



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**“Educación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de los
adultos en el cantón Riobamba, período 2023.”**

**Trabajo de titulación para optar al título de
Licenciado en Contabilidad y Auditoría**

Autor:

Tenemaza Borja Kennet Adrian

Tutor:

Ing. Edgar Aníbal Rodríguez

Riobamba, Ecuador. 2026

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Kennet Adrian Tenemaza Borja, con cédula de ciudadanía 060509758-3, autor del trabajo de investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ADULTOS EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2023**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos.

En Riobamba, a los 6 días del mes de mayo de 2026.

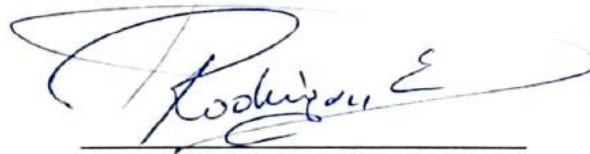


Kennet Adrian Tenemaza Borja
C. I: 0605097583

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **EDGAR ANÍBAL RODRIGUEZ** catedrático adscrito a la Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ADULTOS EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2023**, bajo la autoría de **KENNET ADRIAN TENEMAZA BORJA**; por lo que se autoriza ejecutar los trámites legales para su sustentación.

Es todo cuanto informar en honor a la verdad; en Riobamba, a los 6 días del mes de mayo de 2026.



Ing. Edgar Aníbal Rodríguez

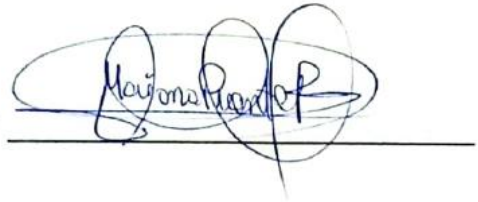
C.I: 0602315988

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **Educación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, periodo 2023**; presentado por **Kennet Adrian Tenemaza Borja**, con cédula de identidad número **060509758-3**, bajo la tutoría de **Ing. Edgar Aníbal Rodríguez**; certificamos que recomendamos la **APROBACIÓN** de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

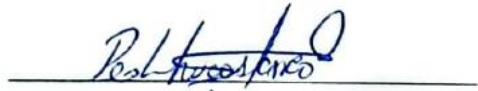
De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba, 6 de mayo del 2026.

Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrio
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Mariana Puente Riofrio', written over a horizontal line.

Msc. Pedro Lucas Larrea Cuadrado
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Pedro Lucas Larrea Cuadrado', written over a horizontal line.

Msc. Alexandra Lorena López Naranjo
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alexandra Lorena López Naranjo', written over a horizontal line.



Dirección
Académica
VICERRECTORADO ACADÉMICO




UNACH-RGF-01-04-08.17
VERSIÓN 01: 06-09-2021

CERTIFICACIÓN

Que, **TENEMAZA BORJA KENNET ADRIAN** con CC: **0605097583**, estudiante de la Carrera **Contabilidad y Auditoría**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado "**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ADULTOS EN EL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2023**", cumple con el **10%**, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **COMPILATIO**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 30 de ENERO de 2026.



Ing. Edgar Anibal Rodríguez
TUTOR(A)

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a quienes han sido mi fuerza en los momentos de duda y mi inspiración en los momentos de lucha.

A mis padres, por su amor incondicional, por cada sacrificio silencioso y por enseñarme que los sueños se alcanzan con esfuerzo y perseverancia; este logro es tan suyo como mío.

A toda mi familia y a mi mascota, por ser mi refugio, compañía y mi motor, por creer en mí incluso cuando yo no lo hacía; su apoyo ha sido el cimiento sobre el que construyo mi futuro.

Finalmente, a mí mismo, por no rendirme, por continuar a pesar del cansancio, de las noches largas y de los miedos, porque he aprendido que cuando me propongo algo, soy capaz de lograrlo; hoy celebro lo que he logrado y lo que aún está por venir.

Kennet Adrian Tenemaza Borja

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darme vida, salud y sabiduría, por no soltarme de la mano en los momentos difíciles y por recordarme que todo tiene un propósito.

A mis padres, por cada palabra de aliento, por su apoyo inquebrantable y por estar presentes en cada momento de esta maravillosa etapa universitaria.

A mi tutor el Ing. Edgar Aníbal Rodríguez, gracias por su paciencia, disponibilidad, orientación, por cada observación y recomendación que permitió el cumplimiento del presente proyecto de investigación.

A todas las personas que estuvieron en esta etapa tan linda, por dedicar su tiempo, compartir sus experiencias de manera voluntaria y respetuosa; su valiosa colaboración hizo este sueño posible.

Kennet Adrian Tenemaza Borja

ÍNDICE GENERAL

PORTADA	
DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO	
ÍNDICE GENERAL	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
ÍNDICE DE FIGURAS	
RESUMEN.....	
ABSTRACT	
CAPÍTULO I.....	15
1. Introducción.....	15
1.1 Planteamiento del problema	15
1.1.1 Problematización	15
1.1.2 Justificación.....	17
1.1.3 Formulación del problema.....	18
1.2 Objetivos.....	18
1.2.1 Objetivo General	18
1.2.2 Objetivos Específicos	18
CAPÍTULO II.....	19
2. Marco teórico.....	19
2.1 Antecedentes Investigativos	19
2.2 Bases teóricas	21
2.2.1 Educación Financiera	21
2.2.2 ¿Cómo se mide la educación financiera?	22
2.2.3 Importancia de la Educación Financiera	22
2.2.4 Ahorro.....	22
2.2.5 Finanzas	23
2.2.6 Toma de decisiones financieras.....	23

CAPÍTULO III	24
3. Metodología.....	24
3.1 Método de investigación.....	24
3.1.1 Método Hipotético-Deductivo	24
3.2 Tipo de investigación	24
3.2.1 De campo.....	24
3.3 Diseño de investigación.....	24
3.3.1 No experimental	24
3.4 Enfoque de investigación	25
3.4.1 Enfoque Mixto.....	25
3.5 Nivel de investigación	25
3.5.1 Descriptivo Correlacional.....	25
3.6 Población de estudio.....	25
3.7 Tamaño de muestra.....	26
3.8 Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos	26
3.8.1 Determinación de las Técnicas	26
3.8.1.1 Encuesta.....	26
3.8.1.2 Entrevista	26
3.8.2 Determinación de los Instrumentos	27
3.8.2.1 Cuestionario.....	27
3.8.2.2 Guía de entrevista	27
3.9 Validez y confiabilidad del instrumento.....	27
3.10 Hipótesis	28
3.11 Técnicas de procesamiento e interpretación de datos.....	28
CAPÍTULO IV	29
4. Resultados y discusión	29
4.1 Aplicación y resultados del cuestionario	29
4.1.1 Variable Independiente: Educación Financiera.....	31
4.1.1.1 Dimensión: Contenidos	31
4.1.1.2 Dimensión: Habilidades	34
4.1.2 Nivel de Educación Financiera de los Adultos del Cantón Riobamba.....	37
4.1.3 Variable Dependiente: Toma de Decisiones	38
4.1.3.1 Dimensión: Comportamiento Financiero	38

4.1.3.2	Dimensión: Control Financiero	42
4.2	Prueba de hipótesis	44
4.2.1	Prueba de Normalidad	44
4.2.2	Coefficiente de correlación	45
4.3	Análisis de la entrevista	47
4.3.1	Discusión	53
CAPÍTULO V		54
5.	Conclusiones y Recomendaciones.....	54
5.1	Conclusiones.....	54
5.2	Recomendaciones	54
6.	Bibliografía.....	55
Anexos.....		58

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población adulta Riobamba.....	16
Tabla 2 Cartera Vencida 2023– Cooperativas Segmento 3 Ecuador.....	17
Tabla 3 Estadísticas de Fiabilidad del Instrumento número de casos procesados.....	27
Tabla 4 Nivel de confiabilidad de la encuesta según prueba piloto	28
Tabla 5 Coeficiente de confiabilidad.....	28
Tabla 6 Género de los participantes	29
Tabla 7 Edad de los participantes	30
Tabla 8 Nivel de instrucción.....	30
Tabla 9 Conocimientos financieros	31
Tabla 10 Información sobre productos financieros	32
Tabla 11 Uso de productos financieros	33
Tabla 12 Manejo de presupuestos	34
Tabla 13 Manejo de gastos	35
Tabla 14 Frecuencia de ahorro	36
Tabla 15 Rangos y Escalas para medición de la variable Educación Financiera	37
Tabla 16 Nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba	37
Tabla 17 Gestión responsable del endeudamiento	38
Tabla 18 Dependencia del crédito	39
Tabla 19 Capacidad de pago.....	40
Tabla 20 Puntualidad de pagos.....	41
Tabla 21 Evaluación de productos financieros.....	42
Tabla 22 Toma de decisiones	43
Tabla 23 Toma de decisiones basado en el presupuesto.	44
Tabla 24 Prueba de normalidad	45
Tabla 25 Correlación de variables	46
Tabla 26 Coeficiente de correlación.....	47
Tabla 27 Pregunta 1 de la Entrevista	48
Tabla 28 Pregunta 2 de la Entrevista	48
Tabla 29 Pregunta 3 de la Entrevista	49
Tabla 30 Pregunta 4 de la Entrevista	49
Tabla 31 Pregunta 5 de la Entrevista	50
Tabla 32 Pregunta 6 de la Entrevista	50
Tabla 33 Pregunta 7 de la Entrevista	51
Tabla 34 Pregunta 8 de la Entrevista	51
Tabla 35 Pregunta 9 de la Entrevista	52
Tabla 36 Pregunta 10 de la Entrevista	52

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Representación del género de los participantes	29
Figura 2 Representación del rango de edad de los participantes	30
Figura 3 Representación del nivel de instrucción de los participantes.....	31
Figura 4 Representación del rango de personas que han participado en cursos de educación financiera.	32
Figura 5 Representación del rango de personas que consulta sobre productos financieros.	33
Figura 6 Representación del rango de personas que buscan asesoramiento antes de adquirir un crédito.	34
Figura 7 Representación del rango de personas que realizan un presupuesto mensual.	35
Figura 8 Representación del rango de personas que mantienen un ahorro para gastos emergentes.	36
Figura 9 Representación del rango de personas que frecuentemente ahorran.....	37
Figura 10 Nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba.....	38
Figura 11 Representación del rango de personas que adquiere deudas que superan su capacidad de pago.....	39
Figura 12 Representación del rango de personas que evitan depender del crédito para solventar sus gastos personales.....	40
Figura 13 Representación del rango de personas que toma en cuenta sus obligaciones financieras antes de asumir nuevas responsabilidades financieras.....	41
Figura 14 Representación del rango de personas que han tenido inconvenientes con la puntualidad de pagos.	41
Figura 15 Representación del rango de personas que identifican cuando un producto financiero es conveniente para sus necesidades	42
Figura 16 Representación del rango de personas que considera las consecuencias de sus decisiones económicas.....	43
Figura 17 Representación del rango de personas que toman decisiones en base al análisis de sus ingresos y gastos.....	44

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo establecer el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones durante el período 2023, mediante un método hipotético-deductivo y de campo, con un diseño de investigación no experimental y enfoque mixto de nivel descriptivo correlacional, la población del cantón Riobamba estuvo conformada por 130.044 adultos, obteniendo una muestra probabilística de 384 personas, a las cuales se les aplicó un cuestionario compuesto por 16 preguntas con opción de respuesta en escala de Likert, orientadas a establecer el nivel de educación financiera y su incidencia en la toma de decisiones; los resultados señalan que el 34,9% tiene un nivel bajo, el 42,4% cuenta con un nivel medio y solo el 22,7% de los encuestados presenta un nivel alto de educación financiera, además se identificó que factores como la baja participación en actividades formativas, el entorno familiar y social, y el acceso limitado a recursos educativos inciden en la educación financiera de los adultos. Finalmente, mediante la aplicación de una prueba no paramétrica (Rho de Spearman) se demostró que existe una correlación de 0,406 entre las variables educación financiera y toma de decisiones, con una significancia de $< 0,001$; por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de la investigación, concluyendo que la educación financiera incide en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023.

Palabras claves: Educación Financiera, toma de decisiones, adultos, Riobamba.

ABSTRACT

This research project aimed to establish the level of financial literacy among adults in the Riobamba canton and its impact on decision-making during 2023. A hypothetical-deductive field research method was used, with a non-experimental design and a mixed-methods approach at a descriptive-correlational level. The population of the Riobamba canton consisted of 130,044 adults, from which a probabilistic sample of 384 people was obtained. A questionnaire comprising 16 Likert-scale items was administered to these individuals to assess their financial literacy and its impact on decision-making. The results indicate that 34.9% have a low level, 42.4% have a medium level, and only 22.7% of respondents have a high level of financial literacy. Furthermore, factors such as low participation in educational activities, family and social environments, and limited access to educational resources were identified as influencing adults' financial literacy. Finally, using a nonparametric test (Spearman's rho), a correlation of 0.406 was observed between financial education and decision-making, with a significance level of < 0.001 . Therefore, the null hypothesis was rejected and the research hypothesis accepted, concluding that financial education influences decision-making among adults in the Riobamba canton in 2023.

Keywords: Financial education, decision-making, adults, Riobamba.



Reviewed by:

Mgs. Sofia Freire Carrillo

ENGLISH PROFESSOR

C.C. 0604257881

CAPÍTULO I.

1. Introducción

La ciudad de Riobamba se encuentra inmersa en un ambiente comercial amplio, caracterizado por una extensa oferta de productos financieros y una creciente cultura del consumo, en este contexto, la falta de conocimientos financieros puede llevar a las personas a tomar decisiones impulsivas y poco informadas, lo que a su vez puede generar situaciones de sobreendeudamiento y afectar su calidad de vida.

De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC), “la población adulta del cantón Riobamba asciende a 130.044 personas” (INEC, 2023). Este grupo enfrenta diversos retos económicos en un entorno que exige tomar decisiones financieras informadas, por ello es fundamental conocer la realidad local y los factores que influyen en el nivel de conocimiento financiero.

La educación financiera desempeña un papel esencial en la vida de las personas, porque influye directamente en la manera en que toman decisiones económicas, especialmente en lo que respecta al endeudamiento, tener un conocimiento adecuado sobre finanzas personales permite a las personas tomar decisiones más informadas y responsables, lo cual es fundamental para mantener una estabilidad económica a largo plazo; una educación financiera sólida capacita a los individuos para comprender conceptos clave como el ahorro, la inversión, el manejo de crédito, y el riesgo financiero, lo que les ayuda a evitar situaciones de endeudamiento excesivo o mal gestionado.

Mora (2020), manifestó que la “educación financiera se la reconoce por su administración para que las personas alcancen mejores condiciones en el sistema financiero a nivel mundial, dado que, mediante estas, cada persona podría tomar decisiones más acertadas, utilizando el conocimiento de la información. Esto implicaría un incremento en el crecimiento económico de los hogares y del sistema financiero nacional” (p. 646).

Esta investigación titulada “Educación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, periodo 2023”, presenta como objetivo principal establecer el nivel de conocimiento financiero y su incidencia en la toma de decisiones de los adultos del cantón Riobamba, a través de un método hipotético-deductivo con un diseño no experimental mediante una investigación de campo y un enfoque mixto, con el fin de conocer la realidad del cantón Riobamba, brindar datos actualizados y compartir información útil dentro del campo de la educación financiera.

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Problematización

La presente investigación analiza la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones de los adultos del cantón Riobamba, durante el año 2023, con un enfoque particular en el impacto de estas decisiones; la educación financiera es un tema crucial en la

actualidad, ya que tiene un impacto directo en la calidad de vida de las personas y toma de decisiones económicas ayudándoles a gestionar mejor sus recursos, planificar para el futuro y alcanzar una estabilidad económica duradera.

En este contexto, resulta crucial establecer el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones financieras.

Tabla 1
Población adulta Riobamba

Grupo etario	Hombres	Mujeres	Total
Jóvenes (18 a 29) años	19.362	20.565	39.927
Adultos (30 a 64) años	33.363	40.083	73.446
Adultos mayores (65 o más) años	7.073	9.598	16.671
Total	59.798	70.246	130.044

Nota. Elaboración propia en base a datos del INEC 2022.

Según datos del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) obtenidos del último censo realizado en el año 2022: La población adulta de la ciudad de Riobamba asciende a 130.044 personas, de esta cifra, 39.927 corresponden a la población joven, comprendida entre los 18 y 29 años; 73.446 a la población adulta, entre los 30 y 64 años; y 16.671 a los adultos mayores, de 65 años o más; estos datos detallados en la Tabla 1 permiten establecer un panorama demográfico que será clave para la selección de una muestra representativa en el presente estudio (INEC, 2022).

A nivel mundial, la educación financiera no está suficientemente integrada en los sistemas educativos. Según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), solo dos de cada tres estudiantes han sido expuestos a tareas escolares que exploran la diferencia entre gastar dinero en necesidades y deseos, lo que indica una falta de enfoque en habilidades financieras prácticas en la educación formal (OCDE, 2024). En el estudio “Inclusión Financiera Global” otras de las causas que afectan la mala toma de decisiones financieras es la desigualdad socioeconómica y la exclusión digital; en América Latina, muchas personas carecen de acceso a tecnologías digitales y servicios financieros en línea, lo que limita su capacidad para adquirir conocimientos financieros y participar en la economía formal (Neufeld, 2022).

Tabla 2*Cartera Vencida 2023– Cooperativas Segmento 3 Ecuador*

Categoría	Monto USD	% Total
Cartera Bruta Total	USD 958.360.352,76	100%
Cartera Vencida Total	USD 24.206.781,17	7,52%
• Microcréditos vencidos	USD 18.298.250,61	75,78%
• Créditos de consumo vencido	USD 5.550.059,05	
• Otros créditos vencidos	USD 358.471,51	1,48%

Nota. Elaboración propia en base a los datos del Informe Anual de Desempeño del Sector Financiero Popular y Solidario.

Durante el año 2023, el segmento 3 de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador presentó un índice de cartera vencida del 7,52% respecto al total de la cartera bruta, que ascendió a USD 958.360.352,76; el monto total de la cartera vencida fue de \$24.206.781,17, destacando que los microcréditos y créditos de consumo representaron conjuntamente el 75,58% de este valor, con USD 18.298.250,61 y USD 5.550.059,05 respectivamente (SEPS, 2023). Estos resultados de la Tabla 2 resulta representativo del cantón Riobamba, porque agrupa cooperativas de alcance local que atienden a microempresarios y hogares de ingresos medios y bajos, predominantes en la estructura socioeconómica del cantón; por ello, los niveles de morosidad evidencian dificultades en el cumplimiento de obligaciones financieras, asociadas a limitaciones en educación financiera y toma de decisiones.

Sin embargo, la falta de educación y conocimiento sobre cómo administrar los ingresos, ahorrar o planificar para el retiro puede llevar a decisiones económicas inadecuadas que no solo resultan en endeudamiento excesivo, sino también en la incapacidad de prever emergencias financieras o de establecer metas a largo plazo. Por lo tanto, limita la capacidad de los individuos para alcanzar una vida más equilibrada y estable, convirtiéndose en un problema que afecta no solo a los adultos, sino también a sus familias.

A partir de los antecedentes presentados, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo incide la educación financiera en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023?

1.1.2 Justificación

El estudio de la Red de Instituciones financieras, indican que “el 62% de la población ecuatoriana no tiene una conducta de ahorro, y el 53% cubre sus gastos con préstamos”, lo que sugiere una falta de planificación financiera en el hogar; destacando que el entorno familiar desempeña un papel crucial en la formación de hábitos financieros lo que limita la transmisión de buenas prácticas (RFD, 2022).

En un contexto local donde la educación financiera es esencial para una gestión económica responsable, esta investigación se vincula con iniciativas que buscan fomentar

sociedades más informadas, equitativas, justas y con mayor capacidad para tomar decisiones financieras acertadas.

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) en su investigación titulado "La deuda de los ecuatorianos, ¿una carga difícil de llevar?", ofrece un análisis detallado sobre el endeudamiento de los hogares en Ecuador, abordando las causas, tipos y comportamiento de este; destaca la pérdida de empleo y la disminución de ingresos, factores que han afectado especialmente a la clase media; igualmente, un elevado porcentaje de las deudas está vinculado a créditos de consumo, otro factor relevante es la falta de educación financiera, que contribuye al sobreendeudamiento, dado que muchos hogares no manejan adecuadamente sus finanzas, adquiriendo deudas que exceden su capacidad real de pago (RFD, 2024); estos resultados nacionales permiten inferir una problemática estructural que también se manifiesta a nivel cantonal, considerando que el cantón Riobamba comparte características socioeconómicas similares a las del promedio nacional, como la alta presencia de hogares de ingresos medios y actividades económicas informales.

La falta de conocimientos básicos sobre finanzas personales expone a los habitantes a situaciones de vulnerabilidad económica, limitando sus oportunidades de progreso y perpetuando la desigualdad; la investigación se justifica por la necesidad de conocer la realidad local con la finalidad de abordar la brecha en educación financiera que existe en los adultos del cantón Riobamba; al analizar la relación entre el nivel de educación financiera y la toma de decisiones, este estudio contribuirá a medir el conocimiento y el impacto en el ámbito de las finanzas personales; los resultados obtenidos permitirán ofrecer de datos actualizados y relevantes que pueden ser útiles para las distintas organización gubernamentales y que las mismas puedan diseñar programas, estrategias o políticas que promuevan la importancia de la educación financiera.

1.1.3 Formulación del problema

¿Cómo incide la educación financiera en las decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo General

Establecer el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones.

1.2.2 Objetivos Específicos

Identificar los factores que afectan la educación financiera de los adultos del cantón Riobamba.

Determinar la incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de los adultos del cantón Riobamba.

CAPÍTULO II.

2. Marco teórico

2.1 Antecedentes Investigativos

Al realizar una revisión bibliográfica sobre estudios relacionados con la problemática planteada, se obtuvo lo siguiente.

Guzmán-Fernández (2022), en su investigación titulada “Educación Financiera: Impacto en las Finanzas de la Sociedad”, cuyo objetivo tuvo describir cómo la falta de conocimiento financiero afecta la administración del dinero y el bienestar económico de la población mediante la aplicación de un enfoque hipotético-deductivo, concluyó que una adecuada educación financiera permite manejar los recursos de manera responsable, evitando deudas y gastos innecesarios resaltando la importancia de enseñar estos conocimientos desde la niñez para que, al llegar a la adultez puedan administrar sus recursos de forma efectiva (pp. 117-123).

Meza Arelis et al. (2022) en su investigación titulada “Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador”, tuvo como objetivo analizar los factores socioeconómicos e institucionales que influyen en el nivel de alfabetización financiera de los ecuatorianos, a través de la aplicación de un enfoque cualitativo, concluyo que, aunque Ecuador ha avanzado en iniciativas de inclusión financiera, persisten brechas significativas en zonas rurales y entre grupos vulnerables, lo que demanda políticas públicas focalizadas (pp. 31-57).

Santamaría (2019) en estudio “La educación financiera en Ecuador: su inserción en el sistema de educación regular”, cuyo objetivo fue evaluar la implementación de la educación financiera en el currículo escolar del sistema educativo en Ecuador, mediante la aplicación de un método cualitativo, se concluyó que solo el 40% de las instituciones educativas habían integrado efectivamente contenidos financieros prácticos, atribuyendo esta limitación a la falta de capacitación docente y recursos pedagógicos, destacó la urgencia de actualizar los programas educativos para incluir habilidades como el manejo de presupuestos y la prevención de sobreendeudamiento (p. 119).

Pacheco et al. (2023), en su artículo “La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones financieras. Un enfoque desde la economía popular y solidaria en Cuenca”, tuvo como objetivo analizar el impacto de su aplicación en las finanzas personales, la calidad de vida y la toma de decisiones financieras, mediante un enfoque explicativo-correlacional, concluyo que la educación financiera es clave para el desarrollo económico personal, puesto que su práctica contribuye a mejorar las finanzas personales, disminuye la vulnerabilidad ante imprevistos y permite enfrentar de manera más efectiva las dificultades económicas (p. 44).

Rivera et al. (2018), en su artículo "La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. *Estudio de una sucursal de 'Mi Banco' en México*", mediante la aplicación de un enfoque mixto, tuvo como objetivo analizar la relación entre los niveles de educación financiera y las decisiones de endeudamiento de los clientes; concluyeron que el 46.2% de los clientes encuestados presentan niveles bajos de educación financiera, lo que se relaciona directamente con un mayor nivel de endeudamiento, uso inadecuado de productos financieros y mayor riesgo de incumplimiento de pagos (pp. 117-144).

Rodríguez et al. (2024), en su artículo "Incidencia de la Educación Financiera en las Decisiones de Endeudamiento en Jóvenes", tuvo como objetivo analizar cómo la educación financiera influye en las decisiones de endeudamiento de los jóvenes, mediante la aplicación de un enfoque hipotético-deductivo, concluyeron que, los jóvenes tienden a optar por alternativas informales de ahorro y financiamiento, aunque el 63% de los encuestados tienen estudios superiores; la investigación resalta la necesidad de fortalecer la educación financiera para mejorar las decisiones económicas (pp. 643-657).

Vallejo (2023), en su investigación titulada "La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas, sobre los efectos económicos de la falta de educación financiera", cuyo objetivo fue analizar cómo la carencia de conocimientos financieros adecuados impacta en las familias ecuatorianas, mediante la aplicación de un enfoque racional-deductivo, concluyó que este grupo enfrenta serias dificultades económicas debido a la escasa disponibilidad de información accesible sobre educación financiera y a la decisión de muchas personas de involucrarse en un mundo globalizado sin priorizar su bienestar económico (pp. 4121-4135).

Polo Riva et al. (2023), en su investigación titulada "Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende", tuvo como objetivo destacar la importancia de enseñar conceptos básicos de finanzas para que las personas comprendan mejor la economía y utilicen de manera más razonable los servicios y productos financieros disponibles, mediante la aplicación de un enfoque racional-deductivo, concluyeron que este conocimiento no solo mejora la gestión de los recursos personales, sino que también contribuye a alcanzar una estabilidad económica (pp. 1-11).

Encalada Ramírez et al. (2022), en su artículo "Una mirada a la educación financiera", tuvo como objetivo analizar el nivel de conocimiento financiero de los jefes de hogar, concluyendo que existe una gran carencia en áreas clave como el presupuesto, el ahorro y el uso de productos y servicios financieros, señalaron que el 40% de los encuestados no sabe qué es un presupuesto y el 53% desconoce los productos o servicios financieros a los que pueden acceder, principalmente debido a la falta de capacitación en estos temas (pp. 137-151).

Peñarreta Quezada et al. (2018) en su investigación “Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador”, mediante la aplicación de un enfoque DEDUCTIVO, tuvo como objetivo analizar cómo diversos factores influyen en el nivel de conocimiento financiero de las personas, por lo cual concluyeron que la falta de educación financiera afecta significativamente la capacidad de las personas para gestionar adecuadamente sus ingresos, ahorros y deudas; además, identificaron que factores como el nivel educativo, los ingresos familiares y la experiencia previa con productos financieros son determinantes en el nivel de conocimientos financieros (p. 11).

2.2 Bases teóricas

La presente investigación se sustenta en los aportes teóricos de Annamaria Lusardi (2015) y Olivia S. Mitchell (2014), quienes han destacado la importancia de la alfabetización financiera en el comportamiento económico individual y colectivo. Lusardi, en su obra *Financial Literacy and Economic Outcomes*, argumenta que “los individuos con mayor conocimiento financiero tienden a tomar decisiones más acertadas en ahorro, endeudamiento y planificación a futuro, lo que contribuye a su estabilidad económica y calidad de vida” (Annamaria, 2015, p. 11). De manera similar, Mitchell, en *Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace*, sostiene que “una adecuada educación financiera permite gestionar recursos, identificar riesgos y tomar decisiones informadas que aseguren el bienestar a largo plazo, destacando que aquellos con mayores conocimientos financieros ahorran más, invierten con criterio y manejan de forma prudente su endeudamiento” (Mitchell, 2014).

Ambos autores coinciden en que la alfabetización financiera no solo es un conjunto de conocimientos, sino una herramienta esencial para tomar decisiones responsables y mejorar la calidad de vida; por lo cual esta base teórica resulta pertinente para analizar el comportamiento financiero de los adultos del cantón Riobamba durante el año 2023.

2.2.1 Educación Financiera

La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas (BBVA, 2025).

Álvarez et al. (2022), señalan que la “educación financiera conlleva que los individuos mejoren su entendimiento de los productos financieros, obtengan un mayor entendimiento de los riesgos y oportunidades del mercado, y, en consecuencia, tomen decisiones económicas más informadas y correctas” (pp. 64-78).

Así, el grado de educación financiera se ha transformado actualmente en un elemento crucial para mantener decisiones correctas con relación al endeudamiento e inversión; “Resulta claro que aquellos individuos con conocimientos sobre productos financieros como

préstamos, tarjetas de crédito, fondos de inversión, etc., obtienen resultados más favorables” (Murillo et al., 2021).

La educación financiera es una herramienta que ayuda a las personas a entender mejor los productos y servicios financieros disponibles, reconocer los riesgos asociados y tomar decisiones económicas que se ajusten a sus necesidades y realidades.

2.2.2 ¿Cómo se mide la educación financiera?

Según Avendaño et al. (2021), la medición de la educación financiera considera varios elementos:

- **Percepción financiera:** se refiere a cómo las personas valoran la educación financiera.
- **Conocimiento financiero:** es el conjunto de saberes adquiridos a través de la educación formal o de la experiencia, enfocados en conceptos y productos financieros personales.
- **Habilidad financiera:** es la capacidad de utilizar información financiera para tomar decisiones adecuadas en el mercado financiero.
- **Uso y aplicación de tópicos financieros:** implica comportamientos como considerar una compra, pagar facturas puntualmente, vigilar temas financieros, establecer presupuestos, ahorrar, y elegir productos y servicios financieros, incluyendo préstamos (p. 4-7).

2.2.3 Importancia de la Educación Financiera

“La importancia de la Educación Financiera ha sido reconocida tanto para los países desarrollados como para los que están en vías de desarrollo lo que ha conducido al establecimiento de diferentes estrategias nacionales” (Grifoni et al., 2013, p. 9).

La formación en finanzas juega un rol crucial en el progreso y triunfo económico de las personas y las comunidades en su conjunto. Conforme el mundo se torna cada vez más complicado en lo que respecta a la economía mundial, los mercados financieros y las decisiones monetarias, resulta vital que las personas obtengan las competencias y saberes requeridos para gestionar sus recursos financieros de manera eficaz (Barrios Miranda, 2023).

La educación financiera es un pilar esencial para el desarrollo individual y colectivo, no solo se trata de entender conceptos económicos, sino de adquirir herramientas prácticas que permitan tomar decisiones responsables y sostenibles a lo largo de la vida.

2.2.4 Ahorro

“El ahorro es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta, con el propósito de contar con recursos económicos para un desembolso que podría efectuarse más adelante, invertirlo en un objetivo de futuro o simplemente reservarlo para una circunstancia inesperada” (BBVA, 2024).

López (2016) afirma que “el ahorro es tomar una porción del ingreso no destinada al consumo, y conservarla en cualquier ente económico empresarial o personal para ser utilizado en el futuro” (p. 33).

El ahorro es una práctica consciente y responsable que consiste en separar una parte de los ingresos con la intención de asegurar estabilidad y tranquilidad en el futuro.

2.2.5 Finanzas

Según García (2014) considera que “Finanzas es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales” (p. 1).

Las finanzas están encargadas de delinear las actividades, técnicas, procesos usados en la empresa con la finalidad que se optimicen recursos financieros en el desarrollo de las actividades organizacionales, así como los pagos de las obligaciones que se generen (Puente Riofrio et al., 2022, p. 12)

Con lo expuesto anteriormente por los autores mencionados se puede indicar que las finanzas no son solo una herramienta técnica utilizada por profesionales, sino un componente fundamental en la vida cotidiana y gestión empresarial.

2.2.6 Toma de decisiones financieras

Según García (2014) subraya que “la complejidad percibida en las finanzas puede superarse con conocimientos esenciales, aplicables directamente a la toma de decisiones financieras. Su enfoque recalca la importancia de simplificar conceptos para facilitar elecciones informadas, como priorizar gastos o evaluar riesgos” (p. 7).

La toma de decisiones financieras se define como un proceso estratégico para mejorar la salud económica de las empresas mediante el análisis de indicadores como liquidez y rentabilidad, la reducción de riesgos (ejemplo: reestructurar deudas) y la implementación de acciones basadas en diagnósticos realistas, alineando recursos con objetivos organizacionales a mediano y largo plazo (Olaz, 2018).

En base a lo expuesto por los autores mencionados, se puede entender que la toma de decisiones financieras no debe verse como un proceso exclusivo para expertos, sino como una capacidad que puede desarrollarse a través del conocimiento y la práctica.

CAPÍTULO III

3. Metodología

En esta investigación que tuvo como propósito establecer el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba y su incidencia en la toma de decisiones en el período 2023, se implementó una metodología que garantizó la obtención de información legítima.

3.1 Método de investigación

3.1.1 Método Hipotético-Deductivo

“El método hipotético-deductivo es un procedimiento científico utilizado para generar y validar conocimientos. Consiste en partir de una hipótesis o suposición inicial (basada en observaciones, experiencias o teorías previas), deducir consecuencias lógicas que puedan ser contrastadas mediante experimentos, observaciones o análisis empírico” (Bunge, 2014).

En este estudio se planteó una hipótesis sobre la incidencia de la educación financiera de los adultos del cantón Riobamba en la toma de decisiones y se pretendió validar o descartar esta hipótesis a través de la recopilación y el análisis de datos.

3.2 Tipo de investigación

3.2.1 De campo

“La investigación de campo es un tipo de metodología cualitativa que se utiliza para obtener información sobre fenómenos en su entorno natural, es decir, en el lugar donde realmente ocurren, sin ser modificados o intervenidos; en lugar de basarse en datos secundarios como los de libros, informes o bases de datos, la investigación de campo se enfoca en la recolección directa de datos a través de la observación, las entrevistas o los cuestionarios, entre otros métodos” (Perez, 2025).

La presente investigación fue de campo, dado que se basó en la recolección de información de fuentes primarias, como la aplicación de encuestas y entrevistas, los cuales permitieron obtener datos directamente de los participantes de las distintas cinco parroquias de la ciudad de Riobamba; además, se complementó con información proveniente de fuentes secundarias, como la proporcionada por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) y la Red de Instituciones Financieras.

3.3 Diseño de investigación

3.3.1 No experimental

El diseño no experimental se refiere a “un tipo de investigación en la que el investigador no manipula las variables de estudio de manera deliberada, es decir, no interviene de manera activa en el entorno o en los sujetos de la investigación; este enfoque se utiliza cuando el investigador desea observar fenómenos tal y como ocurren en su contexto natural, sin influir en ellos ni alterar las condiciones del estudio” (Vazquez, 2014).

Por esta razón, se empleó un diseño no experimental, porque no se llevo a cabo ninguna manipulación deliberada de las variables involucradas, solo se observo los fenómenos tal como ocurren en su estado natural, sin intervenir en ellos ni alterar las condiciones del entorno de estudio; este enfoque es el más adecuado debido a que permitió estudiar los comportamientos y relaciones entre las variables dentro de su contexto real, lo que proporciona una visión más auténtica y representativa de la realidad.

3.4 Enfoque de investigación

3.4.1 Enfoque Mixto

Los métodos mixtos (MM) “combinan la perspectiva cuantitativa y cualitativa en un mismo estudio, con el objetivo de darle profundidad al análisis cuando las preguntas de investigación son complejas. Más que la suma de resultados cuanti y cuali, la metodología mixta es una orientación con su cosmovisión, su vocabulario y sus propias técnicas, enraizada en la filosofía pragmática con énfasis en las consecuencias de la acción en las prácticas del mundo real” (Hamui-Sutton, 2013).

La presente investigación busco relacionar como el nivel de educación financiera incide en la toma de decisiones de los adultos; por lo cual, el estudio tuvo un enfoque cuantitativo debido a que se presentaron los datos estadísticos de las encuestas que se aplicó a los adultos del cantón Riobamba y un enfoque cualitativo, porque a través de la entrevista nos permitió conocer las perspectivas, experiencias, opiniones y factores que se relacionan directamente con la educación financiera.

3.5 Nivel de investigación

3.5.1 Descriptivo Correlacional

Según Hernández et al. (2014), el nivel descriptivo tiene como propósito especificar las propiedades, características y perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos u otros fenómenos sometidos a análisis; mientras que el nivel correlacional busca identificar la relación o el grado de asociación entre dos o más conceptos, categorías o variables dentro de un contexto determinado. Ambos enfoques permiten analizar fenómenos desde diferentes perspectivas, facilitando su comprensión y estudio (p.17).

La presente investigación correspondió al nivel descriptivo correlacional porque nos permitió describir el grado de relación entre las variables, con el objetivo de comprender que tan vinculadas están entre sí.

3.6 Población de estudio

“La población de estudio es un conjunto de casos, definido, limitado y accesible, que formará el referente para la elección de la muestra, y que cumple con una serie de criterios predeterminados” (Gómez et al., 2016).

La población de adultos del cantón Riobamba está conformada por un total de 130,044 personas, según los datos del último censo realizado en el año 2022; esta población incluye

a todos los adultos residentes en el cantón, abarcando un rango diverso de edades; es importante destacar que, aunque la población total está bien definida, en este estudio se seleccionó una muestra representativa de esta población, con la finalidad de garantizar resultados válidos y confiables.

3.7 Tamaño de muestra

En el presente estudio se empleó un muestreo probabilístico, aplicando la fórmula para poblaciones finitas:

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

n = Tamaño de la muestra

N = Población total

Z = Nivel de confianza (95%) = 1,96

e = Margen de error (0,05) = 5%

P = Proporción estimada de éxito (0,05)

$$n = \frac{(130044)(1,96)^2 * 0,5(1 - 0,5)}{0,05^2(130044 - 1) + 1,96^2 * 0,5(1 - 0,5)}$$

n = 384 encuestas

En base a los resultados de la fórmula para poblaciones finitas se encuestaron a un total de 384 personas en el cantón Riobamba.

3.8 Técnica e Instrumentos de Recolección de Datos

3.8.1 Determinación de las Técnicas

3.8.1.1 Encuesta

La encuesta es una búsqueda sistemática de información en la que el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener, y posteriormente reúne estos datos individuales para obtener durante la evaluación datos agregados (Vidal Díaz, 2002).

Se utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos, aplicada a los habitantes de las distintas parroquias urbanas del cantón Riobamba, con el objetivo de establecer el nivel de educación financiera.

3.8.1.2 Entrevista

Según Sampieri et al. (2014) señala que “la entrevista es un método que implica el diálogo directo entre quien investiga y la persona entrevistada, con el propósito de recopilar datos útiles para el estudio”.

Se aplicó una entrevista a tres personas con diferentes niveles de educación financiera, con el objetivo de obtener información más profunda y cualitativa sobre cómo la educación financiera incide en la toma de decisiones, a través de esta técnica se buscó identificar los factores que influyen en dichas decisiones, así como comprender las percepciones, experiencias y criterios personales.

3.8.2 Determinación de los Instrumentos

3.8.2.1 Cuestionario

Hernández et al., (2014) indica que el cuestionario “es un instrumento que consiste en una serie de preguntas organizadas, estructuradas y específicas, que permiten medir o evaluar una o varias de las variables definidas en el estudio, respondiendo al planteamiento del problema e hipótesis” (p. 30).

El instrumento se compuso de dos secciones, la primera sección incluyó un conjunto de 6 preguntas orientadas a establecer el nivel de educación financiera, mientras que la segunda sección compuesta por 7 preguntas enfocadas en la variable toma de decisiones; las respuestas fueron recolectadas utilizando una escala de Likert de cinco niveles: Nunca (1), Casi nunca (2), A veces (3), Casi siempre (4), Siempre (5); para interpretar los resultados de la variable, se estableció rangos que permitió clasificar en: Bajo (6-18), Medio (19-24), y Alto (25-30) para la “Educación Financiera”.

3.8.2.2 Guía de entrevista

Según Sampieri et al. (2014), una guía de entrevista busca “facilitar la recolección de información relevante para el estudio, y su diseño debe considerar tanto la claridad como la profundidad de los temas a tratar. Es útil contar con diferentes formas de formular una misma pregunta, lo que permite adaptarse a la dinámica de la conversación y obtener respuestas más completas” (p.30).

En esta investigación, se elaboró una guía de entrevista con 10 preguntas abiertas, dirigidas a tres personas con diferente nivel de conocimiento financiero, organizadas de forma secuencial y fáciles de comprender para el entrevistado, las preguntas abarcaron temas como: comprensión conceptual, experiencias previas de aprendizaje, percepción del impacto de conocimiento financiero, proceso de toma de decisiones, factores, influencia del entorno y reflexión social.

3.9 Validez y confiabilidad del instrumento

Tabla 3

Estadísticas de Fiabilidad del Instrumento número de casos procesados

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Valido	20	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	20	100,0

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

Tabla 4*Nivel de confiabilidad de la encuesta según prueba piloto*

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,982	,983	16

Tabla 5*Coefficiente de confiabilidad*

Rangos	Magnitud
Coeficiente alfa > 0,9	Excelente
Coeficiente alfa > 0,8	Bueno
Coeficiente alfa > 0,7	Aceptable
Coeficiente alfa > 0,6	Cuestionable
Coeficiente alfa > 0,5	Pobre
Coeficiente alfa > 0,4	Inaceptable

Según la Tabla 4, se observa que el valor del Alfa de Cronbach es de 0,982, lo cual demuestra la fiabilidad del instrumento es excelente, de acuerdo con los criterios establecidos en la Tabla 5; el cuestionario piloto estuvo conformado por 16 preguntas y fue aplicado a una muestra de 20 personas. En base a estos resultados, se puede concluir que el instrumento es confiable y válido para continuar con la recolección de datos.

3.10 Hipótesis

La educación financiera incide en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023.

3.11 Técnicas de procesamiento e interpretación de datos

Se emplearon diversas técnicas según la necesidad y complejidad de la información, entre ellas:

- Hoja de cálculo Excel.
- Programa IBM SPSS 25.
- Tablas resumen y gráficos.

Para el procesamiento de los datos se utilizaron programas como SPSS 25.0 y Excel, programas que se complementan entre sí; gracias a las ventajas que ofrece cada uno, fue posible obtener una lectura y análisis más claros de la información ingresada; los datos fueron registrados y organizados de manera que facilitaran su procesamiento, este se desarrolló en función de los objetivos establecidos, utilizando tablas con resúmenes descriptivos mediante frecuencias absolutas y relativas, acompañadas de gráficos. Además, se aplicó un análisis descriptivo que incluyó el uso de tablas de frecuencia y la elaboración de gráficos para una adecuada interpretación de los datos.

CAPÍTULO IV

4. Resultados y discusión

Para el análisis e interpretación de datos se tomó en cuenta la información obtenida a través de las encuestas aplicadas a las personas adultas del cantón Riobamba; es importante destacar que, de una población total de 130.044 habitantes, se trabajó con una muestra representativa de 384 personas, lo cual permitió garantizar la validez y confiabilidad de los resultados; posteriormente, el procesamiento de los datos permitió detectar las relaciones entre variables; todo este proceso se desarrolló teniendo en cuenta los distintos factores como el género, edad y nivel de instrucción.

4.1 Aplicación y resultados del cuestionario

El cuestionario fue aplicado a una muestra de 384 personas del 12 al 23 de mayo de 2025; esta aplicación permitió recopilar datos relevantes para establecer el nivel de educación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la población evaluada.

Pregunta N°1: ¿Género?

Tabla 6

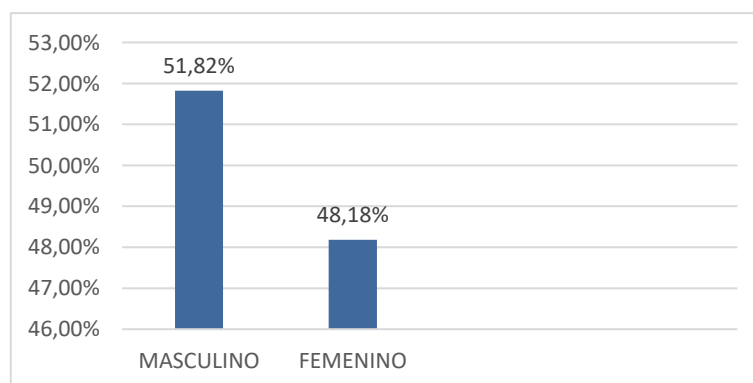
Género de los participantes

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	199	51,82%
Femenino	185	48,18%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 1

Representación del género de los participantes



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 6.

Análisis e interpretación:

Según los resultados del cuestionario aplicado a los adultos del cantón Riobamba, el 51,82% corresponde al género masculino, mientras que el 48,18% corresponde al género femenino, lo cual indica que los hombres tienen más participación en la gestión financiera debido a que en su mayoría son quienes asumen el rol de proveer en el hogar.

Pregunta N°2: ¿Edad?

Tabla 7

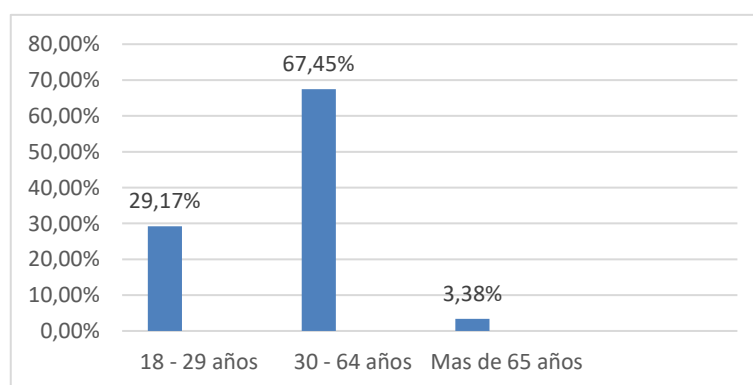
Edad de los participantes

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
18 – 29 años	112	29,17%
30 – 64 años	259	67,45%
Mas de 65 años	13	3,38%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 2

Representación del rango de edad de los participantes



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 7.

Análisis e interpretación:

Según la tabla 7, el 67,45% de los adultos pertenece al grupo de 30 a 64 años, el 29,17% al grupo de 18 a 29 años y solo el 3,38% corresponde a personas mayores de 65 años, lo cual muestra que la mayoría de los encuestados se encuentra en edad laboral y productiva.

Pregunta N°3: ¿Nivel de instrucción?

Tabla 8

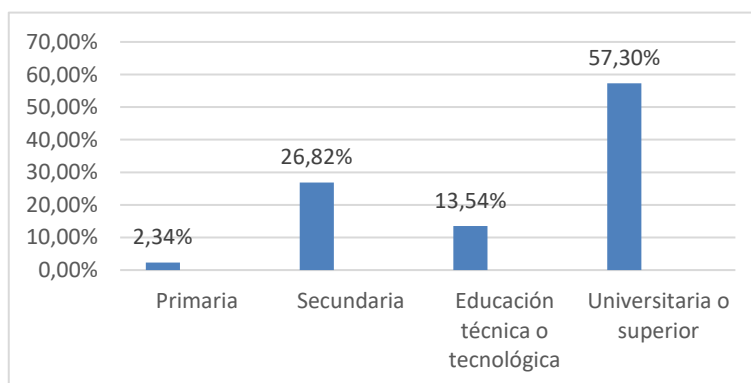
Nivel de instrucción

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	9	2,34%
Secundaria	103	26,82%
Educación técnica o tecnológica	52	13,54%
Universitaria o superior	220	57,30%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 3

Representación del nivel de instrucción de los participantes



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 8.

Análisis e interpretación:

Según los resultados, el 57,30% de los encuestados posee un nivel de instrucción universitaria o superior, el 26,82% cuenta con educación secundaria, el 13,54% tiene formación técnica o tecnológica, y solo el 2,34% presenta instrucción primaria, lo cual indica que la mayoría de los participantes cuenta con un nivel superior académico.

4.1.1 Variable Independiente: Educación Financiera

Se llevó a cabo un análisis de las encuestas sobre el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba, empleando para ello un cuestionario compuesto por 6 preguntas enfocadas en Educación Financiera; estas fueron organizadas en tres dimensiones, cada una con un indicador específico. A continuación, se detallan los resultados obtenidos.

4.1.1.1 Dimensión: Contenidos

Indicador 1: Conocimiento financiero

Pregunta N°4: ¿Ha participado en cursos o charlas sobre manejo del dinero o finanzas personales?

Tabla 9

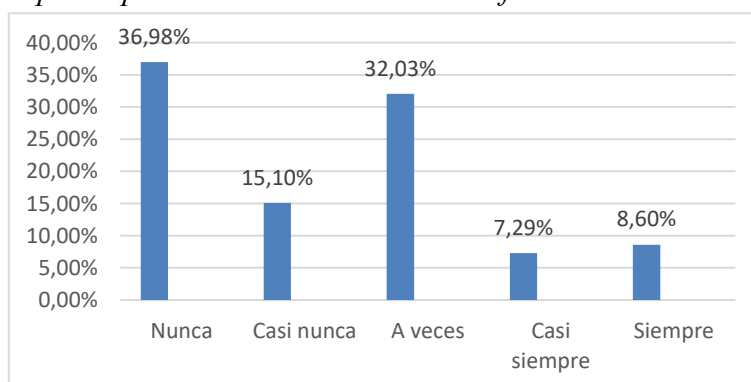
Conocimientos financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	142	36,98%
Casi nunca	58	15,10%
A veces	123	32,03%
Casi siempre	28	7,29%
Siempre	33	8,60%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 4

Personas que han participado en cursos de educación financiera.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 9.

Análisis e interpretación:

Entre los encuestados del cantón Riobamba, el 36,98% indicó que nunca ha asistido a cursos o charlas sobre manejo del dinero o finanzas personales, el 15,10% señaló que casi nunca lo hace, el 32,03% participa ocasionalmente y solo el 15,89% lo hace con frecuencia, lo cual evidencia que una gran parte de la población aún no tiene una participación constante en actividades de educación financiera, lo que podría limitar el desarrollo de conocimientos y habilidades necesarios para una adecuada gestión del dinero en su vida diaria.

Indicador 2: Información de Productos Financieros

Pregunta N°5: ¿Busca información sobre tasas de interés y comisiones antes de solicitar un crédito?

Tabla 10

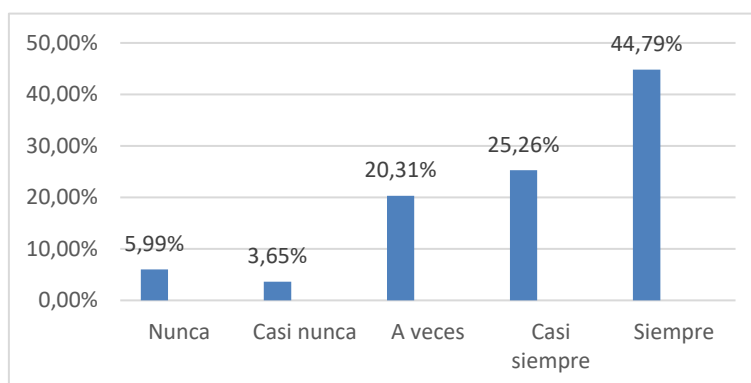
Información sobre productos financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	23	5,99%
Casi nunca	14	3,65%
A veces	78	20,31%
Casi siempre	97	25,26%
Siempre	172	44,79%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 5

Personas que consulta sobre productos financieros.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 10.

Análisis e interpretación:

De acuerdo con los resultados, el 44,79% manifestó que siempre busca información sobre tasas de interés y comisiones antes de solicitar un crédito, el 25,26% lo hace casi siempre, el 20,31% a veces, y el 9,64% nunca o casi nunca, en vista de que en la mayoría de los casos existe una actitud favorable hacia la toma de decisiones financieras más informadas al momento de acceder a un crédito.

Indicador 3: Uso de Productos Financieros

Pregunta N°6: ¿Antes de adquirir un crédito, decide asesorarse con una persona de confianza o un profesional en finanzas?

Tabla 11

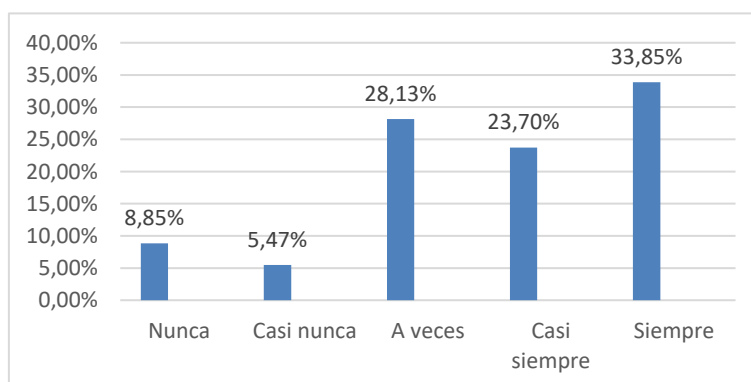
Uso de productos financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	34	8,85%
Casi nunca	21	5,47%
A veces	108	28,13%
Casi siempre	91	23,70%
Siempre	130	33,85%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 6

Personas que buscan asesoramiento antes de adquirir un crédito.



Nota: Elaboración propia, con base en la tabla 11.

Análisis e interpretación:

Según los encuestados, el 33,85% señaló que siempre se asesora con una persona de confianza o un profesional en finanzas antes de adquirir un crédito, el 23,70% lo hace casi siempre, el 28,13% a veces, y el 14,32% nunca o casi nunca, lo cual muestra que, si bien una parte considerable de la población recurre a orientación especializada, todavía existe un grupo significativo que solo lo hace de manera ocasional o no busca asesoría en absoluto, lo cual puede implicar negativamente en la calidad de sus decisiones financieras.

4.1.1.2 Dimensión: Habilidades

Indicador 1: Manejo de presupuesto

Pregunta N°7: ¿Elabora o revisa un presupuesto para llevar un registro detallado de sus ingresos y gastos mensuales?

Tabla 12

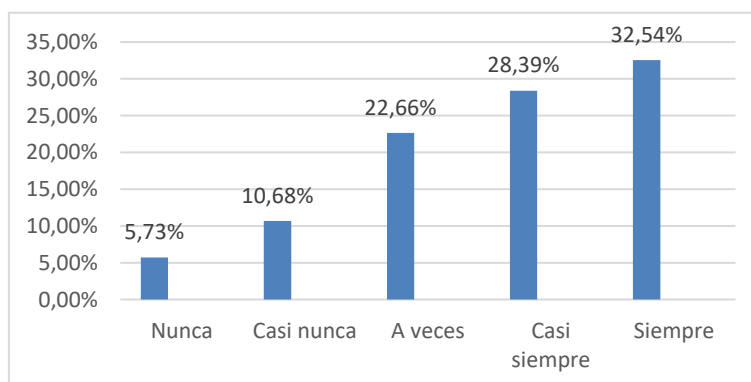
Manejo de presupuestos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	22	5,73%
Casi nunca	41	10,68%
A veces	87	22,66%
Casi siempre	109	28,39%
Siempre	125	32,54%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 7

Personas que realizan un presupuesto mensual.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 12.

Análisis e interpretación:

Entre los encuestados del cantón Riobamba, el 32,54% siempre elabora o revisa un presupuesto para llevar un control detallado de sus ingresos y gastos mensuales, el 28,39% lo hace casi siempre, el 22,66% a veces, mientras que el 10,68% casi nunca y el 5,73% nunca realiza esta práctica, lo cual evidencia que la mayoría tiene el hábito de gestionar sus finanzas personales a través de presupuestos; sin embargo, una proporción significativa realiza esta actividad solo de forma ocasional o no la lleva a cabo, lo que puede afectar su control financiero mensual.

Indicador 2: Manejo de gastos

Pregunta N°8: ¿Mantiene un fondo de emergencia para enfrentar gastos imprevistos?

Tabla 13

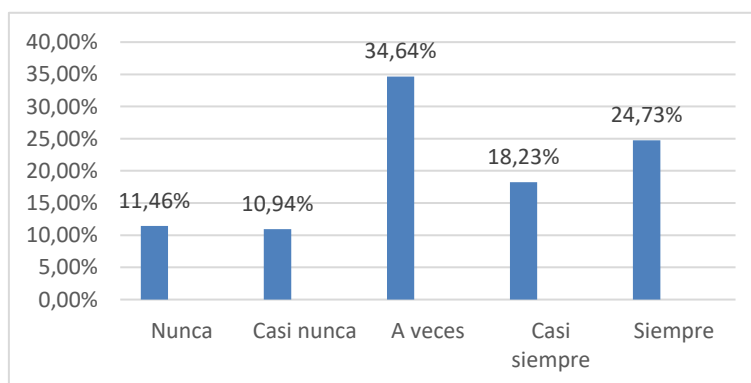
Manejo de gastos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	44	11,46%
Casi nunca	42	10,94%
A veces	133	34,64%
Casi siempre	70	18,23%
Siempre	95	24,73%
Total	384	100%

Nota: Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 8

Personas que mantienen un ahorro para gastos emergentes.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 13.

Análisis e interpretación:

El 24,73% de los adultos siempre mantiene un fondo de emergencia, el 18,23% casi siempre, el 34,64% a veces, y el 22,40% nunca o casi nunca, dado que, aunque existe un grupo que se preocupa por estar preparado ante imprevistos, todavía un segmento importante de la población presenta un hábito intermedio o bajo respecto a esta práctica.

Indicador 3: Frecuencia de ahorro

Pregunta N°9: ¿Ahorra regularmente, aunque sea una pequeña cantidad de dinero cada mes?

Tabla 14

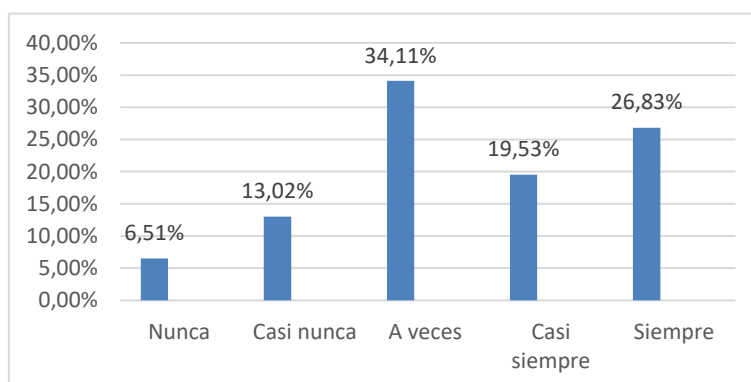
Frecuencia de ahorro

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	25	6,51%
Casi nunca	50	13,02%
A veces	131	34,11%
Casi siempre	75	19,53%
Siempre	103	26,83%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 9

Personas que frecuentemente ahorran.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 14.

Análisis e interpretación:

El 26,83% afirmó que siempre ahorra regularmente, incluso en pequeñas cantidades, el 19,53% casi siempre, el 34,11% lo hace solo de vez en cuando, y el 19,53% casi nunca o nunca ahorra, lo cual demuestra que, aunque una buena parte mantiene un hábito constante de ahorro, un sector considerable presenta una práctica irregular o limitada.

4.1.2 Nivel de Educación Financiera de los Adultos del Cantón Riobamba

Con el fin de establecer el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba, periodo 2023; se aplicó el método de Baremos para establecer los rangos o escalas de medición correspondientes a la variable.

Tabla 15

Rangos y Escalas para medición de la variable Educación Financiera

Nivel	Intervalo
Bajo	6 a 18
Medio	19 a 24
Alto	25 a 30

Nota. El valor más bajo en educación financiera será 6 y la escala más alta 30.

Tabla 16

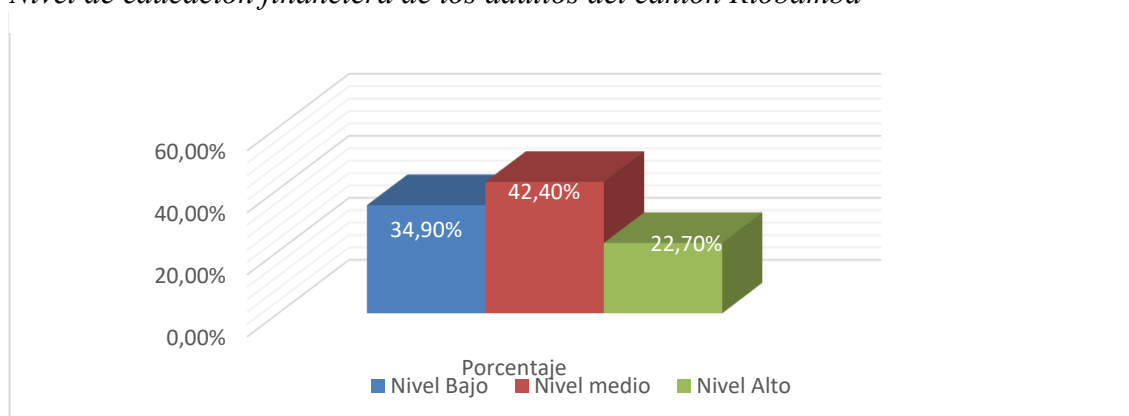
Nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba

Nivel de Educación Financiera				
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido acumulado
Válido	Nivel Bajo	134	34,9	34,9
	Nivel Medio	163	42,4	77,3
	Nivel Alto	87	22,7	100,0
	Total	384	100,0	100,0

Nota. Datos procesados por el SPSS 25 en base a la encuesta de la variable Educación Financiera

Figura 10

Nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba



Nota. En la gráfica se observa el nivel de educación financiera.

Análisis:

Se puede evidenciar que los resultados de la encuesta aplicada a los adultos del cantón Riobamba reflejan que, el 34,9% presenta un nivel bajo de educación financiera, el 42,4% un nivel medio, y solo el 22,7% alcanza un nivel alto, lo que refleja que la mayoría de la población posee conocimientos financieros limitados o moderados; cabe destacar que la educación financiera se ve influenciada por distintos factores, como el nivel de instrucción, la edad y el acceso a información financiera.

4.1.3 Variable Dependiente: Toma de Decisiones

Se aplicaron 6 preguntas distribuidas en tres dimensiones, cada una compuesta por dos indicadores (ver Anexo 2), con el propósito de conocer cómo actúan las personas en función de sus necesidades. A continuación, se exponen los datos obtenidos:

4.1.3.1 Dimensión: Comportamiento Financiero

Indicador 1: Gestión responsable del endeudamiento

Pregunta N°10: ¿Evita adquirir deudas que superen su capacidad de pago?

Tabla 17

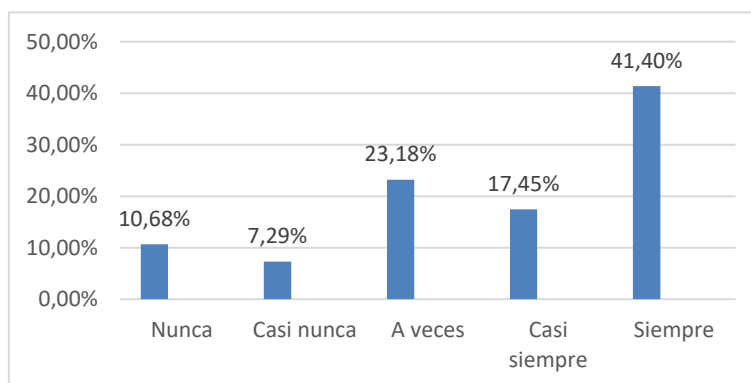
Gestión responsable del endeudamiento

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	41	10,68%
Casi nunca	28	7,29%
A veces	89	23,18%
Casi siempre	67	17,45%
Siempre	159	41,40%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 11

Personas que adquiere deudas que superan su capacidad de pago.



Nota: Elaboración propia, con base en la tabla 17.

Análisis e interpretación:

El 41,40% de los adultos afirma que siempre evita adquirir deudas que superen su capacidad de pago, el 17,45% casi siempre, el 23,18% a veces, mientras que el 10,68% nunca y el 7,29% casi nunca evita endeudarse por encima de su capacidad, lo que muestra que, aunque la mayoría tiene una conducta financiera prudente, todavía existe un grupo importante que no siempre toma medidas para prevenir el sobreendeudamiento.

Indicador 2: Dependencia del crédito

Pregunta N°11: ¿Evita depender exclusivamente del crédito para cubrir sus gastos mensuales?

Tabla 18

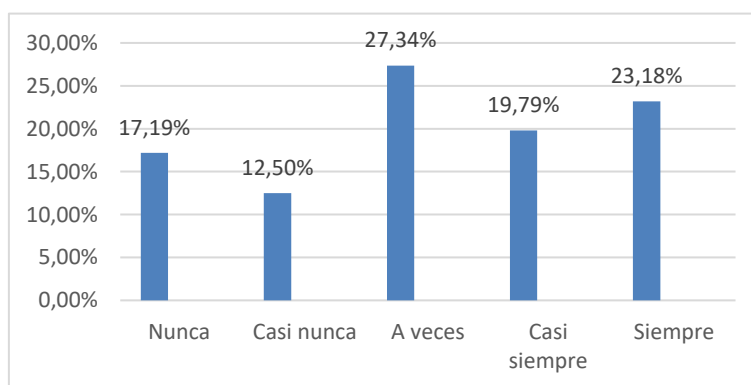
Dependencia del crédito

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	66	17,19%
Casi nunca	48	12,50%
A veces	105	27,34%
Casi siempre	76	19,79%
Siempre	89	23,18%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 12

Personas que evitan depender del crédito para solventar sus gastos personales.



Nota: Elaboración propia, con base en la tabla 18.

Análisis e interpretación:

Entre los encuestados, el 23,18% aseguró que siempre evita depender exclusivamente del crédito para cubrir sus gastos mensuales, el 19,79% casi siempre, el 27,34% solo a veces, y el 29,69% casi nunca o nunca, lo que evidencia que, aunque existe un grupo que procura mantener un uso equilibrado del crédito, un sector importante podría estar expuesto a riesgos de sobreendeudamiento por su frecuente dependencia del crédito para satisfacer sus necesidades básicas.

Indicador 3: Capacidad de pago

Pregunta N°12: ¿Toma en cuenta sus obligaciones financieras antes de asumir nuevos compromisos económicos?

Tabla 19

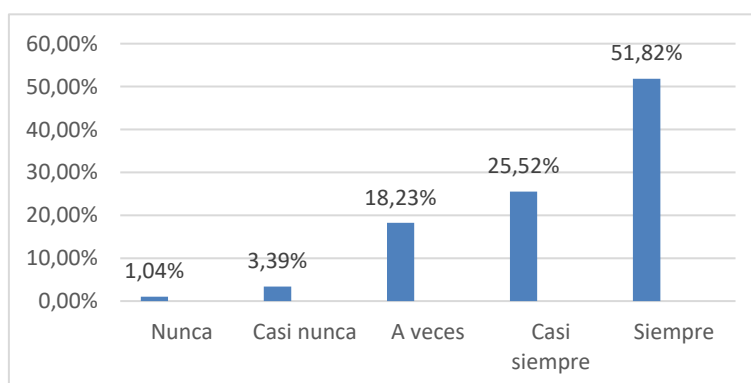
Capacidad de pago

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	4	1,04%
Casi nunca	13	3,39%
A veces	70	18,23%
Casi siempre	98	25,52%
Siempre	199	51,82%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 13

Personas que priorizan sus obligaciones financieras.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 19.

Análisis e interpretación:

Entre los encuestados, el 51,82% afirmó que siempre toma en cuenta sus obligaciones financieras antes de asumir nuevos compromisos económicos, el 25,52% casi siempre, el 18,23% solo a veces, y un 4,43% casi nunca o nunca, lo que indica que la mayoría adopta una postura responsable al tomar en cuenta su capacidad financiera, lo cual favorece la estabilidad económica y reduce el riesgo de sobreendeudamiento.

Pregunta N°13: ¿Ha tenido problemas para pagar servicios básicos por falta de dinero?

Tabla 20

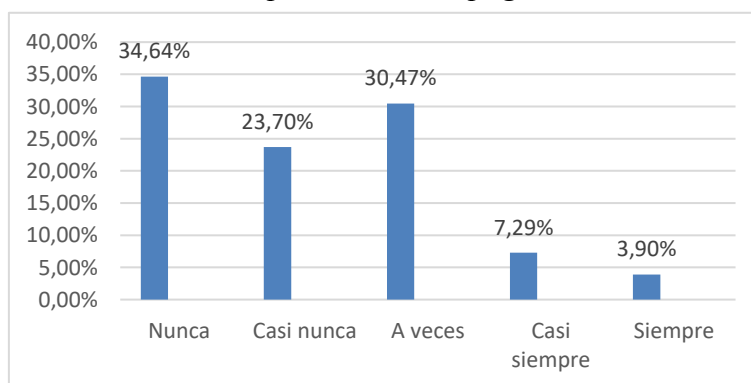
Puntualidad de pagos

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	133	34,64%
Casi nunca	91	23,70%
A veces	117	30,47%
Casi siempre	28	7,29%
Siempre	15	3,90%
Total	384	100%

Nota: Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 14

Personas con inconvenientes en la puntualidad de pagos.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 20.

Análisis e interpretación:

Entre los encuestados, el 34,64% afirmó que nunca ha tenido problemas para pagar servicios básicos por falta de dinero, el 23,70% casi nunca, el 30,47% a veces, y el 11,19% casi siempre o siempre presenta dificultades para cubrir estos gastos, lo que muestra que, si bien una buena parte goza de estabilidad económica, existe un grupo que enfrenta problemas financieros frecuentes, evidenciando vulnerabilidad y la posible necesidad de apoyo o educación para mejorar su manejo económico.

4.1.3.2 Dimensión: Control Financiero

Indicador 1: Análisis financiero

Pregunta N°14: ¿Identifica cuándo un producto financiero es conveniente para sus necesidades?

Tabla 21

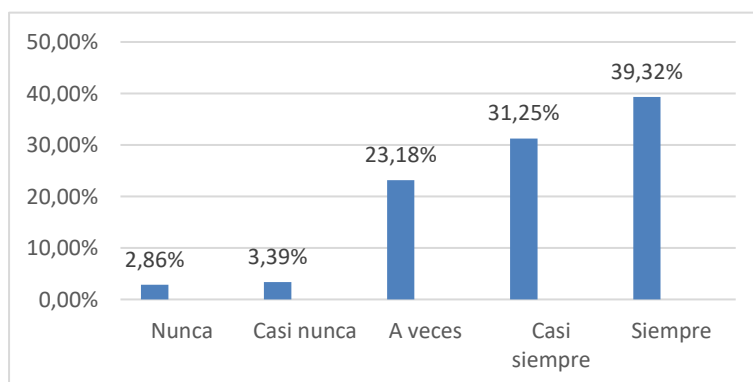
Evaluación de productos financieros

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	11	2,86%
Casi nunca	13	3,39%
A veces	89	23,18%
Casi siempre	120	31,25%
Siempre	151	39,32%
Total	384	100%

Nota. Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 15

Personas que identifican cuando un producto financiero es conveniente para sus necesidades



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 21.

Análisis e interpretación:

El 39,32% indicó que siempre puede identificar cuándo un producto financiero se adapta a sus necesidades, el 31,25% casi siempre, el 23,18% solo a veces, mientras que un pequeño porcentaje (3,39% y 2,86%) casi nunca o nunca logra hacerlo; esto demuestra que la mayoría cuenta con una buena capacidad para valorar la conveniencia de productos financieros y tomar decisiones más informadas y responsables.

Indicador 2: Revisión gastos

Pregunta N°15: ¿Considera las consecuencias de sus decisiones antes de realizar gastos importantes?

Tabla 22

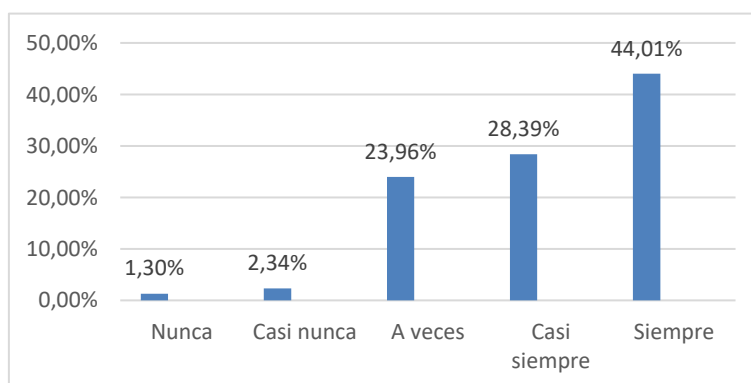
Toma de decisiones

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	5	1,30%
Casi nunca	9	2,34%
A veces	92	23,96%
Casi siempre	109	28,39%
Siempre	169	44,01%
Total	384	100%

Nota: Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 16

Personas que considera las consecuencias de sus decisiones económicas.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 22.

Análisis e interpretación:

El 44,01% afirmó que siempre considera las consecuencias de sus decisiones antes de realizar gastos importantes, el 28,39% casi siempre, mientras que solo un pequeño porcentaje nunca (1,30%) o casi nunca (2,34%) lo hace, lo cual refleja una actitud mayormente reflexiva en la gestión financiera; sin embargo, el 23,96% que solo lo hace ocasionalmente señala que aún hay margen para fortalecer la educación financiera en temas de planificación y previsión antes de gastar.

Indicador 3: Gasto planificado

Pregunta N°16: ¿Toma decisiones financieras basándose en sus ingresos y gastos?

Tabla 23

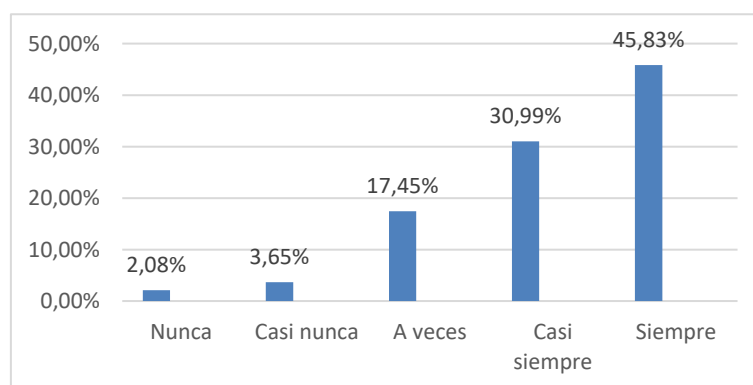
Toma de decisiones basado en el presupuesto.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	8	2,08%
Casi nunca	14	3,65%
A veces	67	17,45%
Casi siempre	119	30,99%
Siempre	176	45,83%
Total	384	100%

Nota: Elaboración propia, con base a la encuesta dirigida a los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Figura 17

Personas que toman decisiones en base al análisis de sus ingresos y gastos.



Nota. Elaboración propia, con base en la tabla 23.

Análisis e interpretación:

Entre los encuestados, el 45,83% indicó que siempre toma decisiones financieras basándose en el análisis de sus ingresos y gastos, el 30,99% casi siempre, el 17,45% solo a veces, y un pequeño porcentaje de 5,73% casi nunca o nunca, lo que evidencia que la mayoría mantiene un buen control financiero personal, favoreciendo una adecuada gestión económica.

4.2 Prueba de hipótesis

4.2.1 Prueba de Normalidad

El análisis exploratorio de datos se enfoca principalmente en verificar si la información recolectada presenta una distribución normal, pues esto permite elegir el método estadístico más adecuado para evaluar si existe o no correlación entre las variables. Para ello, se siguieron los siguientes pasos:

Paso 1: Formulación de la hipótesis de normalidad

- **H0:** Los datos tienen una distribución normal
- **H1:** Los datos no tienen una distribución normal

Paso 2: Determinación del nivel de significancia

- **Nivel de confianza (NC)** = 0,95
- **Alfa (α)** = 0,05, que representa el margen de error

Paso 3: Selección de la prueba de normalidad

- Si el tamaño de la muestra es $>$ a 50, se utiliza la prueba de Kolmogórov-Smirnov
- Si el tamaño de la muestra es $<$ a 50, se utiliza la prueba de Shapiro-Wilk

Paso 4: Interpretación del estadístico de prueba

- Si el valor p es $<$ a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H0)
- Si el valor p es igual o $>$ a 0,05, se acepta la hipótesis nula (H0) y se rechaza la alternativa (H1)

Paso 5: Criterio de decisión

Tabla 24

Prueba de normalidad

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,088	384	<,001	,983	384	<,001
Toma de decisiones	,092	384	<,001	,978	384	<,001

Nota. a. corrección significación de Lilliefors

De acuerdo con la Tabla 24, se empleó la prueba de normalidad mediante el método de Kolmogórov-Smirnov, adecuado para muestras superiores a 50 participantes; en este caso, la muestra estuvo compuesta por 384 personas. Además, el valor de significancia obtenido fue inferior a 0,001, el cual está debajo del nivel establecido (0,05).

En base a los resultados obtenidos, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, debido a que los datos no presentan una distribución normal; por esta razón, para la prueba de hipótesis, se debe utilizar un método no paramétrico, siendo el coeficiente de correlación de Spearman, el más adecuado para analizar este tipo de información.

4.2.2 Coeficiente de correlación

El coeficiente de correlación (r_s) permite evaluar la intensidad de la relación entre dos variables. Su valor puede oscilar entre +1 y -1. Mientras más cercano esté r_s a 1 o -1, más fuerte será la relación; en cambio, si su valor se aproxima a 0, la relación entre las variables será débil o inexistente.

Paso 1: Formulación de la hipótesis de correlación

- H0: La educación financiera no incide la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023.
- H1: La educación financiera incide en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023.

Paso 2: Nivel de significancia

- Nivel de confianza (NC) = 0,95
- Nivel de significancia (α) = 0,05

Paso 3: Elección de la prueba de correlación

- Paramétrica = Coeficiente de Pearson
- No paramétrica = Spearman

Paso 4: Criterio para la toma de decisión

- Si el valor p es $<$ a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H0), lo que indica que sí existe una relación significativa entre las variables.
- Si el valor p es igual o $>$ a 0,05, se acepta la hipótesis nula (H0) y se descarta la hipótesis alternativa (H1), lo que sugiere que no hay evidencia suficiente de una relación entre las variables.
- Si el valor p es $<$ a 0,05, se rechaza la hipótesis nula (H0).

Paso 5: Criterio de decisión

Tabla 25

Correlación de variables

CORRELACIONES			
		Educación Financiera	Toma de decisiones
Rho	de	1,000	,406**
Spearman	Educación financiera		
		Coeficiente de correlación	
		Sig. (bilateral)	. <,001
		N	384
	Toma de decisiones		
		Coeficiente de correlación	
		Sig. (bilateral)	<,001 .
		N	384

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Tabla 26*Coeficiente de correlación*

Coeficiente	Tipo de correlación
0,80 a 1,00	Muy buena correlación
0,60 a 0,79	Buena correlación
0,40 a 0,59	Moderada correlación
0,20 a 0,39	Baja correlación
0,00 a 0,19	Sin correlación

Según la Tabla 25, se observa que el p-valor calculado es menor a 0,001, lo cual es inferior al valor establecido (0,05). Por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna: “La educación financiera incide en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023”.

El coeficiente Rho de Spearman es de 0,406, según la Tabla 26 nos indica que las variables tienen una correlación moderada; es decir un mayor nivel de educación financiera incide en una mejor toma de decisiones de los adultos.

4.3 Análisis de la entrevista

Para acceder a información de primera fuente, se procedió a entrevistar a tres personas, todas ellas comerciantes de la ciudad de Riobamba, con distintos niveles de conocimiento sobre educación financiera y elegimos a tres entrevistados para dar a conocer los resultados; la primera persona cuenta con altos conocimientos en el tema, la segunda posee un nivel intermedio, y la tercera tiene un conocimiento bajo en esta área.

Jorge Ortiz, Comerciante formal – Riobamba.

Alexandra Redin, Trabajadora dependiente – Riobamba.

Rosa Llamuca, Trabajadora informal – Riobamba.

A través de una entrevista estructurada con diez interrogantes clave, se buscó identificar de manera detallada los factores que inciden en la toma de decisiones financieras cotidianas, cómo manejan el ahorro, el endeudamiento, la planificación de gastos, y cuál es su percepción sobre la importancia de formarse financieramente.

1. ¿Cómo definiría usted la educación financiera?

Tabla 27

Pregunta 1 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Considero que es el conjunto de conocimientos que te permite tomar decisiones económicas responsables e informadas, desde cómo gastar, ahorrar e invertir hasta cómo manejar riesgos.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Es saber cómo manejar bien el dinero, organizar los ingresos y los gastos, y no gastar más de lo que se gana. También es entender cosas básicas como ahorrar o saber cuándo conviene endeudarse.
Rosa Llamuca Comerciante informal	No sé muy bien, a mi parecer creo que es aprender a manejar la plata, a no gastarla toda.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

2. ¿Recuerda haber recibido algún tipo de formación o información sobre finanzas personales? ¿Dónde o de quién la recibió?

Tabla 28

Pregunta 2 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Sí, en la universidad estudié contabilidad y también he seguido cursos adicionales sobre finanzas personales, y también ahora he tratado de conocer más acerca del tema de inversiones.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Sí, pero de forma informal. He aprendido por mi cuenta, viendo videos, leyendo algunos artículos, y conversando con otras personas que también tienen negocios. Nunca he recibido un curso formal.
Rosa Llamuca Comerciante informal	No, nunca. En la escuela en mis tiempos no nos enseñaban eso. Y en la casa, tampoco hablábamos mucho de dinero, solo intentábamos cubrir necesidades diarias.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

3. ¿Ha tenido experiencias en las que una mala decisión financiera haya afectado su economía personal o familiar? ¿A qué cree que se debió?

Tabla 29

Pregunta 3 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Sí, al inicio de mi carrera tomé una deuda para abrir mi propio negocio sin evaluar bien los intereses. Aprendí a investigar bien antes de endeudarme y soy más cuidadoso al momento de adquirir un producto financiero.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Sí, una vez invertí en un producto que no se vendía mucho y me quedé con mercadería parada. Creo que fue por no analizar bien las necesidades de los demás y por dejarme llevar por lo que otros decían.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Sí, una vez firmé un préstamo de manera informal sin entender bien y me cobraban más de lo que podía pagar. Me atrasé y tuve algunos problemas.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

4. ¿Cree que si tuviera más conocimientos financieros podría tomar mejores decisiones económicas?

Tabla 30

Pregunta 4 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Definitivamente, la educación financiera cambia tu perspectiva y te da control de tus ingresos, te enseña la importancia de planificar, ahorrar y saber gastar.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Claro que sí. Aunque uno sepa algo, siempre hay cosas nuevas que aprender. Entender más sobre productos financieros o cómo planificar los ahorros, ayuda bastante.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Sí, seguro. Así no me metería en deudas que no entiendo y hubiera evitado problemas.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

5. ¿Qué papel cree que juega la educación financiera al momento de decidir si endeudarse, invertir o ahorrar?

Tabla 31

Pregunta 5 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Es clave. Te ayuda a evitar decisiones impulsivas y a ver el panorama a largo plazo.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Es fundamental. Si uno no sabe, se endeuda mal o ahorra de forma ineficiente. La educación financiera te ayuda a pensar mejor y no dejarte llevar por la emoción del momento.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Supongo que ayuda bastante, pero como uno no sabe, no lo hace, ni tampoco lo aplica.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

6. ¿En su vida diaria, ¿cómo toma decisiones relacionadas con el manejo del dinero? ¿Qué factores considera más importantes?

Tabla 32

Pregunta 6 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Basada en objetivos financieros claros. Observo mis ingresos, egresos, prioridades y riesgos antes de decidir.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Primero veo mis ingresos y trato de anticiparme a los gastos fijos del mes. También pienso si algo es urgente o si puede esperar. Me fijo mucho en si lo que voy a gastar me va a traer algún beneficio o no.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Veó si tengo plata o no. Si hay, compro lo que hace falta. Si no, busco prestado. No me detengo mucho a pensar en otras cosas.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

7. ¿Cree que en su entorno las personas toman decisiones informadas sobre su dinero?

Tabla 33

Pregunta 7 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	En general, no. Muchos actúan por impulso o por lo que otros les dicen, sin tener bases.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Algunas sí, pero la mayoría no. Muchas veces gastan sin pensar, o se endeudan por cosas que no son tan necesarias.
Rosa Llamuca Comerciante informal	No mucho. Todos estamos al día, tratando de sobrevivir.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

8. ¿Considera que su situación económica actual influye en la forma en la que toma decisiones financieras? ¿De qué manera?

Tabla 34

Pregunta 8 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Sí, pero más como un marco de referencia. Tengo un plan financiero y tomo decisiones según mis metas, no según mis emociones del momento.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Sí, porque uno tiene que ajustarse a lo que gana. A veces me gustaría ganar más, pero si no hay estabilidad prefiero no arriesgar.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Sí, bastante. Si tengo dinero, gasto, y si no, pues simplemente no lo hago. Muchas veces no puedo planificar porque el dinero no alcanza para todo.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

9. ¿Cree que el ambiente familiar o social influye en las decisiones que toma respecto al uso del dinero? ¿Por qué?

Tabla 35

Pregunta 9 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Influye, pero tengo límites claros. Puedo considerar a mi familia, pero siempre priorizo la sostenibilidad financiera. No me dejo llevar por presiones externas.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Influye, aunque trato de no dejarme llevar tanto. Hay compromisos familiares que uno no puede evitar, como cumpleaños o gastos escolares.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Sí, claro. A veces uno gasta porque los hijos piden algo o porque los amigos también compran cosas. Me cuesta decir no, sobre todo si se trata de la familia.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

10. ¿Considera necesario que se establezcan o promuevan programas por parte de las autoridades sobre educación financiera? ¿Por qué?

Tabla 36

Pregunta 10 de la Entrevista

Nombre del Entrevistado	Respuesta
Jorge Ortiz Comerciante formal	Totalmente de acuerdo. La educación financiera debe ser parte de la formación ciudadana. Programas liderados por autoridades pueden llegar a más personas y mejorar la salud financiera de la sociedad.
Alexandra Redin Trabajadora dependiente	Sí, sería muy útil. No todos tienen acceso a esa información y muchas decisiones se toman por desconocimiento. Un programa de este tipo ayudaría a que más personas tomen mejores decisiones financieras.
Rosa Llamuca Comerciante informal	Sí, sería muy bueno. A veces uno no sabe cómo manejar el dinero y nadie le enseña. Si nos ayudaran desde el gobierno o el municipio, podríamos aprender a ahorrar o a no endeudarnos tanto.

Nota. Entrevista a personas con distinto nivel de conocimiento financiero.

4.3.1 Discusión

Los resultados obtenidos a partir de las entrevistas permitieron corroborar que las personas perciben y gestionan el dinero de manera diversa, influenciadas principalmente por su nivel de conocimiento financiero y sus experiencias personales; por ejemplo, aquellos participantes que han recibido formación financiera, como Jorge Ortiz, manifestaron mayor seguridad al momento de tomar decisiones y planificar su economía; en cambio, quienes no han tenido acceso a dicha formación, como Rosa Llamuca, reflejaron un manejo más impulsivo y desorganizado de sus finanzas, situación que los ha llevado en varios casos al endeudamiento y a una limitada capacidad de ahorro.

Asimismo, se observó que, independientemente de su nivel educativo, los entrevistados coincidieron en reconocer la importancia de aprender sobre finanzas para evitar errores que comprometan su estabilidad económica, tales como deudas difíciles de pagar o inversiones mal fundamentadas; además, se identificó que el entorno familiar y social desempeña un papel relevante en la forma en que cada persona administra su dinero, ya sea como una fuente de apoyo o como un factor de presión que dificulta una gestión adecuada.

En cuanto a la relación con estudios previos, los hallazgos de esta investigación coinciden con lo planteado por Rivera et al. (2018), quienes concluyeron que un bajo nivel de educación financiera está directamente relacionado con un mayor endeudamiento y una comprensión limitada de los productos financieros. De manera similar, Barrios Miranda (2023) resalta que, en un entorno económico cada vez más complejo, resulta fundamental que las personas adquieran competencias financieras para gestionar sus recursos de forma efectiva. Estos antecedentes respaldan la conclusión de que la educación financiera representa un componente clave en la toma de decisiones económicas responsables.

Finalmente, los entrevistados manifestaron que han intentado adquirir conocimientos financieros por su cuenta, recurriendo a fuentes como internet o experiencias de otras personas, pero consideraron insuficientes estos esfuerzos. Además, se resaltó que la enseñanza sobre el manejo del dinero debería comenzar desde edades tempranas, puesto que su ausencia puede acarrear consecuencias negativas, como estrés financiero, sobreendeudamiento y desorganización económica.

CAPÍTULO V

5. Conclusiones y Recomendaciones

5.1 Conclusiones

Se establece que el nivel de educación financiera de los adultos del cantón Riobamba es mayoritariamente medio y bajo, lo que limita su capacidad para gestionar adecuadamente sus recursos económicos y tomar decisiones financieras informadas; esta situación evidencia que la educación financiera incide directamente en la toma de decisiones, influyendo en prácticas como el manejo del gasto, el ahorro y el endeudamiento.

Se identificó que factores como la escasa participación en actividades de formación financiera, el entorno familiar y social y el acceso limitado a recursos educativos afectan negativamente la educación financiera de los adultos del cantón Riobamba, condicionando su comportamiento financiero y generando problemas como el sobreendeudamiento y el ahorro irregular, lo que confirma la necesidad de fortalecer estrategias de educación financiera dirigidas a este grupo poblacional.

5.2 Recomendaciones

Es necesario que el Estado mediante la SEPS puedan implementar programas de capacitación financiera accesibles y continuos, dirigidos a adultos en edad productiva, priorizando métodos prácticos y contextualizados que fomenten el interés y la participación, sin importar el nivel de instrucción académica.

Se recomienda a los adultos un mayor interés y participación en actividades formativas y de capacitación financiera, con el fin de reforzar sus conocimientos y habilidades para una mejor toma de decisiones económicas; esta mayor participación permitirá reducir problemas como el sobreendeudamiento y el ahorro irregular.

6. Bibliografía

- Álvarez-Paccha, L., Ochoa-Herrera, J., y Vallejo-Ramírez, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal*, 7(3.1), 64-78. <https://doi.org/https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111>
- Annamaria, L. (2015). Financial Literacy and Economic Outcomes: Evidence and Policy Implications. *The Journal of Retirement*, 40(7), 17. <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/12/Financial-Literacy-and-Economic-Outcomes-Journal-of-Retirement-Summer-2015.pdf>
- Avendaño Castro, W. R., Rueda Vera, G., y Velasco Burgos, B. M. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 4-7. <https://doi.org/https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29066223014>
- Barrios Miranda, C. D. (2023). *ADGNOSIS*. ADGNOSIS: <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-EducacionFinancieraUnEnfoqueAlCrecimientoYDesarrol-8703302.pdf>
- BBVA. (2024). *BBVA*. BBVA: <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-el-ahorro-y-como-ahorrar-mejor-con-estos-consejos/>
- BBVA. (13 de Enero de 2025). *BBVA*. BBVA: <https://www.bbva.com/es/sostenibilidad/que-es-la-educacion-financiera/>
- Bunge, M. (2014). *La ciencia, su método y su filosofía*. Ediciones Siglo XXI.
- Encalada Ramírez, A., Morocho Pasaca, D., Cabrera González, V., y Morocho Pasaca, V. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065
- García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Grupo Editorial Patria. chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://dmd.unadmexico.mx/contenidos/DCSA/MODULOS/CFP/M1_VPEFP/U2/descargables/Introduccion_a_las_finanzas.pdf
- Gómez, J., Villacís, M., y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México*, 63(2), 201-206.
- Grifoni, A., Garcia, N., Lopez, J. C., y Mejia, D. (2013). *CAF*. CAF: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guzmán-Fernández. (2022). *Revista de Investigaciones*. <https://doi.org/https://doi.org/10.33975/riuuq.vol34n2.966>
- Hamui-Sutton, A. (2013). n acercamiento a los métodos mixtos de investigación en educación médica. *Investigación en Educación Médica*, 2(8). https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000400006

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., y Baptista Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación (6ª ed.)*. McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación (6ª ed.)*. McGraw-Hill.
- INEC. (13 de Septiembre de 2023). *Censo Ecuador*. <https://www.censoecuador.gob.ec/resultados-censo/>
- Meza Villacis, A. P., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas*, págs. 31-57. <https://doi.org/https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2>
- Mitchell, O. (2014). *Financial Literacy: Implications for Retirement Security and the Financial Marketplace*. OXFORD UNIV PR. <https://doi.org/https://doi.org/10.1093/acprof:oso/9780199696819.001.0001>
- Mora. (2020). *Ciencia Latina*. Ciencia Latina: file:///C:/Users/Usuario/Downloads/10514-Texto%20del%20art%C3%ADculo-54443-1-10-20240417%20(1).pdf
- Murillo, C. A., Salinas, M. A., y Burboa, K. B. (2021). IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN NIÑOS Y NIÑAS A TEMPRANA EDAD. *Know and Share Psychology*, 5(4), 1-14. <https://doi.org/https://doi.org/10.25115/kasp.v5i4.10346>
- Neufeld. (2022). Inclusion Financiera Global. *Global Financial Inclusion Index*, 12-36.
- OCDE. (27 de Junio de 2024). *Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos*. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos: https://www.oecd.org/es/publications/2024/06/pisa-2022-results-volume-iv-country-notes_1ac5350e/spain_70754b28.html
- Olaz. (2018). *Scielo*. Scielo: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356
- Peñarreta Quezada, M., García Tinizaray, D., y Armas Herrera, R. (2018). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista ESPACIOS*, 40(7), 11. <https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/19400711.html#iden6>
- Perez. (2025). *Atlas.ti*. Atlas.ti: <https://atlasti.com/es/guias/guia-investigacion-cualitativa-parte-1/investigacion-cualitativa>
- Polo Riva, M. P., Haro Sarango, A. F., Barreno Córdova, C. A., Arias Pérez, M. G., y Salazar Mejía, C. A. (2023). Educación financiera basada en los conocimientos financieros: un análisis en los beneficiarios del programa Campo Emprende. *Tesla Revista Científica*, 3(2), 1-11. <https://doi.org/https://doi.org/10.55204/trc.v3i2.e182>
- RFD. (2022). Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región. *EL COMERCIO*.
- RFD. (2024). *Red de Instituciones Financieras de Desarrollo*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo: <chrome-extension://efaidnbmnribpcajpcglclefindmkaj/https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Libro%20endeudamiento%202024/Libro%20endeudamiento.pdf>
- Rivera Ochoa, B. E., y Bernal Domínguez, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*(41), 117-144. <chrome-extension://efaidnbmnribpcajpcglclefindmkaj/https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Libro%20endeudamiento%202024/Libro%20endeudamiento.pdf>

- extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Rodríguez Escudero, P., Bencomo Beltrán, K., Varela Delgado, A., y Torralba Chávez, E. (2024). Incidencia de la Educación Financiera en las Decisiones de Endeudamiento en Jóvenes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 643-657. https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514
- Santamaría Muñoz, E. (2019). *Universidad Andina Simon Bolivar*. Universidad Andina Simon Bolivar: [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6980/1/T3051-MIE-Santamaria-La%20educacion.pdf)
- SEPS. (2023). *Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://www.seps.gob.ec>.
- Uyaguari Pacheco, J. H., y Sagbay Sagbay, J. M. (2023). *Universidad de Cuenca*. Universidad de Cuenca: <https://dspace.ucuenca.edu.ec/items/4ff17388-4cfe-423d-b1d4-57cfab452c37>
- Vallejo Ramírez, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas, sobre los efectos económicos de la falta de educación financiera. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(1), 4121-4135. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.553>
- Vazquez, J. (2014). *Scielo*. Scielo: <https://www.scielo.br/j/rlae/a/7zMf8XypC67vGPrXVrVFGdx/?lang=es>
- Vidal Díaz, R. I. (2002). *PURESOC*. PURESOC: <https://www.unavarra.es/puresoc/es/vidal2.htm>

Anexos

Anexo 1. Matriz de Operacionalización de Variable Independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	DIRIGIDO A	TÉCNICA	INSTRUMENTO	TIPO:
EDUCACIÓN FINANCIERA	CONTENIDO	CONOCIMIENTOS FINANCIEROS	ORDINAL (1: BAJO, 5: ALTO)	ADULTOS DEL CANTÓN RIOBAMBA	ENCUESTA	CUESTIONARIO LIKERT	
	HABILIDADES	USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS FRECUENCIA AHORRO MANEJO PRESUPUESTOS GASTOS	DE DE Y				

Anexo 2. Matriz de Operacionalización de Variable Dependiente

VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ESCALA DE MEDICIÓN	DIRIGIDO A	TÉCNICA	INSTRUMENTO	TIPO:
TOMA DE DECISIONES	COMPORTAMIENTO FINANCIERO	GESTIÓN RESPONSABLE ENDEUDAMIENTO	ORDINAL (1: BAJO, 5: ALTO)	ADULTOS DEL CANTÓN RIOBAMBA	ENCUESTA	CUESTIONARIO LIKERT	
	CONTROL FINANCIERO	DEPENDENCIA CREDITOS CAPACIDAD DE PAGO ANÁLISIS FINANCIERO REVISIÓN GASTOS GASTO PLANIFICADO	ORDINAL (1: BAJO, 5: ALTO)				

Anexo 3: Formato de Encuesta

ENCUESTA APLICADA A LOS ADULTOS DEL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2023.

El objetivo de este cuestionario es establecer el nivel de educación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023

Instrucciones: Lea con atención y marque con una 'X' el número que mejor represente su opinión, según las siguientes definiciones:

Nunca (1)

Casi nunca (2)

A veces (3)

Casi siempre (4)

Siempre (5)

DATOS INFORMATIVOS

Ítems	
1	¿Género?
2	¿Edad?
3	¿Nivel de Instrucción?

EDUCACIÓN FINANCIERA

Ítems	1	2	3	4	5
4	¿Ha participado en cursos o charlas sobre manejo del dinero o finanzas personales?				
5	¿Busca información sobre tasas de interés y comisiones antes de solicitar un crédito?				
6	¿Antes de adquirir un crédito, decide asesorarse con una persona de confianza o un profesional en finanzas?				
7	¿Elabora o revisa un presupuesto para llevar un registro detallado de sus ingresos y gastos mensuales?				
8	¿Mantiene un fondo de emergencia para enfrentar gastos imprevistos?				
9	¿Ahorra regularmente, aunque sea una pequeña cantidad de dinero cada mes?				

TOMA DE DECISIONES

Ítems	1	2	3	4	5
10	¿Evita adquirir deudas que superen su capacidad de pago?				
11	¿Evita depender exclusivamente del crédito para cubrir sus gastos mensuales?				
12	¿Toma en cuenta sus obligaciones financieras antes de asumir nuevos compromisos económicos?				

13 ¿Ha tenido problemas para pagar servicios básicos por falta de dinero?

14 ¿Identifica cuándo un producto financiero es conveniente para sus necesidades?

15 ¿Considera las consecuencias de sus decisiones antes de realizar gastos importantes?

16 ¿Toma decisiones financieras basándose en sus ingresos y gastos?

Anexo 4: Modelo De Entrevista

GUÍA DE ENTREVISTA APLICADA A LOS ADULTOS DEL CANTÓN RIOBAMBA, PERÍODO 2023.

El objetivo de esta entrevista es conocer los factores que inciden en la toma de decisiones de los adultos en el cantón Riobamba, período 2023

Título del trabajo de titulación: Educación Financiera y su incidencia en la toma de decisiones de los adultos del cantón Riobamba, período 2023.

Autor: Kennet Adrian Tenemaza Borja

Nombre del entrevistado:

Ocupación:

1. ¿Cómo definiría usted la educación financiera?
2. ¿Recuerda haber recibido algún tipo de formación o información sobre finanzas personales? ¿Dónde o de quién la recibió?
3. ¿Ha tenido experiencias en las que una mala decisión financiera haya afectado su economía personal o familiar? ¿A qué cree que se debió?
4. ¿Cree que si tuviera más conocimientos financieros podría tomar mejores decisiones económicas?
5. ¿Qué papel cree que juega la educación financiera al momento de decidir si endeudarse, invertir o ahorrar?
6. ¿En su vida diaria, ¿cómo toma decisiones relacionadas con el manejo del dinero? ¿Qué factores considera más importantes?
7. ¿Cree que en su entorno las personas toman decisiones informadas sobre su dinero?
8. ¿Considera que su situación económica actual influye en la forma en la que toma decisiones financieras? ¿De qué manera?
9. ¿Cree que el ambiente familiar o social influye en las decisiones que toma respecto al uso del dinero? ¿Por qué?
10. ¿Considera necesario que se establezcan o promuevan programas por parte de las autoridades sobre educación financiera? ¿Por qué?

Anexo 5: Evidencia aplicación de encuesta

