Para garantizar la validez y la fiabilidad de los resultados, se realizó una triangulación de datos. Esta consistió en contrastar los hallazgos obtenidos mediante las encuestas con investigaciones previas y fuentes secundarias relevantes, lo que permitió corroborar y contextualizar los resultados.

Finalmente, los datos se interpretaron para identificar patrones y relaciones significativas entre los niveles de educación financiera y el uso del endeudamiento. Los resultados se presentan en tablas y gráficos, lo que facilita su comprensión y permite un análisis visual más claro y efectivo.

- **Evaluar el nivel de conocimiento en educación financiera en la ciudad de Ambato.**

Para analizar el nivel de conocimientos en educación financiera de la población de Ambato. Para ello, se examinaron los resultados de la sección "Educación Financiera" de la encuesta aplicada. Se evaluó el porcentaje de encuestados que manifestaron

comprender conceptos financieros básicos, como tipos de interés, plazos de pago e interés compuesto. Esto permitió determinar el grado de entendimiento que tienen los habitantes de Ambato sobre estos elementos fundamentales de las finanzas personales. Adicionalmente, se indagó sobre si los participantes habían recibido algún tipo de formación, ya sea cursos, talleres o conferencias, relacionados con educación financiera.

Esto brindó información sobre el acceso que tiene la población a recursos que puedan mejorar sus conocimientos en esta área. Asimismo, se analizó la autoevaluación que hicieron los encuestados sobre sus propios conocimientos en gestión financiera personal, lo cual reveló cómo perciben sus habilidades en este ámbito. Finalmente, se identificaron las principales áreas en las que los participantes consideraron necesitar un mayor desarrollo de su educación financiera. Este análisis integral permitió obtener una visión general del nivel de conocimientos financieros de la población de Ambato, identificando tanto fortalezas como aspectos que requieren mayor atención.

- **Identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato.**

Para determinar los factores clave que influyen en la toma de decisiones financieras y el uso responsable del endeudamiento por parte de los habitantes de Ambato. Se examinaron los resultados de las secciones "Comportamiento Financiero" y "Nivel de Endeudamiento" de la encuesta aplicada. En primer lugar, se analizó la planificación financiera de los encuestados, evaluando aspectos como la verificación de su capacidad de pago antes de endeudarse, el uso de presupuestos mensuales y los hábitos de ahorro. Estos elementos brindan información sobre la organización y control que tienen los participantes sobre sus recursos económicos.

En segundo lugar, se estudió el manejo de deudas, considerando la cantidad de compromisos financieros que tienen los encuestados, los tipos de deudas que mantienen y la frecuencia con la que han experimentado retrasos en los pagos. Estos factores permiten comprender cómo los habitantes de Ambato gestionan sus obligaciones de endeudamiento. Finalmente, se evaluó la estabilidad económica de los participantes, en términos de sus niveles de ingresos y la constancia de los mismos. Este aspecto también juega un papel relevante en la toma de decisiones financieras y

el uso responsable del crédito. El análisis de estos factores clave proporcionó una comprensión integral de los elementos que influyen en el comportamiento financiero de la población de Ambato.

- **Determinar la correlación entre el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en los pobladores de la ciudad de Ambato.**

Para establecer la relación entre el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento por parte de los habitantes de Ambato. Se realizó un análisis estadístico que incluyó el cálculo de medidas de tendencia central, como la media, mediana y desviación estándar. Adicionalmente, se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson entre las variables "Educación Financiera" y "Uso Responsable del Endeudamiento". Esto permitió cuantificar la fuerza y dirección de la relación entre estos dos aspectos.

Además, se calculó el coeficiente de determinación (r^2) para establecer la proporción de variabilidad en el uso responsable del endeudamiento que puede ser explicada por la variabilidad en la educación financiera. Finalmente, se llevó a cabo una prueba de hipótesis nula y alternativa para validar la significancia estadística de la correlación encontrada. Los resultados de este análisis estadístico permitieron concluir que existe una relación positiva moderada entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en la población de Ambato. Esto sugiere que las variaciones en los niveles de educación financiera de los participantes se reflejan de manera considerable en su capacidad para gestionar de forma adecuada sus compromisos de endeudamiento.

3.2 Operacionalización de las variables

3.2.1 Operacionalización de variable independiente

Tabla 8.

Operacionalización de la Variable Independiente: Educación Financiera

VARIABLE	DEFINICIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Educación Financiera	Es el proceso que desarrolla habilidades y actitudes mediante la comprensión de información relacionada con la administración de recursos y la planificación financiera.	Habilidades y actitudes	Cultura financiera	18. ¿Comprende conceptos básicos de finanzas personales como tipo de interés, plazo de pago o interés compuesto?	• Técnica: Encuesta • Instrumento: Cuestionario
				19. ¿Ha recibido alguna vez formación sobre educación financiera (cursos, talleres, conferencias, etc.)?	
				20. En una escala del 1 al 5, ¿cómo calificaría sus conocimientos sobre gestión financiera personal?	
				21. ¿En qué áreas cree que necesita mejorar su educación financiera?	
		Administración de recursos	Elaboración de presupuestos	15. ¿Tiene un presupuesto mensual para gestionar sus ingresos y gastos?	
		Toma de decisiones personales	Porcentaje de ahorro	16. ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro mensual?	
		Productos y servicios financieros	Participación en actividades financieras	19. ¿Ha recibido alguna vez formación sobre educación financiera (cursos, talleres, conferencias, etc.)?	
		Mejora de su calidad de vida	Ahorro e inversión	21. ¿En qué áreas cree que necesita mejorar su educación financiera?	

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Investigación Bibliográfica

3.2.2 Operacionalización de variable dependiente

Tabla 9.
Operacionalización de la Variable Independiente: Endeudamiento

VARIABLE	DEFINICIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ÍTEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
Endeudamiento	Se refiere al nivel de deuda que una persona tiene en relación con sus ingresos, activos y capacidad para cumplir con los pagos.	Nivel de endeudamiento	Relación deuda-ingreso	10. ¿Cuánto gasta cada mes en pagar sus deudas (tarjetas, préstamos, etc.)?	• Técnica: Encuesta • Instrumento: Cuestionario
			Número de deudas activas	11. ¿Cuántas deudas activas tiene actualmente?	
			Tipo de deudas	12. ¿Qué tipo de deudas tiene (marque todas las que corresponda)?	
		Comportamiento financiero	Retrasos en pagos	13. ¿Se ha retrasado en el pago de sus deudas en los últimos 6 meses?	
			Planificación financiera	14. Antes de endeudarse, ¿calcula si podrá hacer frente a los pagos mensuales?	
		Uso responsable del crédito	Porcentaje de crédito utilizado	24. ¿Qué porcentaje de su crédito disponible (tarjetas, líneas de crédito) utiliza habitualmente?	
			Refinanciamiento	23. ¿Con qué frecuencia solicita la refinanciación de sus deudas?	
		Toma de decisiones de endeudamiento	Condiciones del crédito	22. Antes de endeudarse, ¿comprueba las condiciones del crédito (tipo de interés, plazos, etc.)?	
			Uso del crédito para pagar deudas	25. ¿Ha solicitado crédito para cubrir deudas anteriores?	

Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Investigación Bibliográfica

CAPÍTULO IV
RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Resultados y discusión

El presente estudio ha explorado la relación entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato. Los resultados obtenidos revelan una compleja interrelación entre estos dos factores, donde la educación financiera emerge como un elemento clave en la toma de decisiones financieras de los habitantes. A continuación, se discutirán en detalle los hallazgos más significativos, sus implicaciones para la población ambateña y las recomendaciones para futuras investigaciones.

4.1.1 Datos generales

Los datos obtenidos a través de la encuesta brindan información clave sobre las características demográficas, educativas y socioeconómicas de los 383 encuestados, lo que permite analizar el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en Ambato. A continuación, se presentan los resultados que serán analizados para identificar patrones y tendencias en el manejo financiero de la población.

En el gráfico 1**,** se puede observar que el grupo representativo corresponde a las personas de 30 a 34 años, quienes representan el 23% del total. Los siguientes grupos en tamaño son los de 25 a 29 años con el 18% y de 40 a 44 años con el 17%. Otros rangos, como el de 35 a 39 años y de 45 a 49 años, tienen una menor representación, con el 14% y el 11%, respectivamente. Los grupos con menos participación fueron los jóvenes (22 a 24 años) y los mayores (55 a 64 años), cada uno con un 4%. Esto muestra que la mayoría de los encuestados son adultos jóvenes y de mediana edad.

Respecto al sexo, las mujeres representan el 51% de los encuestados, mientras que los hombres corresponden al 46%. Solo un pequeño grupo, el 3%, decidió no responder a esta pregunta. Esto demuestra que hay un equilibrio en la participación entre hombres y mujeres.

Sobre el nivel de estudios alcanzado, los resultados muestran que el 26% de los participantes terminó el bachillerato, seguido por un 25% que cuenta con formación técnica o tecnológica. Un 22% alcanzó estudios universitarios, lo que indica que una buena parte de los encuestados tiene acceso a una educación avanzada. Sin embargo, el 17% de los encuestados tiene primaria incompleta y un 9% logró completar solo la primaria, lo cual refleja que hay diferencias en los niveles educativos dentro de la población.

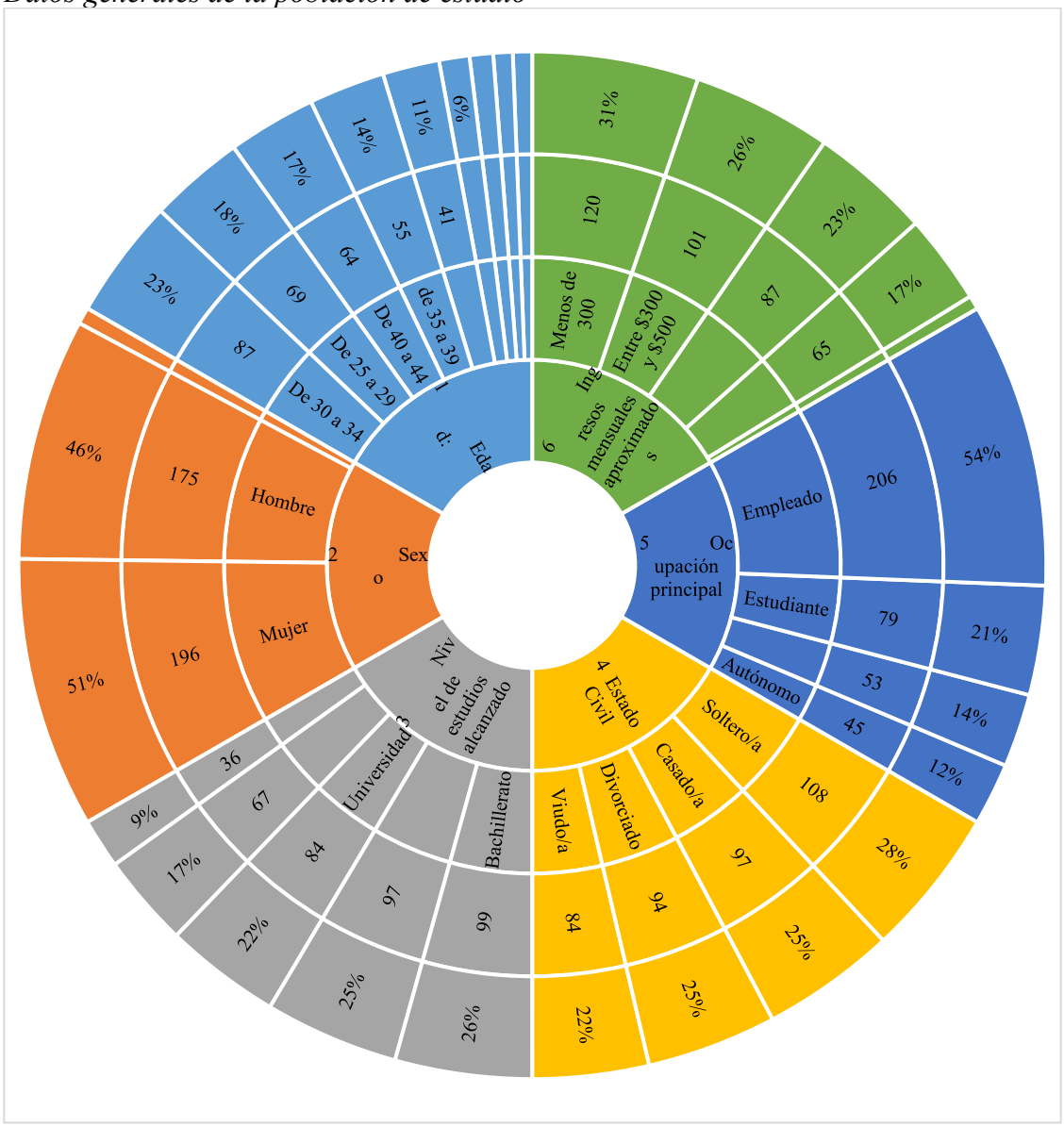
En cuanto al estado civil, se encontró que el grupo numeroso es el de solteros, con un 28%. Le siguen los casados con un 25%, y el mismo porcentaje (25%) corresponde a personas divorciadas. Por último, el 22% de los encuestados son viudos. Esto muestra que la población encuestada tiene diferentes estados civiles, lo cual puede influir en sus decisiones financieras.

En relación con la ocupación, la mayoría de los encuestados, un 54%, son empleados. Le siguen los estudiantes, quienes representan el 21%, mientras que el 14% de los participantes indicaron estar desempleados. Solo un 12% se identificó como autónomo, y nadie escogió la opción “Otros”. Esto señala que la mayoría de las personas consultadas tienen un ingreso fijo, aunque también hay una proporción significativa de estudiantes y desempleados.

Y en lo que refiere a a los ingresos mensuales, la mayor parte de los encuestados (31%) tiene ingresos inferiores a 300 dólares al mes, lo que refleja una proporción significativa de la población con ingresos bajos. Un 26% reportó tener entre 300 y 500 dólares, mientras que un 23% gana entre 501 y 1.000 dólares. El 17% de los encuestados tiene ingresos entre 1.001 y 1.500 dólares, y solo un 3% reporta ganar de 1.500 dólares al mes. Esto indica que una gran parte de los participantes tiene ingresos modestos, lo que puede influir en su capacidad de acceder a crédito o manejar deudas de manera responsable.

Gráfico 1.

Datos generales de la población de estudio



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a la población de estudio

4.1.2 Evaluar el nivel de conocimiento en educación financiera en la ciudad de Ambato

Con base en los resultados obtenidos, se puede afirmar que el nivel de conocimiento en educación financiera en la ciudad de Ambato presenta tanto fortalezas como áreas que requieren atención. La investigación permitió identificar cómo las personas comprenden conceptos financieros básicos, manejan su dinero y perciben su capacidad para tomar decisiones informadas. Estos hallazgos son clave para entender el

panorama general de la educación financiera en la población y detectar aspectos en los que es necesario trabajar para fomentar un mayor conocimiento en finanzas personales. A continuación, se analizan los principales resultados relacionados con este tema.

4.1.2.1 Comportamiento Financiero

El comportamiento financiero de los individuos es un factor clave para entender cómo gestionan sus recursos y toman decisiones económicas, especialmente cuando se trata de endeudamiento y ahorro. Las respuestas obtenidas a través de la encuesta nos ofrecen información relevante sobre las prácticas de los encuestados al momento de endeudarse, gestionar sus finanzas, ahorrar y utilizar el crédito.

A continuación, se presentan los resultados obtenidos, los cuales permiten evaluar cómo la población de Ambato enfrenta la gestión de su dinero y las decisiones financieras cotidianas.

En el grafico 2 la primera pregunta se refiere a si los encuestados calculan si podrán hacer frente a los pagos mensuales antes de endeudarse. Un 47% de los participantes asegura que siempre calcula su capacidad de pago antes de asumir una deuda, lo que indica una tendencia positiva hacia la planificación financiera. Sin embargo, un 32% menciona que lo hace solo a veces, y un 21% asegura que nunca realiza este cálculo. Este último grupo podría estar expuesto a un mayor riesgo de sobreendeudamiento, ya que no toma en cuenta su capacidad de pago antes de adquirir nuevas deudas.

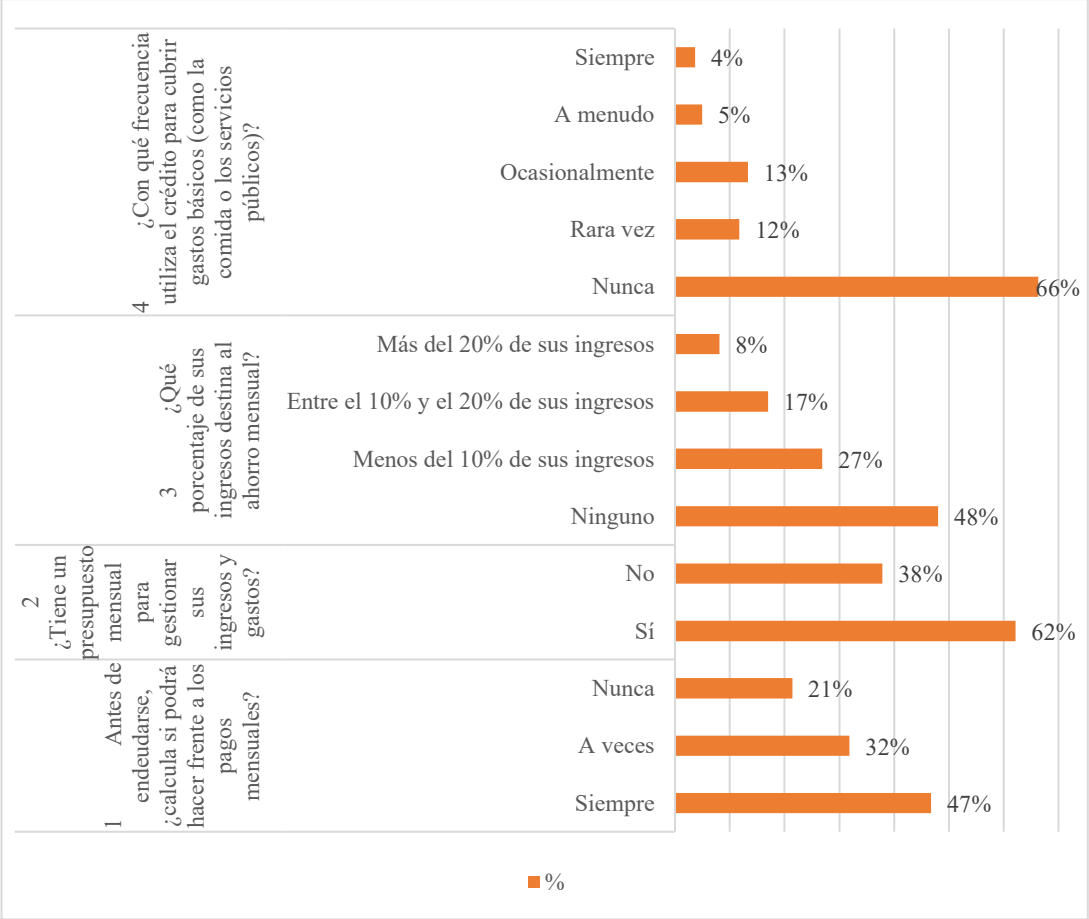
En la segunda pregunta, sobre si los encuestados tienen un presupuesto mensual para gestionar sus ingresos y gastos, un 62% respondió afirmativamente, lo que sugiere que una mayoría considerable lleva un control mensual de sus finanzas. No obstante, un 38% no utiliza un presupuesto, lo que puede generar desorganización financiera y dificultar el manejo adecuado de los recursos.

La tercera pregunta se refiere al porcentaje de ingresos destinado al ahorro mensual. Un 48% de los encuestados indicó que no ahorra nada, lo que podría ser una señal de un comportamiento financiero limitado o dificultades para generar ahorros. Un 27% ahorra menos del 10% de sus ingresos, mientras que un 17% ahorra entre el 10% y el

20%. Solo un 8% ahorra más del 20% de sus ingresos, lo que sugiere que los ahorros son bajos en general. Este comportamiento podría indicar una falta de planificación para imprevistos o metas a largo plazo.

Y, la cuarta pregunta aborda la frecuencia con la que los encuestados utilizan el crédito para cubrir gastos básicos como comida o servicios públicos. Un 66% afirma que nunca recurre al crédito para cubrir estos gastos, lo que sugiere que la mayoría de la población no depende del crédito para sus necesidades diarias. Sin embargo, un 12% lo hace rara vez, un 13% lo usa ocasionalmente, y un 9% recurre al crédito con frecuencia. Este uso ocasional o frecuente del crédito para cubrir necesidades básicas podría reflejar situaciones de flujo de caja limitado o la tendencia a recurrir a soluciones rápidas para solventar gastos imprevistos.

Gráfico 2.
Comportamiento financiero



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a la población de estudio

4.1.2.2 Educación Financiera

La educación financiera es un componente que permite a las personas a tomar decisiones informadas sobre su dinero, especialmente en un entorno de creciente acceso a crédito y diversas opciones de inversión. A través de la encuesta, se recopiló información sobre el nivel de comprensión y formación en finanzas personales de los encuestados, lo cual proporciona una visión clara sobre sus conocimientos y las áreas que requieren mejora. A continuación, se presentan los resultados obtenidos, que nos permiten evaluar el nivel de educación financiera en la población de Ambato.

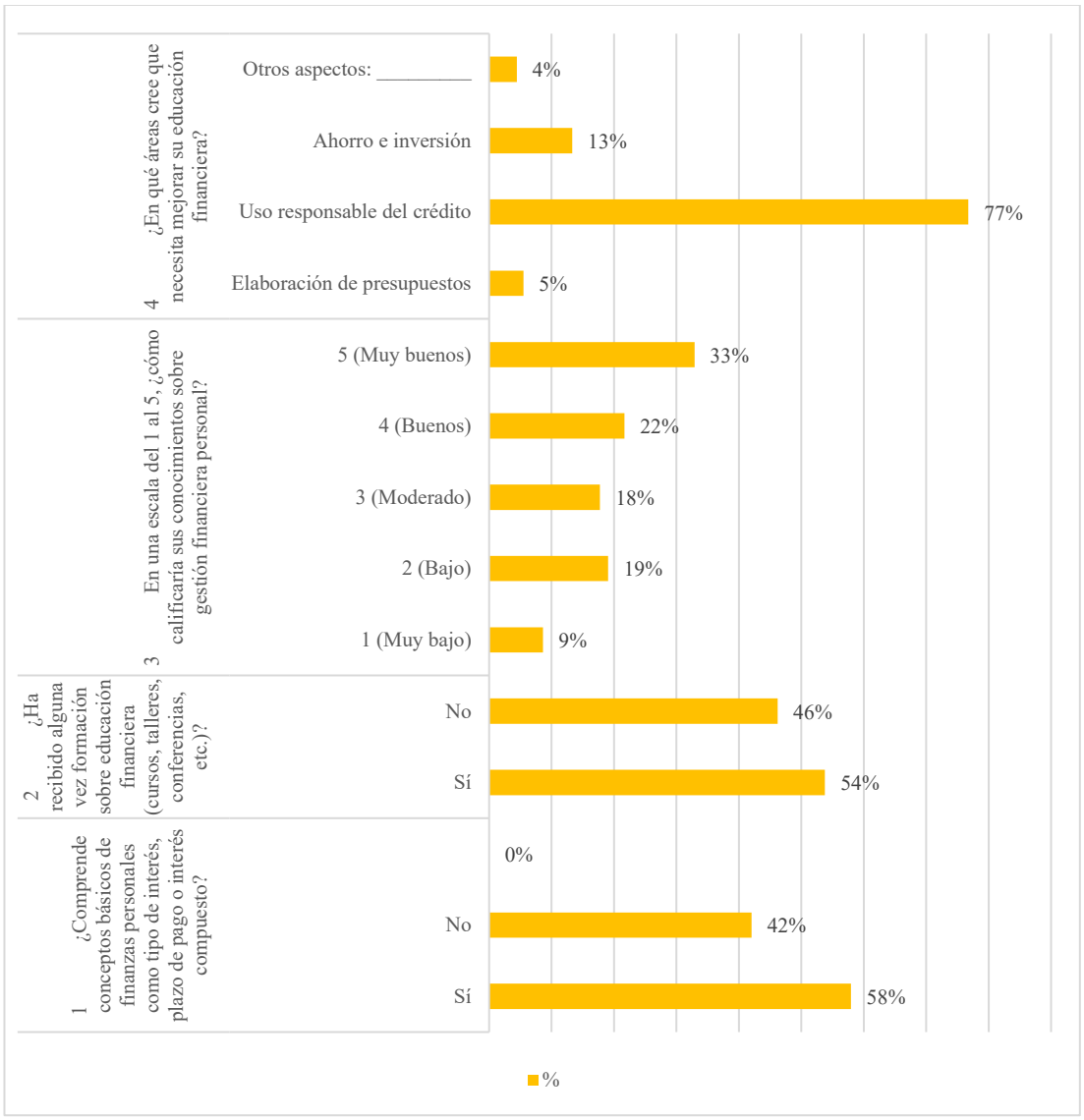
Según la Gráfica 3 la primera pregunta, relacionada con la comprensión de conceptos básicos de finanzas personales como tipo de interés, plazo de pago o interés compuesto, el 58% de los encuestados afirmó que sí comprende estos conceptos, lo que indica un nivel moderado de educación financiera entre los participantes. Sin embargo, un 42% respondió negativamente, lo que sugiere que una parte significativa de la población podría tener dificultades para comprender estos aspectos fundamentales de las finanzas, lo que podría limitar su capacidad para tomar decisiones financieras informadas.

La segunda pregunta indaga sobre si los encuestados han recibido alguna formación en educación financiera, como cursos, talleres o conferencias. Un 54% de los participantes ha recibido algún tipo de formación, lo que es una cifra positiva, pero también revela que el 46% restante no ha tenido acceso a estos recursos, lo cual podría contribuir a la falta de conocimiento en el tema y la toma de decisiones financieras erróneas.

En la tercera pregunta, se pidió a los encuestados que calificaran sus conocimientos sobre gestión financiera personal en una escala del 1 al 5. El 33% de los encuestados se calificó con un nivel “muy bueno” (5), lo que indica que una parte significativa de la población tiene confianza en sus habilidades para gestionar sus finanzas. Un 22% de las personas considera que sus conocimientos son “buenos” (4), mientras que un 18% los evalúa como “moderados” (3). Por otro lado, un 19% los considera “bajos” (2), y un 9% los califica como “muy bajos” (1), lo que refleja que una porción de la población aún necesita mejorar significativamente en este aspecto.

La última pregunta explora las áreas en las que los encuestados creen que necesitan mejorar su educación financiera. El 77% considera que su mayor área de mejora es el uso responsable del crédito, lo que refleja una preocupación por el endeudamiento y la gestión adecuada de los recursos a crédito. El 13% señala que necesita mejorar en ahorro e inversión, mientras que solo un 5% menciona la elaboración de presupuestos. Un pequeño porcentaje (4%) mencionó otros aspectos no especificados, lo que sugiere que la educación financiera en general sigue siendo una necesidad en varios aspectos dentro de la población.

Gráfico 3.
Educación Financiera



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a la población de estudio

4.1.3 Identificar los factores que influyen en la toma de decisiones financieras y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato.

Según los resultados obtenidos, la toma de decisiones financieras y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato están influenciados por varios factores interrelacionados. Uno de los principales es el nivel de educación financiera, que determina la capacidad de las personas para evaluar las condiciones de los préstamos, manejar el crédito y tomar decisiones informadas. Este factor está estrechamente relacionado con la capacidad de planificación y control financiero, que incluye establecer presupuestos, priorizar gastos y mantener un hábito de ahorro constante.

Otro factor relevante es el manejo de las deudas, donde la cantidad total de compromisos financieros y la puntualidad en los pagos juegan un papel crucial. Las personas que acumulan múltiples deudas o experimentan retrasos en los pagos suelen enfrentar mayores dificultades para tomar decisiones financieras responsables, lo que a su vez puede afectar negativamente su acceso a mejores condiciones de crédito.

Finalmente, la estabilidad económica personal, como el nivel de ingresos y su constancia, también influye directamente en el uso responsable del endeudamiento. Una situación económica estable permite a los individuos manejar sus finanzas con mayor seguridad, mientras que la incertidumbre o ingresos variables pueden limitar su capacidad para gestionar de manera adecuada sus compromisos financieros.

A continuación, se presentan los detalles de los resultados obtenidos, que muestran cómo cada uno de estos factores afecta las decisiones financieras y el endeudamiento responsable de la población en Ambato.

4.1.3.1 Nivel de endeudamiento

Estos datos ofrecen una visión profunda sobre la cantidad de ingresos destinados al pago de deudas, el número y tipo de deudas activas, así como la frecuencia con la que los encuestados han experimentado retrasos en sus pagos. Este análisis permitió comprender el comportamiento financiero de la población en relación con el endeudamiento y cómo esto puede estar influenciado por su educación financiera. A continuación, se presentan los resultados:

Según el gráfico 4 los gastos mensuales destinados al pago de deudas, la mayoría de los encuestados (44%) indica que destina entre el 31% y el 50% de sus ingresos al pago de sus deudas. Un 26% de las personas gasta menos del 10%, lo que sugiere que una parte significativa de la población tiene un control relativamente bajo sobre su endeudamiento. Un 15% gasta entre el 10% y el 30%, mientras que un 14% destina el 50% de sus ingresos, lo que podría indicar un nivel de endeudamiento elevado. Solo un pequeño porcentaje (1%) reporta no tener deudas, lo que refleja una alta proporción de personas con algún tipo de compromiso financiero.

El 64% de los encuestados reporta tener entre 1 a 2 deudas activas, lo que indica que la mayoría de las personas manejan un número limitado de compromisos financieros. Un 28% tiene entre 3 a 5 deudas activas, y un 7% tiene más de 5 deudas activas, lo que sugiere que un grupo pequeño enfrenta una carga financiera pesada. Solo un 1% de los encuestados no tiene deudas activas, lo que podría indicar una tendencia generalizada hacia el endeudamiento dentro de la población.

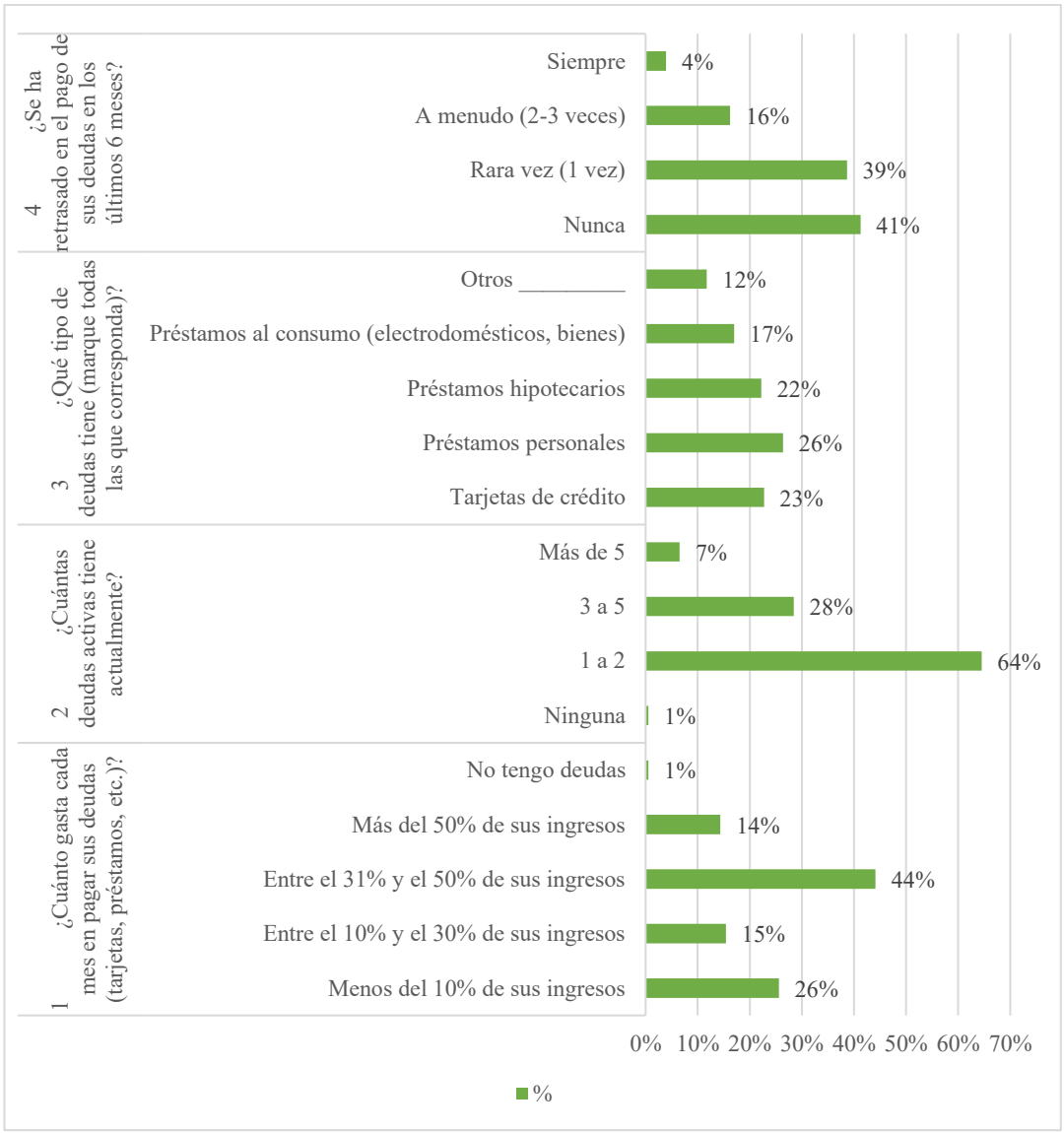
Las deudas comunes son los préstamos personales (26%) y las tarjetas de crédito (23%), lo que refleja una combinación de deudas relacionadas con consumo personal y crédito. Un 22% de los encuestados tiene préstamos hipotecarios, lo que muestra que una porción importante de la población está comprometida con la adquisición de vivienda. Las deudas por préstamos al consumo (electrodomésticos y bienes) son menos comunes, con un 17%, pero aún significativas. Además, un 12% de los participantes tiene otro tipo de deudas no especificadas, lo que indica una variedad de situaciones financieras en la población.

En cuanto a los retrasos en los pagos, la mayoría de los encuestados (41%) indica que nunca se ha retrasado en el pago de sus deudas, lo que sugiere un buen manejo financiero en este grupo. Sin embargo, un 39% de los encuestados reconoce haberse retrasado rara vez (una vez), lo que podría reflejar dificultades puntuales para cumplir con los pagos. Un 16% se ha retrasado de 2 a 3 veces, y un 4% menciona que siempre se ha retrasado. Estos datos podrían indicar que, aunque muchas personas intentan

cumplir con sus pagos, una parte de la población enfrenta dificultades financieras frecuentes.

Gráfico 4.

Nivel de endeudamiento



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a la población de estudio

4.1.3.2 Uso responsable de la Deuda

El uso responsable de la deuda permite evitar problemas financieros a largo plazo, pues consiente a los individuos aprovechar los recursos disponibles sin comprometer su estabilidad económica. Las respuestas obtenidas a través de la encuesta nos dan una visión clara de cómo los habitantes de Ambato gestionan sus deudas, cómo evalúan

las condiciones del crédito y qué tan frecuentemente recurren a la refinanciación o el crédito para cubrir otras deudas.

A continuación, se presentan los resultados, que permiten analizar el comportamiento de la población en cuanto al uso responsable de la deuda.

Según la gráfica 4 en la primera pregunta sobre si los encuestados verifican las condiciones del crédito (tipo de interés, plazos, etc.) antes de endeudarse, un 59% asegura que siempre realiza este proceso, lo cual refleja una actitud positiva hacia la gestión responsable de las deudas. Sin embargo, un 33% de los encuestados afirma que nunca verifica estas condiciones, lo que podría llevarlos a tomar decisiones financieras arriesgadas o perjudiciales. Un pequeño porcentaje, el 8%, solo lo hace algunas veces, lo que indica que la conciencia sobre la importancia de analizar las condiciones del crédito aún no está completamente extendida entre la población.

La segunda pregunta aborda con qué frecuencia los encuestados solicitan la refinanciación de sus deudas. Un 34% menciona que siempre solicita refinanciación, lo que podría indicar que estas personas tienen dificultades para manejar sus deudas y requieren una reestructuración periódica. Un 28% lo hace de forma frecuente (2-3 veces al año), mientras que un 26% lo hace rara vez, una vez al año. Sin embargo, un 12% afirma nunca haber solicitado refinanciación, lo que sugiere que, en general, hay una parte de la población que no recurre a este recurso.

En cuanto al porcentaje de crédito disponible utilizado habitualmente, un 43% de los encuestados utiliza el 50% de su crédito disponible, lo que podría ser una señal de un uso excesivo del crédito, que puede llevar a situaciones de sobreendeudamiento. Un 32% utiliza entre el 30% y el 50% de su crédito disponible, mientras que un 25% utiliza menos del 30%. Este patrón indica que una parte significativa de la población utiliza grandes proporciones de su crédito disponible, lo cual podría generar dificultades si no se gestiona de forma responsable.

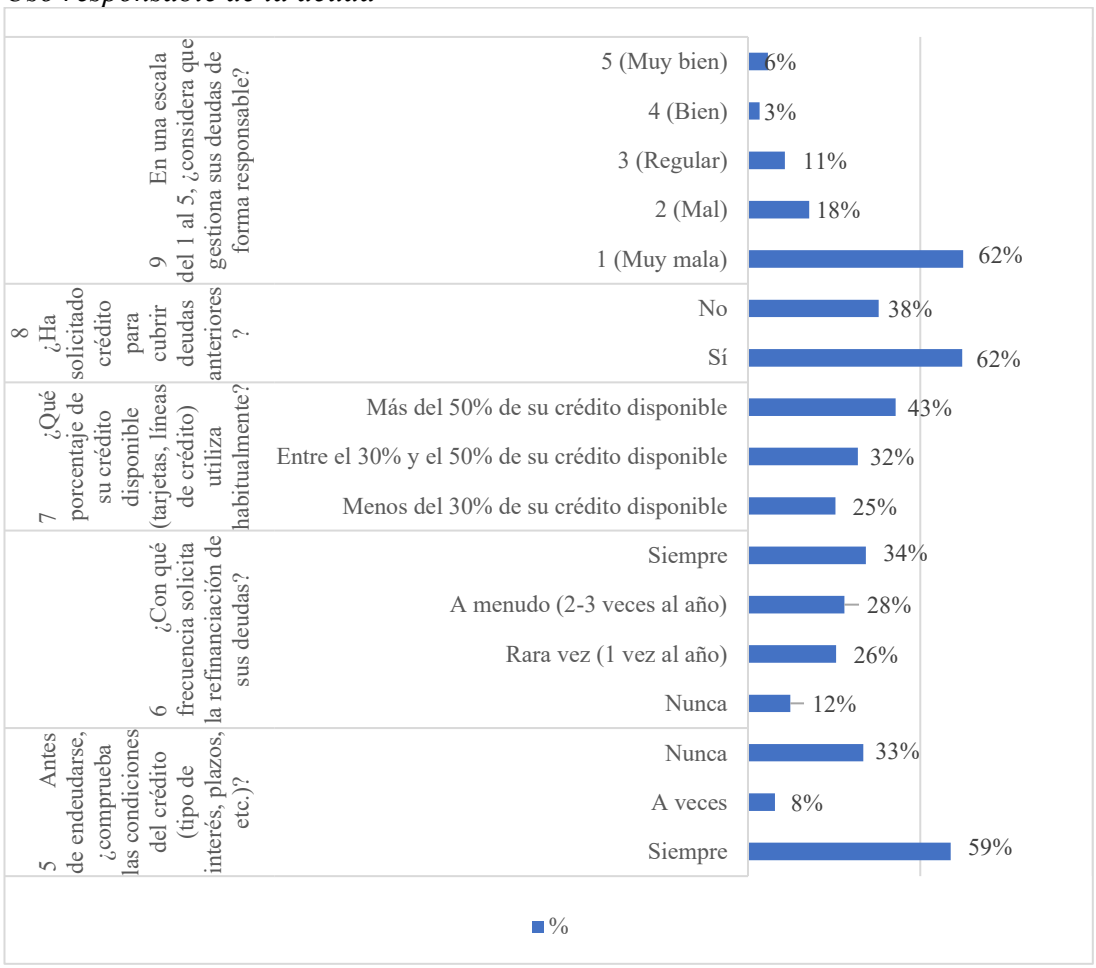
La cuarta pregunta se refiere a si los encuestados han solicitado crédito para cubrir deudas anteriores. Un 62% de las personas respondió afirmativamente, lo que podría

reflejar un ciclo de endeudamiento en el que los individuos recurren a nuevas deudas para cubrir las antiguas. Este comportamiento puede ser riesgoso, ya que perpetúa el problema de la deuda en lugar de buscar soluciones para reducirla.

En referencia a la última pregunta sobre cómo califican la gestión de sus deudas en una escala del 1 al 5, un 62% de los encuestados considera que gestionan sus deudas "muy mal" (1) o "mal" (2), lo que refleja una gran preocupación en cuanto a la capacidad de la población para manejar sus compromisos financieros de manera adecuada. Solo un 6% se considera que gestiona sus deudas "muy bien" (5), lo que sugiere que hay una gran oportunidad para mejorar en la educación y gestión de la deuda.

Gráfico 5.

Uso responsable de la deuda



Elaborado por: Freire, Omar (2024)

Fuente: Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a la población de estudio

4.1.4 Determinar la correlación entre el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en los pobladores de la ciudad de Ambato.

Para validar la hipótesis; Existe una recién entre la Educación financiera y el uso responsable del endeudamiento.

Se empleó una correlación de Pearson, junto con el cálculo de la media aritmética, mediana y desviación estándar. La herramienta utilizada para llevar a cabo estos cálculos fue Microsoft Excel, para la obtención de resultados válidos y una evaluación adecuada de las hipótesis. Se formularon tanto la hipótesis nula como la hipótesis alternativa como parte del proceso de verificación.

Medidas de Tendencia Central

A continuación, se presentan los resultados de las medidas de tendencia central relacionadas con la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento, reflejados en la Tabla 8.

Tabla 10.

Medidas de Tendencia Central

Medidas de Tendencia Central	Valores
Media Aritmética	3.45
Mediana	3.20
Desviación estándar	1.12
Coeficiente de asimetría	0.45
Varianza	1.25
Coeficiente de Variación	0.32

Fuente: Elaboración propia a través del programa estadístico Excel.

Correlación de Pearson

En la Tabla 11 se muestra el análisis realizado en la correlación de Pearson entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento.

Tabla 11.

Correlación de Pearson (Educación Financiera y Uso Responsable del endeudamiento)

i	X (Educación Financiera)	Y (Uso Responsable del Endeudamiento)
1	4.00	1.00
2	3.50	0.80
3	2.00	0.30
4	5.00	1.50
5	3.00	0.70
6	4.50	1.20
7	2.50	0.40
8	3.75	0.90
9	1.00	0.10
10	4.25	1.00
Coeficiente de Pearson (r)	**0.675**	
Determinación (r^2)	**45.56%**	

Fuente: Elaboración propia a través del programa estadístico Excel.

Análisis

- **Coeficiente de Correlación de Pearson (r):** El valor obtenido es **0.675**, lo que indica una correlación positiva moderada entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento.
- **Dirección de la Correlación:** El signo positivo (+) del coeficiente indica que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, también tiende a aumentar el uso responsable del endeudamiento.
- **Determinación (r^2):** El coeficiente de determinación (r^2) es **45.56%**, lo que significa que aproximadamente el 45.56% de la variabilidad en el uso responsable del endeudamiento se explica por la variabilidad en la educación financiera.

Interpretación

- Dado que el coeficiente de correlación es significativo y el r^2 es relativamente alto, se sugiere que existe una correlación positiva entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento. Esto implica que las personas con un mayor nivel de educación financiera tienden a manejar sus deudas de manera responsable, lo que puede llevar a una mejor gestión financiera y a evitar problemas de sobreendeudamiento.

Prueba de hipótesis nula y alternativa

Para validar la hipótesis: "Existe una relación significativa entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento", se realizó la prueba de hipótesis nula y alternativa, con un nivel de error del 0.05 (α) y un margen de aceptación del 0.95.

Datos Utilizados

- Desviación estándar: 1.12
- Varianza: 1.25
- Media muestral: 4.50
- Media poblacional: (se asume un valor hipotético, 3.00 para el cálculo)

Cálculo de Grados de Libertad

Para los grados de libertad se tomó el número de datos a estudiar menos 1. Si se tienen 10 datos, entonces:

Grados de libertad (df): 10 - 1 = 9

Cálculo de la Zona de Rechazo

Fórmula para la prueba de hipótesis:

$$Z = \frac{\bar{X} - \mu}{\frac{a}{\sqrt{n}}}$$

Donde:

- $\bar{X}$ = media muestral = 4.50
- μ = media poblacional = 3
- σ = desviación estándar = 1.12
- n = número de datos = 10

Sustituyendo los valores:

$$Z = \frac{4.50 - 3.00}{\frac{1.12}{\sqrt{20}}}$$

$$Z = \frac{1.50}{0.354}$$

$$Z = 4.24$$

Comparación con el Valor Crítico

Para un nivel de significancia de 0.05 (bilateral), el valor crítico de Z es aproximadamente ±1.96.

Conclusión

- Si Z > 1.96 o Z < -1.96: Se rechaza la hipótesis nula.
- Si -1.96 < Z < 1.96: Se acepta la hipótesis nula.

En este caso, dado que Z≈ 4.24 está fuera del rango de aceptación, se rechaza la hipótesis nula.

Interpretación

Una vez realizados los cálculos respectivos, se concluye que existe una relación significativa entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento. Este estudio se llevó a cabo con un margen de error del 0.05 y una confiabilidad del 0.95. Según la regla de decisión estadística, si el p-valor es <= 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Dado que el valor calculado de Z supera el umbral crítico, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa, lo cual indica que la educación financiera sí influye significativamente en el uso responsable del endeudamiento.

Esta información se respalda con los coeficientes de correlación y los coeficientes de determinación, concluyendo que hay una relación significativa entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento. Esto sugiere que las variaciones en la educación financiera explican de manera sustancial las variaciones en el uso responsable del endeudamiento.

CAPÍTULO V
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- El análisis del nivel de conocimiento en educación financiera en Ambato revela que el 58% de los encuestados posee una comprensión adecuada de conceptos básicos, mientras que un 42% presenta deficiencias significativas. Esta situación es preocupante, ya que la falta de educación financiera limita la capacidad de los habitantes para tomar decisiones informadas, exponiéndolos a riesgos como el sobreendeudamiento y fraudes financieros. Además, se observa que el nivel educativo influye en el conocimiento financiero, lo que subraya la necesidad de implementar iniciativas de educación financiera accesibles y efectivas que empoderen a la población y mejoren su bienestar económico.

- Los resultados revelan que diversos factores, como la educación financiera, la planificación presupuestaria y la capacidad de ahorro, influyen significativamente en las decisiones financieras de los habitantes de Ambato. Un comportamiento financiero responsable está asociado con un mayor conocimiento de conceptos financieros y una adecuada gestión de las deudas. Sin embargo, se observó que un porcentaje considerable de la población no verifica las condiciones del crédito antes de endeudarse, lo que incrementa el riesgo de sobreendeudamiento y decisiones financieras perjudiciales.

- La investigación encontró una correlación positiva moderada ($r = 0.675$) entre el nivel de educación financiera y el uso responsable del endeudamiento. Esto sugiere que a medida que aumenta el conocimiento financiero, también lo hace la capacidad de gestionar deudas de manera responsable. La aceptación de la hipótesis alternativa indica que mejorar la educación financiera puede ser una estrategia efectiva para promover un uso consciente y responsable del crédito en la población de Ambato.

5.2 Recomendaciones

- Implementar programas de educación financiera accesibles y adaptados a las necesidades de la población de Ambato. Estos programas deben incluir talleres, cursos y recursos en línea que aborden conceptos básicos de finanzas personales, como ahorro, inversión y gestión de deudas, para fortalecer el conocimiento financiero general de los ciudadanos.

- Fomentar la creación de campañas de concienciación sobre la importancia de la planificación financiera y el uso responsable del crédito. Estas campañas pueden incluir charlas en escuelas, universidades y comunidades, así como la distribución de materiales informativos que expliquen cómo evaluar las condiciones del crédito y la importancia de mantener un presupuesto personal.

- Promover la colaboración entre instituciones educativas, organizaciones no gubernamentales y el sector privado para desarrollar iniciativas que integren la educación financiera en el currículo escolar y en programas de formación profesional. Esto ayudará a asegurar que las futuras generaciones adquieran habilidades financieras sólidas desde una edad temprana, lo que a su vez facilitará un uso responsable del endeudamiento en el futuro.

REFEERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Adrian Alter, A. X. (2018). *Understanding the Macro-Financial Effects of Household Debt: A Global Perspective. International Monetary Fund.*

Agudelo, Ó. A. (2018). *La pregunta por el método: Derecho y metodología de la investigacion.* Universidad Catolica de Colombia. Obtenido de https://www.digitaliapublishing.com/viewepub/?id=102335

Aguilar , M., Carvajal , R., & Serrano , M. (2019). Programas de Educación Financiera implementados en América Latina. *Dialnet , 7*(2), 72-88. doi:https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7299590

Aguilar, M., Crvajal, R., & Serrano, M. (2019). Programas de educación financiera implementados en América latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo*.

Altamirano Freire, O. O. (2011). *El control de costos y su impacto en la rentabilidad de la empresa Suelas Amazonas S.A. de la ciudad de Ambato durante el segundo semestre del año 2010. Teis Inédita.* Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 14 de 10 de 2015, de Repositorio Universidad Técnica de Ambato: http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/1824

Álvarez , L., Ochoa , J., & Vallejo , J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras . *Empresa e innovación , 7*(3.1). doi:https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111

Álvarez, N., & Braiz, C. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies, Vol. 3, n. 1*.

Andrade, A. N. (2023). *Educación financiera y endeudamiento con tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, periodo 2015-2020.* Universidad Nacional de Chimborazo. Obtenido de http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/11860/1/Andrade%20Armas%2C%20N.%20%282023%29%20Educaci%C3%B3n%20financiera%20y%20el%20endeudamiento%20con%20las%20tarjetas%20de%20cr%C3%A9dito%2

0en%20la%20provincia%20de%20Chimborazo%2C%20per%C3%ADodo%202015-2020

Banco de Desarrollo del Ecuador. (2019). *Banco de Desarrollo del Ecuador.* Obtenido de https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2019/07/Programa-de-Educacio%CC%81n-Financiera-PEF-2019.pdf

Banco Internacional. (s.f.). *Banco Internacional*. Obtenido de https://www.bancointernacional.com.ec/tipos-de-productos-financieros/

BBVA. (s.f.). *BBVA*. Obtenido de BBVA: https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-la-deuda-para-que-sirve-y-como-se-mide-el-endeudamiento-financiero/

Benassini, M. (2001). *Introducción a la investigación de mercados: un enfoque para América Latina* (Primera Edición ed.). México, México: Pearson Educación.

Bernal Torres, C. A. (2006). *Metodología de la Investigación* (Segunda Edición ed.). Naucalpan, México: Pearson Educación.

Bernal, C. A. (2010). *Metodología de la investigación* (Tercera Edición ed.). Bogotá, Colombia: Prentice Hall.

Carle, G. (2020). *La vida de derecho en sus relaciones con la vida social.* Ediciones Olejnik. Obtenido de https://www.digitaliapublishing.com/viewepub/?id=104501

Carlos Montes, O. M. (2014). *Control y evaluación de la gestión organizacional.* Alfaomega Colombiana S.A.

Cashin, J. A., & Polimeni, R. S. (1991). *Contabilidad de Costos* (Primera Edición ed.). Bogotá, Colombia: McGRAW-HILL LATINOAMERICANA, S. A.

Censo Ecuador. (2022). Censo Ecuador Tabulados. *INEC*. Obtenido de https://www.censoecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2023/10/2022_CPV_NACIONAL_DENSIDAD_POBLACIONAL.xlsx

Chacha Carrillo, C. I. (2011). *La determinación de los costos de producción y su incidencia en los resultados económicos de Produave Cía. Ltda de la ciudad de Riobamba. Tesis Inédita.* Ambato, Tungurahua, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado el 21 de 10 de 2015, de Repositorio Universidad Tècnica de Ambato: http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/2026

Chávez , M., Castelo , Á., & Villacis , J. (2020). La gestión administrativa desde los procesos de las empresas agropecuarias en Ecuador. *POCAIP, 5*(5). doi:DOI: https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i18.198

Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2019). El Panorama Social de América Latina.

Coronel, E. M., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). Evaluación del proceso de planificación y del ciclo presupuestario para los Gobiernos Autónomos Descentralizados. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*. doi:10.35381/r.k.v5i10.688

Cuevas, C. (2010). *Contabilidad de Costos. Enfoque Gerencial y de gestión* (Tercera Edición ed.). Bogotá, Colombia: Pearson Educación.

Díaz Durán, M., Gil, J., & Vílchez Olivares, P. (Juliode 2010). Hacia la convergencia mundial del marco conceptual para la preparación de los estados financieros. *Contabilidad y Negocios, 5*(9).

Díaz, H., Sosa, M., & Cabello, A. (2019). Determinantes del endeudamiento de los hogares en México: un análisis con redes neuronales. *Problemas del desarrollo*.

Elizondo López, A. (2002). *Metodología de la investigación contable* (Tercera Edición ed.). México, D.F., México: International Thomson Editores, S. A.

Ferraz, P., Román, C., Crespo, M., & Galbán, C. (2013). *Planificación financiera.* ESIC.

Garay, G. (2020). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Revista Perspectivas*.

Gómez Bravo, O. (2005). *Contabilidad de Costos* (Quinta Edición ed.). Bogotá, Colombia: McGRAW-HILL INTERAMERICANA, S. A.

Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajaro, N. E. (2008). *Contabilidad Financiera* (Quinta Edición ed.). México, D.F., México: McGraw-Hill Interamericana.

Gutiérrez, O., & Delgadillo, J. (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. *Revista Perspectivas*.

Hargadon Jr, B. J., & Múnera Cárdenas, A. (1985). *Contabilidad de Costos.* Bogotá, Colombia: Norma.

Hauwe, L. V. (2020). Entendiendo la inestabilidad financiera: Minsky vs los Austriacos. *Revista Europea de Economía Política*.

Hernández Blázquez, B. (2001). *Técnicas Estadísticas de Investigación Social* (Primera Edición ed.). Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos, S.A.

Hernández, S., & Avila, D. (2020). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos* (Vol. 9). Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA.

Hidalgo, M., Villaroel, A., & Hidalgo, M. (2017). *Presupuestos Empresariales.* Imprenta Tallpa.

Horngren, C. T., & Foster, G. (1996). *Biblioteca de Contabilidad de Costos* (Sexta Edición ed.). (J. Coro Pando, Trad.) Naucalpan de Juárez, México, México: Prentice-Hall INC.

INEC. (2024). *Tungurahua perfil demográfico*. Obtenido de https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Sitios/Panorama_estadistico_provincial/tungurahua_demografia.html

Investigadores Revista Maiz & Soya. (01 de 12 de 2013). *La realidad del huevo de mesa en Ecuador*. Recuperado el 17 de 04 de 2014, de http://issuu.com/maizysoya/docs/revista_ma__z_y_soya_diciembre2013_

Jiménez Boulanger, F., & Espinoza Gutiérrez, C. L. (2007). *Costos Industriales* (Primera Edición ed.). Cartago, Costa Rica: Editorial Tecnológica de Costa Rica.

Juez Martel, P., & Diez Vegas, F. J. (1997). *Probabilidad y Estadística* (Primera Edición ed.). Madrid, España: Ediciones Díaz de Santos S.A.

Ladrón de Guevara, R., Orellana, I., & Tonon, L. (2024). Toma de decisiones financieras en los estudiantes de la Universidad del Azuay. Enfoques de la Teoría de las Finanzas y la Prospectiva del Comportamiento. *UDA AKADEN*.

Lara, J. (2009). Consumo y consumismo. Algunos elementos traza sobre estudiantes universitarios en México. *Nómadas. Critical Journal of Social and Juridical Sciences*.

Llopis Goig , R. (2004). *El grupo de discusión. Manual de aplicación a la investigación social, comercial y comunicativa* (Primera Edición ed.). Madrid, España: ESIC Editorial.

López, J. (2016). *Universidad EAFIT.* Obtenido de Universidad EAFIT: https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/818a6755-7218-4d21-82c2-e150ce759749/content

Lopez, R. P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa* (1 ed.). Obtenido de http://ddd.uab.cat/record/129382

Luna, R., & Tang, T. (1998). La psicología económica del dinero: análisis de la escala ética del dinero (M.E.S.) y la escala de actitudes hacia el dinero. *Revista de Psicología del Trabajo y de las Organizaciones*.

Malhotra, N. K. (2004). *Investigación de Mercados* (Cuarta Edición ed.). México, México: Pearson Eduación .

Mantilla, F. (09 de 03 de 2017). *Técnicas de muestreo.* Obtenido de Repositorio Universidad de las Fuerzas Armadas .

Mendoza , V., Moreira , J., & Mera , C. (2022). Influencia de la gestión administrativa en el desarrollo organizacional de las instituciones de educación superior. *Revista Publicando*. Obtenido de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2301/2532

Meza, A., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educaci[on financiera en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*.

Meza, J. (2017). La teoría de ciclo vital de Franco Modigliani: enfoque en los salarios de los trabajadores colombianos. *Revista Questionar*.

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). *Ministerio de Economía y Finanzas.* Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2023/08/Notas-explicativas_Anexo_Pulso-Financiero.pdf

Molina Calvache, A. (1987). *Contabilidad de Costos.* Quito, Ecuador: Impretec.

Molina Calvache, A. (1987). *Contabilidad de Costos.* Quito, Ecuador: Impretec.

Molina de P., O. R. (enero-Juliode 2009). La papa: Diversos elementos que intervienen en la cuantificación de su costo de producción. *Actualidad Contable FACES, 12*(18).

Moncayo, O. (2024). *Educación financiera y endeudamiento con tarjetas de crédito en la provincia de Chimborazo, periodo 2015-2020.* Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Obtenido de https://uteq.edu.ec/es/investigacion/proyecto/incidencia-educacion-financiera-endeudamiento-hogares-san-carlos-esperanza-2022

Moreno, M. G. (2000). *Introducción a la metodología de la investigación educativa ll* (Primera Edición ed.). Guadalajara, México: Editorial Progreso S.A. de C.V.

Moriarity, S., & Allen, C. P. (1990). *Contabilidad de Costos.* Tlalpan, México: Compañía Editorial Continental, S.A. De C.V.

Morillo Celin, C. P., & Cuenca Lojano, R. S. (2013). *Propuesta para incrementar la rentabilidad de la producción avícola de los sectores de San Miguel y Oyacoto ubicados en la parroquia de Calderón cantón Quito provincia de Pichincha. Tesis Inédita.* Quito, Pichincha, Ecuador: Universidad Central del Ecuador. Recuperado el 22 de 10 de 2015, de Repositorio Digital de la Universidad Central del Ecuador: http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/1790

Muñoz Razo, C. (1998). *Cómo elaborar y asesorar una Investigación de Tesis* (Primera Edición ed.). Naucalpan de Juárez, México: Prentice Hall Hispanoamericana, S.A.

Nava Rosillón, M. A. (octubre-diciembre de 2009). Análisis Financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia, 14*(48).

Núñez , S., Altamirano , S., & Balda , A. (2021). Proceso de gestión administrativa: Caso Observatrorio de Ciencias empresarianles de la Universidad de Otavalo . *RES NON VERBA Revista Científica, 11*(2), 84-102. doi:https://doi.org/10.21855/resnonverba.v11i2.554

OCDE; CAF; Unión Europea. (2021). Perspectivas económicas de América Latina 2021: Avanzando juntos hacia una mejor recuperación. *OECD Publishing*.

Ochoa, J., Jiménez, M., & Vallejo, J. (2023). La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*.

Ordoñez, E., Nárvaez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*.

Orozco Campo, R., Meleán Romero, R., & Rodríguez Medina, G. (04 de 04 de 2013). *Costos de producción en la cría de pollos de engorde.* Maracaibo, Zulia, Venezuela: Sistema de Servicios Bibliotecarios y de Información. Recuperado el 22 de 10 de 2015, de Biblioteca Digital Revicyhluz: http://www.produccioncientifica.luz.edu.ve/index.php/rvg/article/view/9800/9787

Ortega, F., Ramírez, T., & Zúñiga, G. (2022). El sistema financiero y el rol en el desarrollo económico y social del Ecuador. *Digital Publisher CEIT*.

Ortíz Anaya, H. (2008). *Análisis Financiero Aplicado* (Décima Tercera Edición ed.). Bogotá, Colombia: Proyectos Editoriales Curcio Penen.

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol, 35*(1), 227-232.

Palacios, P., Saavedra, M., & Cortés, M. (2020). Estudio comparativo de rendimientos empresariales de hombres y mujeres en México: una aproximación empírica. *Revista Finanzas y Política Económica*.

Pantoja, M., Arciniegas, O., & ÁLvarez, S. (2022). Desarrollo de una investigación a través de un plan de estudio. *Revista Conrado, 18*(3), 165-171.

Paule, J., Goméz, R., & Prado, C. (2020). A bibliometric analysis of behavioural finance with mapping analysis tools. *European Research on Management and Business Economics*.

Peña, T., & Pirela, J. (2007). La complejidad del análisis documental. *Información, cultura y sociedad*.

Peñaloza, V., Sousa, F., De Carvalho, H., & Coria, M. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis (Santiago)*.

Pintado Blanco, T., Sánchez Herrera, J., Grande Esteban, I., & Estévez Muñoz, M. (2011). *Introducción a la investigación de mercados* (Primera Edición ed.). Madrid, España: ESIC Editorial.

Plata, K., & Caballero, J. (2020). Influencia de los programas de educación financiera sobre el comportamiento de los jóvenes: una revisión de literatura. *Revista de Investigaciones*.

Pou, L., Alegre, J., & Alonso, J. (2006). El exceso de sensibilidad del consumo al ciclo económico. Un análisis Microeconómico. *Revista de Economía Aplicada*.

Poveda, F. (Marzo de 2015). INIAP presenta variedad 310. *AFABA*, 12.

Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*.

Real Academia Española. (s.f.). *Real Academia Española*. Obtenido de Real Academia Española: https://dle.rae.es/consumismo?m=form

Rincón, C. (2011). *Presupuestos Empresariales.* Ecoe Ediciones.

Rivera , B., & Bernal , D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una Sucursal de "Mi Banco" En México. *Cochabamba*(41). Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Rodríguez, P. (2024). Incidencia de la educación financiera en las decisiones de endeudamiento en jóvenes»,. *Ciencia Latina Revista Cientifica Multidisciplinar, Vol 8, Núm 2*. doi:DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514

Rossell, J. H., Frasure, W. W., & Taylor, D. H. (1984). *Contabilidad de Costos. Un enfoque Administrativo* (Tercera Edición ed.). D.F. México, México: Nueva Editorial Interamericana, S.A. de C.V. Cedro 512.

Rubí, L. (2003). *Glosario de terminos financieros.* Universidad Autónoma de Baja California.

Sánchez , M., Bermúdez , P., Zea , R., & Zambrano , F. (2022). Liquidez, endeudamiento y rentabilidad de las mipymes en Ecuador: un análisis comparativo. *INNOVA , 7*(3.2). doi:https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.2.2022.2209

Soledispa , X., Pionce , J., & Sierra , M. (2022). la gestión administrativa, factor clave para la productividad y competitividad de las microempresas. *Revista Científica Dominio de las Ciencias*. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-LaGestionAdministrativaFactorClaveParaLaProductivi-8383391.pdf

Stiglitz, J. (2010). *Caída Libre: El libre mercado y el hundimiento de la economía mundial.* Taurus.

Tamayo, M. (2004). *El proceso de la investigación científica* (Cuarta Edición ed.). Limusa, México: Editorial Limusa, S.A de C.V.

Tiamba, Á. (2024). *flacsoandes.* Obtenido de Propuesta de diseño de un programa de educación financiera para los miembros de la Caja: https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/21282/2/TFLACSO-2024ARTR.pdf

Ticona, L., & Ticona, P. (2023). Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios. *Convergencia Empresarial*.

Trejos, D., Osorio, S., Corrales, L., & Duqye, P. (2021). Toma de decisiones financieras: perspectivas de investigación. *Revista de Ingenierías Interfaces* .

Valenzuela, M., & López, V. (2022). Endeudamiento y educación financiera en estudiantes universitarios. *Revista Venezolana De Gerencia, 27(97)*, 198-211. Obtenido de https://produccioncientificaluz.org/index.php/rvg/article/view/37531

Vallejo, J. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias. *Revista Latinoamericana de ciencias sociales y humanidades*.

Vargas González, V., & Hernández, C. (Diciembre de 2009). Sistemas de Información de costos para la gestión hospitalaria. *Revista de Ciencias Sociales (RCS), 15*(4).

Vargas, X. (Marzo de 2015). Buenas Prácticas Avícolas estimula los niveles de producción. *AFABA*, 26.

Vélez, M. (2006). El proceso de toma de decisiones como un espacio para el aprendizaje en las organizaciones. *Revista Ciencias Estratégicas*.

Ventura, V. (2021). *El consumo y los bienes comunes: vida material, los tiempos y los límites del planeta.* Friedrich-Ebert-Stiftung.

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*.

Villegas Valladares, E. (enero-Juliode 2002). Análisis Financiero en los Agronegocios. *Revista Mexicana de Agronegocios, 6*(10).

Vivanco , M. (2005). *Muestreo Estadístico. Diseño y Aplicaciones* (Primera Edición ed.). Santiago de Chile, Chile: Editorial Universitaria, S.A.

Yuni, J. A., & Urbano, C. A. (2006). *Técnicas para Investigar* (Segunda Edición ed.). Córdoba, Argentina: Editorial Brujas.

Zapata Sánchez, P. (2007). *Contabilidad de Costos. Herramienta para la toma de decisiones.* (L. Solano Arévalo, Ed.) Bogotá, Colombia: McGraw-Hill Intermanericana.

ANEXOS

Anexo 1. Formato de entrevista

FORMATO DE ENTREVISTA

Este cuestionario tiene como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y el uso responsable del endeudamiento en la ciudad de Ambato. Se busca evaluar cómo los conocimientos financieros influyen en la toma de decisiones sobre el uso del crédito y la gestión de las finanzas personales. Sus respuestas serán confidenciales y contribuirán a mejorar la comprensión sobre la importancia de la educación financiera en la región.

Nota: Por favor, responda cada una de las preguntas con sinceridad. Su honestidad es fundamental para obtener resultados precisos y útiles.

SECCIÓN 1: DATOS GENERALES	
Edad:	De 22 a 24 (…..) De 25 a 29 (…..) De 30 a 34 (…..) De 35 a 39 (…..) De 40 a 44 (…..) De 45 a 49 (…..) de 50 a 54 (…..) De 55 a 59 (…..) De 60 a 64 (…..)
Sexo	Hombre (…..) Mujer (…..) Prefiero no contestar (…..)
Nivel de estudios alcanzado	Primaria incompleta (…..) Primaria completa (…..) Bachillerato (…..) Enseñanza técnica o tecnológica (…..) Universidad (…..)
Estado civil	Casado/a (…..) Soltero/a (…..)

	Divorciado (…..) Viudo/a (…..)
Ocupación principal	Empleado (…..) Autónomo (…..) Desempleado (…..) Estudiante (…..) Otros: _____
Ingresos mensuales aproximados	Menos de 300 (…..) Entre $300 y $500 (…..) Entre 501 y 1.000 dólares (…..) Entre 1.001 y 1.500 (…..) Más de 1.500 $ (…..)
SECCIÓN 2: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	
¿Cuánto gasta cada mes en pagar sus deudas (tarjetas, préstamos, etc.)?	Menos del 10% de sus ingresos (…..) Entre el 10% y el 30% de sus ingresos (…..) Entre el 31% y el 50% de sus ingresos (…..) Más del 50% de sus ingresos (…..) No tengo deudas (…..)
¿Cuántas deudas activas tiene actualmente?	Ninguna (…..) 1 a 2 (…..) 3 a 5 (…..) Más de 5 (…..)
¿Qué tipo de deudas tiene (marque todas las que corresponda)?	**Tarjetas de crédito (…..)** **Préstamos personales (…..)** **Préstamos hipotecarios (…..)** **Préstamos al consumo (electrodomésticos, bienes) (…..)** **Otros __(…..)_____**

¿Se ha retrasado en el pago de sus deudas en los últimos 6 meses?	Nunca (…..) Rara vez (1 vez) (…..) A menudo (2-3 veces) (…..) Siempre (…..)
SECCIÓN 3: COMPORTAMIENTO FINANCIERO	
Antes de endeudarse, ¿calcula si podrá hacer frente a los pagos mensuales?	Siempre (…..) A veces (…..) Nunca (…..)
¿Tiene un presupuesto mensual para gestionar sus ingresos y gastos?	Sí (…..) No (…..)
¿Qué porcentaje de sus ingresos destina al ahorro mensual?	Ninguno (…..) Menos del 10% de sus ingresos (…..) Entre el 10% y el 20% de sus ingresos (…..) Más del 20% de sus ingresos (…..)
¿Con qué frecuencia utiliza el crédito para cubrir gastos básicos (como la comida o los servicios públicos)?	Nunca (…..) Rara vez (…..) Ocasionalmente (…..) A menudo (…..) Siempre (…..)
SECCIÓN 4: EDUCACIÓN FINANCIERA	
¿Comprende conceptos básicos de finanzas personales como tipo de interés, plazo de pago o interés compuesto?	Sí (…..) No (…..)
¿Ha recibido alguna vez formación sobre educación financiera (cursos, talleres, conferencias, etc.)?	Sí (…..) No (…..)
En una escala del 1 al 5, ¿cómo calificaría sus conocimientos sobre gestión financiera personal?	1 (Muy bajo) (…..) 2 (Bajo) (…..) 3 (Moderado) (…..) 4 (Buenos) (…..)

	5 (Muy buenos) (…..)
¿En qué áreas cree que necesita mejorar su educación financiera?	Elaboración de presupuestos (…..) Uso responsable del crédito (…..) Ahorro e inversión (…..) Otros aspectos: _____
SECCIÓN 5: USO RESPONSABLE DE LA DEUDA	
Antes de endeudarse, ¿comprueba las condiciones del crédito (tipo de interés, plazos, etc.)?	Siempre (…..) A veces (…..) Nunca (…..)
¿Con qué frecuencia solicita la refinanciación de sus deudas?	Nunca (…..) Rara vez (1 vez al año) (…..) A menudo (2-3 veces al año) (…..) Siempre (…..)
¿Qué porcentaje de su crédito disponible (tarjetas, líneas de crédito) utiliza habitualmente?	Menos del 30% de su crédito disponible (…..) Entre el 30% y el 50% de su crédito disponible (…..) Más del 50% de su crédito disponible (…..)
¿Ha solicitado crédito para cubrir deudas anteriores?	Sí (…..) No (…..)
En una escala del 1 al 5, ¿considera que gestiona sus deudas de forma responsable?	1 (Muy mala) (…..) 2 (Mal) (…..) 3 (Regular) (…..) 4 (Bien) (…..) 5 (Muy bien) (…..)

Anexo 2: Trabajo de Campo – Aplicación de encuestas

Ilustración 21.
Encuestas en el parque Montalvo- Ambato







Ilustración 22.
Encuestas en el parque Cevallos - Ambato



