



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

El uso de los servicios financieros y su relación con la educación
financiera en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de
Riobamba, periodo 2025

**Trabajo de Titulación para optar al título de
Licenciada en Contabilidad y Auditoría**

Autor:

López Surriaga, Wuendy Elizabeth

Tutor:

PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández

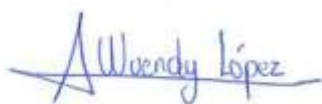
Riobamba, Ecuador. 2026

DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Wuendy Elizabeth López Surriaga, con cédula de ciudadanía 0606132710, autor del trabajo de investigación titulado: EL USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2025, 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. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de auto de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, a los 09 días del mes de junio del año 2026.



Wuendy Elizabeth López Surriaga

C.I: 0606132710

DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR

Quien suscribe, **PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández** 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 " **EL USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2025**, bajo la autoría de **WUENDY ELIZABETH LÓPEZ SURRIAGA** ; 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 09 días del mes de junio del 2026.



PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández
C.I: 1757261886

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **EL USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2025**, presentado por López Surriaga Wuendy Elizabeth, con cédula de identidad número 060613271-0, bajo la tutoría de la PhD. Gabith Miriam Quisphe Fernández 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 el 09 de junio del 2026.

Mgs. Mariana Isabel Puente Riofrío
PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO

Mgs. Otto Eulogio Arellano Cepeda
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO

Mgs. Edgar Aníbal Rodríguez
MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO



CERTIFICACIÓN

Que, **LÓPEZ SURRIAGA WUENDY ELIZABETH** con CC: **0606132710**, estudiante de la Carrera **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**, Facultad de **CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado **"EL USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS Y SU RELACIÓN CON LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERIODO 2025"**, cumple con el 17% de similitud, 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, 27 de mayo de 2026.



PhD. Gabith Miriam Quispe Fernández
TUTORA

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico ante todo Dios por ser mi guía, y parte esencial de mi vida por darme la sabiduría y la fortaleza en este camin.

A mis padres Marco López y Esther Surriaga quienes han sido mi mayor fortaleza y bendición a lo largo de este exigente camino. Gracias por su amor incondicional, paciencia infinita y sobre todo por el apoyo constante, por creer en mi incluso cuando yo dude de todo lo que podía lograrlo.

A mis hermanos Germán, Marco, Joaquin y Kevin que me han dado el apoyo constante, motivación y fortaleza a lo largo de mi vida, gracias por creer en mí, por brindarme su cariño incondicional y por acompañarme en cada desafío con palabras de aliento, este logro también les pertenece, porque de una u otra manera han formado parte de este camino, espero que este esfuerzo sea un motivo de orgullo para ustedes y una muestra del profundo agradecimiento que siento por tenerlos en mi vida.

A cada persona que, con una palabra de aliento, oración o gesto sincero contribuyo en mi formación profesional.

Este logro es testimonio de que con fé y Dios en tu vida los sueños se alcanzan.

Wuendy Elizabeth López Surriaga

AGRADECIMIENTO

Expreso mi más profundo agradecimiento a Dios, por ser mi guía, mi fortaleza y mi luz en cada etapa de este camino. Gracias por concederme la sabiduría, la perseverancia y la fe necesarias para superar cada desafío y hacer posible el cumplimiento de esta importante meta.

A mis padres, por su amor incondicional, sus enseñanzas y el apoyo constante que me brindaron en todo momento. Gracias por creer en mí, por impulsarme a seguir adelante y por acompañarme en cada peldaño recorrido hasta alcanzar este logro. A mis hermanos, por ser un pilar fundamental en mi vida, por su cariño, confianza y palabras de aliento, que me dieron la fuerza para avanzar con seguridad hacia el éxito.

A la Universidad Nacional de Chimborazo, por abrirme sus puertas y convertirse en el espacio donde fortalecí mi formación académica y profesional. Mi sincero agradecimiento a cada uno de los docentes que compartieron generosamente sus conocimientos y experiencias, contribuyendo significativamente a mi crecimiento. De manera especial, expreso mi gratitud a la PhD. Gabith Quisphe, quien, con su profesionalismo, dedicación, orientación y valiosos conocimientos, supo guiarnos acertadamente durante el desarrollo de esta investigación, motivándonos siempre a dar lo mejor de nosotros.

Finalmente, agradezco a mis amigos y a todas aquellas personas que, de una u otra forma, estuvieron presentes a lo largo de este proceso. Su apoyo, comprensión, confianza y palabras de ánimo fueron fundamentales para mantenerme firme y alcanzar este objetivo. Este logro también les pertenece, porque sin el respaldo de cada uno de ustedes, este sueño no habría sido posible.

Wuendy Elizabeth López Surriaga

INDICE GENERAL

DECLATORIA DE AUTORÍA	
DICTAMEN FAVORABLE	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO	
DEDICATORIA	
AGRADECIMIENTO	
INDICE GENERAL	
INDICE DE TABLAS	
RESUMEN	
ABSTRACT	
CAPÍTULO I	14
1. INTRODUCCIÓN	14
1.1. ANTECEDENTES	15
1.2. PROBLEMÁTICA.....	15
1.3. JUSTIFICACIÓN TEÓRICA	17
1.4. JUSTIFICACIÓN PRÁCTICA.....	18
1.5 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	19
1.5.1 OBJETIVO GENERAL.....	19
1.5.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS	19
1.5.3 HIPÓTESIS	19
CAPÍTULO II	20
2. MARCO TEORICO.....	20
2.1. ESTADO DE ARTE	20
2.2. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	23
2.2.1. DEFINICIÓN DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	23
2.2.2. LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN ECUADOR.....	24
2.2.3. IMPORTANCIA DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	25
2.2.4. MEDICIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA	25
2.3. USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.....	27
2.3.1. DEFINICIÓN.....	27

2.3.2. TIPOS DE SERVICIOS FINANCIEROS	27
2.4. USO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN LAS COOPERATIVAS	28
CAPÍTULO III.....	30
3. METODOLOGIA	30
3.1 ENFOQUE.....	30
3.2 DISEÑO.....	30
3.3 NIVEL	30
3.4 MÉTODO	30
3.5 POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA (PEA)	30
3.6 MUESTRA	30
3.6.1. TÉCNICAS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN	31
3.6.2. INSTRUMENTOS DE RECOGIDA DE INFORMACIÓN	31
3.6.3. PROCEDIMIENTOS DE RECOLECCIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS.....	31
3.6.4. CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO	31
CAPÍTULO IV.....	33
4. RESULTADOS.....	33
4.1. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN ECONÓMICAMENTE ACTIVA	33
4.1.1. EDAD	33
4.1.2. GÉNERO	33
4.1.3. ESTADO CIVIL	34
4.1.4. NIVEL INSTRUCTIVO	34
4.1.5. ACTIVIDAD COMERCIAL	34
4.2. GRADO DE CONOCIMIENTO SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS SOCIOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO	35
4.2.1. INGRESOS	35
4.2.2. INGRESOS ECONÓMICOS FAMILIARES.....	35
4.2.3. GASTOS ECONÓMICOS FAMILIARES.....	36
4.2.4. PROGRAMAS SOCIALES.....	36
4.2.5. RESPONSABLE DEL MANEJO DEL DINERO.....	37
4.2.6. PRESUPUESTO FAMILIAR.....	37
4.2.7. PLAN EXACTO DEL DINERO	37
4.2.8. MANEJO DEL DINERO	38
4.2.9. CONOCIMIENTO.....	38
4.2.10. HABILIDAD	39

4.3. USO DE LOS TIPOS DE SERVICIOS FINANCIEROS QUE OTORGAN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	40
4.3.1. TIPO DE SERVICIOS FINANCIEROS	40
4.3.2. SERVICIOS FINANCIEROS.....	40
4.3.3. CUENTA DE AHORRO	41
4.3.4. CRÉDITOS	42
4.3.5. AHORRO PLANIFICADO Y SERVICIOS FINANCIEROS	42
4.3.6. PAGOS	53
4.3.7. SEGUROS	53
4.4. COMPROBACIÓN DE HIPÓTESIS	53
4.5. DISCUSIÓN	56
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	57
5.1. CONCLUSIONES	57
5.2 RECOMENDACIONES	57
BIBLIOGRAFÍA	58

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Dimensiones.....	26
Tabla 2: Tipos de servicios financieros.....	27
Tabla 3: Segmentos de las COAC.....	29
Tabla 4: Estadística de fiabilidad (Alfa de Cronbach)	32
Tabla 5: Edad	33
Tabla 6: Género.....	33
Tabla 7: Estado civil	34
Tabla 8: Nivel instructivo.....	34
Tabla 9: Actividad comercial.....	34
Tabla 10: Fuente de ingresos	35
Tabla 11:Ingresos familiares	35
Tabla 12: Gastos familiares.....	36
Tabla 13: Programas sociales.....	36
Tabla 14: Programas sociales.....	37
Tabla 15: Presupuesto	37
Tabla 16: Presupuesto	38
Tabla 17: Manejo del dinero	38
Tabla 18: Ahorro.....	38
Tabla 19: Ahorro planificado	39
Tabla 20: Habilidad del ahorro	39
Tabla 21: Género y formación secundaria	40
Tabla 22: Producto financiero.....	40
Tabla 23: Servicios financieros	41
Tabla 24: Cuenta de ahorro.....	41
Tabla 25: Canales digitales	42
Tabla 26: Servicios financieros y ahorro planificado.....	42
Tabla 27: Uso de servicios financieros	45
Tabla 28: Ahorro.....	47
Tabla 29: Presupuesto y conocimiento	48
Tabla 30: Uso de servicios financieros	50
Tabla 31: Pago de créditos	53
Tabla 32: Seguro del dinero.....	53
Tabla 33: Matriz de variables dependientes e independiente.....	54
Tabla 34: Regresión Lineal Múltiple	55
Tabla 35: Regresión Lineal Múltiple	55

RESUMEN

La presente investigación se desarrolló bajo una problemática basada en los bajos niveles de educación financiera lo cual limita el aprovechamiento eficiente de los servicios financieros otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito. Para ello se consideró como unidad de análisis a la población económicamente activa cuyo objetivo fue determinar el grado de relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, 2025. La metodología empleada se basó en un enfoque cuantitativo, el diseño no experimental, el nivel correlacional, el método deductivo, aplicando encuestas a 384 personas. Los resultados evidenciaron que existen un acceso de los servicios financieros como son las cuentas de ahorro y crédito pero el nivel de educación es intermedio lo cual imposibilita la elaboración del presupuesto; la planificación del gasto; el conocimiento en las tasas de interés, de tal manera que se identificó una relación positiva entre la educación financiera ;el uso responsable de los servicios financieros basadas en el ahorro planificado; la toma de decisiones informadas y el manejo adecuado del crédito.

En conclusión, se determinó que la educación financiera es un factor clave para mejorar el uso eficiente de los servicios financieros, reducir los riesgos como el sobreendeudamiento lo cual se recomienda a las cooperativas implementar programas de capacitación que ayude a desarrollar competencias económicas en sus socios.

Palabras claves: educación financiera, servicios financieros, cooperativas de ahorro y crédito, ahorro y toma de decisiones.

Abstract

This research was conducted in response to the problem related to low levels of financial education, which limit the efficient use of financial services provided by savings and credit cooperatives. The Economically Active Population of Riobamba was considered the unit of analysis. The objective of the study was to determine the degree of relationship between financial education and the use of financial services in savings and credit cooperatives in 2025. The methodology employed was quantitative, non-experimental, correlational, and deductive, using surveys with a sample of 384 people. The results showed significant access to financial services, mainly savings and credit accounts; however, the level of financial education identified was intermediate, which hinders budget preparation, expenditure planning, and adequate knowledge of interest rates. Likewise, a positive relationship was identified between financial education and the responsible use of financial services, reflected in planned savings, informed decision-making, and proper credit management. In conclusion, financial education was determined to be a key factor in improving the efficient use of financial services and reducing risks such as over-indebtedness. Therefore, it is recommended that cooperatives implement training programs to strengthen their members' financial and economic competencies.

Keywords: financial education, financial services, savings and credit cooperatives, savings, decision-making.



Reviewed by:

Ms.C. Ana Maldonado León

ENGLISH PROFESSOR

C.I.0601975980

CAPÍTULO I

1. INTRODUCCIÓN

En la actualidad, el sistema financiero desempeña un rol fundamental en el desarrollo económico y social, especialmente a través de las cooperativas de ahorro y crédito, las cuales facilitan el acceso a servicios financieros a amplios sectores de la población. En este contexto, la educación financiera se constituye en un elemento clave para que los individuos puedan tomar decisiones económicas informadas, optimizar el uso de los recursos y fortalecer su bienestar financiero. A nivel global y local distintos estudios han evidenciado que un adecuado nivel de educación financiera incide de manera directa en el uso responsable y eficiente lo cual favorece la estabilidad económica en los hogares.

En el Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito cumplen una función estratégica dentro del sistema de economía popular y solidaria, al atender principalmente a la población económicamente activa vinculada a actividades productivas, comerciales y de servicios. No obstante, pese al acceso creciente a productos financieros como el ahorro, el crédito y los seguros, persisten brechas en el conocimiento financiero que limitan el aprovechamiento integral de dichos servicios. Esta situación se refleja en prácticas financieras poco planificadas, limitada gestión del riesgo y escasa preparación ante contingencias económicas, aspectos que inciden directamente en la sostenibilidad financiera de los socios.

En la ciudad de Riobamba en las cooperativas de ahorro y crédito se concentra la población económicamente activa cuyos ingresos son variables, dicha condición resulta necesario un manejo eficiente de los recursos, por ende, existe la relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros lo cual es esencial porque a raíz de ello permite la toma de decisiones mas acertadas en cuanto al ahorro, crédito y la planificación económica de tal forma que contribuya a fortalecer la estabilidad financiera personal como familiar.

La presente investigación tuvo como objetivo determinar el grado de relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros en las cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Riobamba, 2025. Los resultados obtenidos buscaron aportar con información relevantes que aporte como base para el diseño de estrategias que este orientadas al fortalecimiento y aprovechamiento de los servicios financieros y generar desarrollo económico y social del sector cooperativo, para lo cual se utilizó una metodología basada en un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y un método deductivo el cual permitió conocer acerca de la educación financiera por lo cual se tomó como punto de partida las normativas vigentes hasta llegar a la aplicación de las cooperativas de ahorro y crédito.

El presente proyecto de investigación cuenta con los siguientes capítulos, en donde:

CAPÍTULO I: ofrece una introducción al tema, seguida de la formulación del problema, seguido de la pregunta de investigación, la justificación del estudio y los objetivos, tanto generales como específicos.

CAPÍTULO II: analiza el estado del arte y el marco teórico basado en literatura que aborda la educación financiera, y el uso de los servicios financieros.

CAPÍTULO III: se detalla de manera específica el marco metodológico, el enfoque, el tipo de investigación, el método, el nivel y el diseño, así como la población, las técnicas e instrumentos aplicados para la recopilación de datos.

CAPÍTULO IV: presenta los resultados que emergen del análisis de la información reunida y la interpretación de los descubrimientos.

CAPÍTULO V: se ofrecen las conclusiones relacionadas con cada objetivo establecido y se sugieren recomendaciones para mejorar las habilidades financieras de los en Riobamba.

1.1. Antecedentes

La investigación analizó la relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, partiendo de la necesidad de fortalecer la cultura financiera en la población ecuatoriana. Aún persisten bajos niveles de conocimiento en su manejo, lo que limitó la inclusión económica y generó comportamientos financieros inadecuados. Basa en la Teoría del Comportamiento Planificado de Ajzen (1991), dicho estudio explica como las percepciones, actitudes y las creencias inciden en las decisiones de los individuos de tal manera que se orienta a un modelo el cual vincula el comportamiento responsable con el conocimiento financiero lo cual asocia al uso responsable del ahorro, inversión y crédito dado en el sistema cooperativo.

Dicho de otro modo, el uso ineficiente de los servicios financieros que brindan las cooperativas de ahorro y crédito está asociada a que se origina a partir de bajos niveles de educación financiera lo que impide el uso apropiado de los mismos, esto incide en la falta de conocimientos acerca del ahorro, crédito, inversión que ayude a contribuir el manejo responsable del dinero. Dicha deficiencia determina consecuencias como el inducir al sobreendeudamiento, la utilización de fuentes informales, la morosidad en los pagos y bajos niveles en el buro crediticio en las instituciones financieras lo cual afecta la estabilidad económica de los socios como también lo es la sostenibilidad financiera de las cooperativas. De esta forma frente a esta problemática existe soluciones que orientan a mejorar el fortalecimiento acerca de la educación financiera el cual busca implementar programas permanentes, apoyo personalizado y políticas personalizadas que promueve la planificación económica, el manejo adecuado del dinero , el ahorro responsable y el uso adecuado de los servicios financieros.

1.2. Problemática

A nivel global la Educación Financiera (EF) es pilar esencial para la económica y la mitigación de la pobreza estructural. La OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) conceptualiza la Educación Financiera como un proceso metódico que dota de destrezas operativas para la toma de decisiones informadas, priorizando la

óptima gestión de recursos sobre el mero acceso. La justificación empírica radica en la persistente brecha global, la base Findex,(2021) reportó que “1.4 mil millones de adultos carecen de una cuenta formal, mientras 2.500 millones no utilizaban servicios financieros formales” (p.25). Evidenciando una barrera estructural. Esta baja educación es crítica en América Latina, donde la evidencia (CAF, 2021) muestra que el desconocimiento fomenta el endeudamiento costoso y el desaprovechamiento del ahorro.

A nivel regional y nacional, el Ecuador enfrenta desafíos significativos y persistentes en materia de cultura financiera, caracterizados por bajos niveles de conocimiento y la prevalencia de prácticas inadecuadas en amplios segmentos poblacionales. La encuesta realizada por el Banco Central del Ecuador (BCE) en el año 2022 determinó que el 92% de la población adulta no ha recibido capacitación formal acerca de la educación financiera. Dicha deficiencia se da a los inconsistentes prácticas de ahorro, afectando el 65% de los encuestados lo que limita el uso eficiente de los productos financieros de este modo la mayoría de adultos posee una cuenta de ahorro que se da en un porcentaje del (71%) y solo el (31%) accedía a créditos formales lo cual genera una utilización limitada e ineficiente de los servicios.

Específicamente en la ciudad de Riobamba el problema se focaliza en el uso ineficiente y limitado de los servicios financieros formales por parte de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito. Esto se debe a un mal manejo empírico de las finanzas personales, manifestado en prácticas de sobreendeudamiento y el uso recurrente de fuentes de financiamiento informales, que suelen ser más costosas. Estudios previos ya habían determinado que en esta población el 24.28% de los ciudadanos presentaba un nivel crítico de conocimientos financieros, y un 57.44% no comprendía el funcionamiento detallado de instrumentos básicos como una tarjeta de crédito (Banco Central del Ecuador, 2022, p. 43).

Como resultado las consecuencias se encuentran en la limitada y los escasos acerca de inclusión de la Educación Financiera (EF) como un eje obligatorio dentro de lo que es el sistema educativo formal en el Ecuador. Esta ausencia genera que gran parte de la población llegue a la etapa adulta sin conocimientos previos necesarios para una adecuada gestión sobre sus finanzas. Este impacto ha generado que el 96% de los adultos no ha recibido capacitación acerca de la educación financiera (BCE ,2022).

Este déficit formativo provoca que la ciudadanía llegue al mercado financiero con un manejo puramente empírico de las finanzas. Al carecer de las destrezas operativas para la toma de decisiones informadas, se fomenta el endeudamiento costoso y se disminuye la capacidad de planificación, afectando directamente la calidad del uso de los servicios financieros.

A su vez la baja cultura de ahorro y la prevalencia de hábitos financieros inadecuados es otra causa, lo cual restringe la acumulación de capital y la planificación a largo plazo, limitando la resiliencia ante shocks económicos. El problema se cuantifica en el dato de que el 65% de la población ecuatoriana, según el BCE (2022), carece de hábitos consistentes de ahorro. Pese a que el 71% de los adultos poseía una cuenta de ahorro, solo un 31% accedía a créditos formales, lo que refleja un desaprovechamiento y una utilización limitada de los servicios disponibles. Este desconocimiento fomenta que el ciudadano opte por el consumo inmediato y el endeudamiento riesgoso, en lugar de utilizar los instrumentos de ahorro para

generar capital o como vía de acceso a crédito productivo, impactando negativamente en la salud financiera de los socios.

Finalmente, la insuficiencia de la oferta de programas de Educación Financiera una causa institucional que recae sobre el sector de las cooperativas de ahorro y crédito para sus socios La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) reveló un dato alarmante: el índice de educación financiera en Ecuador disminuyó a 12.2% entre 2017 y 2020, señalando un deterioro en las capacidades ciudadanas, en lugar de una mejora. Para lo cual esta tendencia indica que las instituciones financieras no han logrado ser agentes eficientes de cambio. La falta de comprensión sobre instrumentos básicos, como el 57.44% de socios que no entiende el funcionamiento de una tarjeta de crédito, demuestra que la estrategia de transferencia de conocimiento es deficiente, lo que se traduce directamente en un uso ineficiente y posiblemente riesgoso de los servicios que las COACs ofrecen en Riobamba.

Pregunta de investigación

¿Cómo se relaciona la educación financiera con el uso de los servicios financieros en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba durante el año 2025?

1.3. Justificación teórica

El aporte académico y el vacío teórico identificados en esta investigación radicarón en la integración de la Teoría del Comportamiento Planificado de Ajzen (1991) como base para explicar cómo las actitudes, creencias y percepciones influían en el uso responsable de los servicios financieros dentro del sistema cooperativo. Este enfoque amplió el conocimiento existente al incorporar factores psicológicos y sociales en el análisis de la educación financiera, proponiendo un modelo que vinculó la alfabetización financiera con el comportamiento económico real.

Además, se evidencia una brecha respecto a estudios que relacionaron aspectos dados en el ámbito del cooperativismo ecuatoriano, en la cual predominó un dominio limitado de la incidencia sobre el conocimiento financiero relacionada a la toma de decisiones de ahorro, crédito de la inversión (SEPS, 2023)

La relevancia académica de este estudio se centra en la relación respecto a las directrices sobre educación económica, inclusión financiera, de esta forma se integraron aportes como lo es Ajzen (1991), la OCDE (2024) y el Banco Mundial (2023) y la normativa de las SEPS (2023). La base conceptual se sustenta en la relación entre el conocimiento financiero y lo que es el comportamiento financiero lo cual permite analizar todos los elementos que están influyendo en como las personas toman las decisiones financieras en las cooperativas.

Respecto a la innovación teórica, la investigación incorporó una visión innovadora adaptando la Teoría del Comportamiento Planificado al campo de las cooperativas de ahorro y crédito, en la cual no solo se considera el conocimiento, sino también hace referencia a las actitudes y opiniones que son factores claves para el comportamiento financiero. Este enfoque interdisciplinario generó un modelo actualizado que contribuyó al fortalecimiento de la educación financiera y a la promoción de una inclusión económica sostenible.

1.4. Justificación práctica

A nivel institucional, los resultados favorecerán la creación de programas formativos que fortalezcan la relación entre la cooperativa y sus miembros, incrementando la confianza, la fidelización y la sostenibilidad económica este estudio permitirá que los socios comprendan mejor concepto como tasas de interés, endeudamiento responsable e inversión segura, reduciendo así los riesgos financieros personales.

El uso de servicios financieros ha evidenciado avances en el acceso, pero limitaciones en su utilización efectiva.

Según datos del Global Findex (2021), el 71% de los adultos posee una cuenta en una institución financiera; sin embargo, el acceso a productos más complejos sigue siendo reducido, ya que solo alrededor del 31% accede a créditos formales. A nivel nacional, estudios del Banco Central del Ecuador (2022) señalan que el 65% de la población presenta hábitos de ahorro inconsistentes y que el 96% no ha recibido educación financiera formal, lo que incide directamente en el uso limitado y poco eficiente de los servicios financieros disponibles.

Asimismo, el uso de instrumentos como seguros e inversiones es aún menor, evidenciando una baja diversificación en la gestión financiera personal.

La aplicabilidad de los resultados de esta investigación permitió desarrollar acciones concretas que fortalecieron la educación financiera en las cooperativas de ahorro y crédito, promoviendo una gestión económica más responsable y sostenible. A partir de los hallazgos, se busca implementar programas de capacitación financiera que orientaron a los socios en el uso adecuado del crédito, el ahorro planificado y la inversión informada (OCDE, 2024). Asimismo, los resultados sirvieron de base para políticas institucionales que impulsaron la digitalización segura de los servicios financieros y mejoraron el acceso a herramientas tecnológicas inclusivas (Banco Mundial, 2023).

La aplicabilidad de los resultados de esta investigación permitió desarrollar acciones concretas que fortalecieron la educación financiera en las cooperativas de ahorro y crédito, promoviendo una gestión económica más responsable y sostenible. A partir de los hallazgos se busca implementar programas de capacitación financiera que orientaron a los socios en el uso adecuado de lo que es el crédito, el ahorro planificado (OCDE,2024). De igual manera los resultados sirvieron de base para políticas institucionales que impulsaron la digitalización segura de los servicios financieros y mejorar el acceso a herramientas tecnológicas inclusivas (BCE,2023).

La investigación tuvo una alta relevancia al beneficiar directamente a los socios de las cooperativas de ahorro y crédito, quienes representan un sector clave en la economía popular y solidaria. Mediante el fortalecimiento de la educación financiera, se busca mejorar su capacidad para administrar ingresos, ahorrar de manera constante y utilizar responsablemente los productos financieros ofrecidos por las instituciones cooperativas.

De igual manera, las cooperativas de ahorro y crédito brindarán apertura para recolección de datos y colaborarán en el proceso investigativo, lo cual permite garantizar la factibilidad de la investigación. Además, la información estadística y documental proporcionada por organismos como la OCDE, la CAF y el Banco Mundial facilitará la validación teórica y comparativa de los resultados (OCDE, 2024; Banco Mundial, 2023). En

cuanto a los recursos humanos y técnicos, se dispondrá de herramientas metodológicas adecuadas y de tiempo suficiente para la aplicación de encuestas y el análisis de resultados. Todo ello asegurará que la investigación pueda ejecutarse de manera eficiente, generando resultados aplicables y de impacto real para las cooperativas y sus socios.

1.5 Objetivos de la investigación

1.5.1 Objetivo General

Determinar el grado de relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros en las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba, 2025.

1.5.2 Objetivos Específicos

Identificar el grado de conocimiento acerca de la educación financiera de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito.

Determinar el uso de los tipos de servicios financieros que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito.

1.5.3 Hipótesis

La educación financiera tiene una relación positiva con el uso de los servicios financieros en los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba durante el año 2025.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEORICO

2.1. Estado de arte

Con base en la revisión sistemática de literatura que se realizó para esta investigación científica, se identificaron diversos estudios relevantes que analizaron la relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros en el contexto cooperativo, así como los desafíos que enfrentaron las instituciones. Entre ellos se encontraron los siguientes:

Según González y Escobar (2023), en su estudio sobre educación financiera en Soacha, tuvieron como objetivo “analizar los factores sociales, económicos y culturales que influyen en el acceso y uso del sistema financiero formal por parte de la población” (p.19).

Los resultados evidenciaron “que dichas variables condicionan significativamente el nivel de bancarización, destacando que factores como el ingreso, el nivel educativo y el contexto social inciden en la inclusión financiera y en la utilización de productos financieros formales” (p.22).

Según Echeagaray Solorza, *et al.* (2024), en su trabajo titulado Digital transformation and financial education in postpandemic higher education: A systematic review, plantearon como objetivo “revisar sistemáticamente la literatura sobre la relación entre la transformación digital y la educación financiera en la educación superior tras la pandemia de COVID-19” (p.21).

Según Bracho-Fuenmayor, *et al.* (2024), en su estudio sobre la transformación digital y la educación financiera en la educación superior, tuvieron como objetivo “analizar la relación entre ambos elementos en el contexto posterior a la pandemia de COVID-19” (p.21). Los hallazgos mostraron “que la transformación digital ha fortalecido los procesos de enseñanza de la educación financiera, facilitando el acceso a herramientas tecnológicas y promoviendo el desarrollo de competencias financieras en los estudiantes, aunque también se identifican desafíos relacionados con la brecha digital y la adaptación institucional” (p.32).

Según Nazarenko y Chasnikova (2023), en su estudio sobre el papel de la educación financiera en el desarrollo económico, tuvieron como objetivo “examinar la incidencia de la alfabetización financiera en el crecimiento económico, la estabilidad y la reducción de la desigualdad” (p.13). Los resultados destacan que “un mayor nivel de educación financiera favorece la toma de decisiones informadas en materia de ahorro, inversión y gestión del riesgo, contribuyendo así a una mayor estabilidad económica y a la disminución de brechas sociales” (p.27).

Según Barrera y Parra (2023), en su estudio sobre educación financiera y servicios de microcrédito en empresas de Bogotá, tuvieron como objetivo “analizar la relación entre el nivel de educación financiera de los empresarios y el acceso al microcrédito en las MIPYMES” (p.12). Los resultados evidenciaron que “un mayor nivel de educación financiera se asocia con un uso más eficiente de los créditos y con mejores condiciones de financiamiento, lo que contribuye al fortalecimiento de la gestión empresarial y a una toma de decisiones más informada” (p.20).

Según Saucedo y Ruiz (2024), tuvieron como objetivo comparar las políticas y los resultados de la educación financiera entre ambos países. Los hallazgos dieron como

resultado que “si bien existen similitudes en los avances institucionales, persisten diferencias significativas en el acceso a servicios financieros, especialmente en los ámbitos digital y rural, lo que refleja desigualdades en la inclusión financiera y en la efectividad de las estrategias implementadas” (p.21).

Según Barus y Trianto (2023), en su investigación sobre alfabetización e inclusión financiera islámica, tuvieron como objetivo “evaluar su impacto en el desempeño de las microempresas en Indonesia” (p.10). Los resultados demostraron que “un mayor nivel de conocimiento financiero islámico y de inclusión financiera incide positivamente en el rendimiento empresarial, favoreciendo una mejor gestión de recursos, acceso a financiamiento y sostenibilidad de los negocios” (p.15).

Según Merino (2022), en su estudio sobre los factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de la Generación Z en Celaya, tuvo como objetivo “identificar las variables sociodemográficas que inciden en su nivel de educación financiera” (p.21). Los resultados mostraron que “la educación de los padres y el contexto económico familiar constituyen factores determinantes, ya que influyen significativamente en el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras en los jóvenes”(p.17).

Según Martínez Prats (2023), en su estudio sobre el impacto de la tecnología en la educación financiera, tuvo como objetivo “analizar cómo las herramientas digitales transforman los procesos de enseñanza y aprendizaje en este ámbito” (p.12). Los resultados constataron que “el uso de aplicaciones, plataformas y redes sociales amplía el acceso al conocimiento financiero; no obstante, también puede generar exclusión si no se complementa con estrategias de alfabetización digital que permitan un aprovechamiento equitativo de estos recursos”

Según Almendárez (2023), en su estudio sobre la trascendencia de la educación financiera en los niveles de ahorro y deuda de emprendedores hondureños, tuvo como objetivo “analizar la influencia de la educación financiera en los hábitos de ahorro y endeudamiento”(p.10). Los resultados revelaron que “mayores niveles de educación financiera se asocian con prácticas de ahorro más sólidas y con un menor nivel de sobreendeudamiento, lo que favorece una gestión financiera más responsable” (p.13).

Según Mungaray y Osorio (2023), en su estudio sobre el efecto de la educación financiera en el ingreso en México, tuvieron como objetivo “estimar la influencia del conocimiento financiero en el nivel de ingreso promedio de la población” (p.16). Los resultados permitieron identificar “una relación positiva y significativa entre la educación financiera y los ingresos, demostrando que un mayor nivel de conocimientos financieros contribuye al bienestar económico y a mejores oportunidades de desarrollo” (p.16).

Según Cano y Velasco (2018), en su estudio sobre el acceso a servicios financieros en Colombia, tuvieron como objetivo “analizar los determinantes del acceso financiero desde la perspectiva de la desigualdad y la cobertura” (p.12). Los resultados constataron que “la regulación y la adecuada difusión de los instrumentos financieros son factores clave para reducir la exclusión, especialmente en zonas rurales y sectores con menor nivel de acceso” (p.19).

Según Alfageme y Ramírez (2016), en su estudio sobre el acceso a servicios financieros de los hogares en el Perú, tuvieron como objetivo “medir el nivel de acceso y uso de los servicios financieros en la población” (p.12). Los resultados reflejaron que”

factores como la pobreza y la localización geográfica influyen significativamente en la inclusión financiera, limitando especialmente el acceso en zonas rurales y en sectores con menores recursos económicos” (p.26).

Según Escalera y García (2017), en su estudio sobre el uso de los servicios financieros en estudiantes universitarios, tuvieron como objetivo “analizar la frecuencia y los tipos de uso de dichos servicios” (p.8). Los resultados reportaron que “aunque la mayoría de los estudiantes mantiene contacto con el sistema financiero, su utilización es limitada y superficial, lo que refleja un bajo aprovechamiento de los productos disponible” (p.19).

Según Platas, *et al.* (2019), en su estudio sobre los servicios financieros en contextos rurales, tuvieron como objetivo “resaltar la importancia de adaptar estos servicios a las necesidades específicas de la población rural” (p.9). Los resultados permitieron establecer que “los servicios financieros rurales no solo son socialmente necesarios, sino también económicamente viables, contribuyendo a la inclusión financiera y al desarrollo de estos sectores” (p.13).

Según Chuma y Castillo (2024), en su estudio sobre fintech y servicios financieros digitales, tuvieron como objetivo “describir la evolución del ecosistema fintech y su impacto en la inclusión financiera” (p.14). Los resultados permitieron analizar que “las fintech contribuyen a ampliar la inclusión y mejorar la eficiencia en los servicios financieros; sin embargo, también requieren de una adecuada regulación y del fortalecimiento de la educación digital para minimizar los riesgos asociados a su uso” (p.26).

Según Casamen y Gualotuña (2023), en su estudio sobre la calidad del servicio financiero y la satisfacción del cliente en una cooperativa de ahorro y crédito, tuvo como objetivo “analizar la relación entre ambas variables en el contexto ecuatoriano” (p.6). Los resultados corroboraron que “la calidad del servicio percibida influye significativamente en la satisfacción y lealtad de los clientes, destacando la importancia de fortalecer la atención y los procesos institucionales para mejorar la experiencia del usuario” (p.17).

Según López y Morales (2022), en su estudio sobre los factores que influyen en el acceso a servicios financieros en los hogares de la región Arequipa, tuvieron como objetivo “determinar los factores económicos y sociodemográficos que condicionan dicho acceso” (p.7). Estos resultados validaron que “variables como el nivel educativo, el ingreso y la localización geográfica constituyen los principales determinantes de la inclusión financiera, influyendo de manera significativa en la posibilidad de acceder a servicios financieros formales” (p.15).

Según Godoy (2024), en su estudio sobre bancarización, digitalización y banca móvil en Panamá, tuvo como objetivo “analizar cómo estos elementos transforman los modelos de negocio financieros y la inclusión bancaria” (p.9). Los resultados identificaron que “la digitalización constituye un motor clave para ampliar la inclusión financiera; no obstante, su efectividad depende de la implementación de regulaciones adecuadas y del fortalecimiento de la educación financiera digital” (p.13).

Al revisar las investigaciones analizadas, se evidencia una tendencia la educación financiera constituye un elemento fundamental que influye directamente en el uso de los servicios financieros, ya que determina la capacidad de los individuos para tomar decisiones relacionadas con el ahorro, el crédito y la inversión. Diversos autores coinciden en que un mayor nivel de conocimientos financieros favorece un uso más eficiente y responsable de

los productos financieros, mientras que su ausencia limita su aprovechamiento, incluso cuando existe acceso al sistema financiero.

De igual forma se identifican factores que influyen en cuanto al acceso y al uso de los servicios financieros, entre ellos esta los ingresos, el lugar donde se reside y el entorno social donde está vinculado a estos elementos generan diferencias significativas lo que provoca que los grupos más vulnerables tengan limitadas oportunidades en el acceder al sistema financiero.

Finalmente, aunque existen varios estudios acerca de la educación financiera y el uso de los servicios financieros en América Latina en particular en Ecuador, todavía existen un vacío esto se da a que existe una escases de la información y que este aplicada al entorno de las cooperativas de ahorro y crédito, lo cual justifica que existe la necesidad de realizar estudios que estén enfocados a las cooperativas de ahorro y crédito.

La importancia de esta investigación permitió analizar la relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros enfocados en la Población Económicamente Activa (PEA) lo cual generó información útil para el diseño de programas educativos y estrategias para su expansión.

2.2. Marco Teórico Conceptual

El sustento teórico del uso de los servicios financieros se fundamentó en la Teoría del Comportamiento Planificado propuesta por Ajzen (1991), quien estableció que las acciones humanas eran el resultado de la intención conductual, influida por las actitudes, las normas subjetivas y el control percibido sobre el comportamiento. Dicha teoría brindó el sustento para analizar cómo las creencias y percepciones de los individuos influían en sus decisiones financieras, especialmente en el uso del ahorro, el crédito y la inversión dentro del sistema cooperativo. En este sentido, el modelo de Ajzen permitió comprender que la educación financiera no solo implicaba la adquisición de conocimientos, sino también el desarrollo de actitudes y percepciones positivas hacia la gestión responsable de los recursos económicos, constituyéndose en la base teórica que guió la investigación.

2.2.1. Definición de educación financiera

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos OCDE, (2022) define la educación financiera dentro del programa PISA 2012 lo define como:

conjunto integral de conocimientos y la comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como el desarrollo de habilidades, actitudes, motivación y confianza necesarias para aplicar de manera efectiva dichos conocimientos en diversos contextos; todo ello con el propósito de fortalecer la capacidad de las personas para tomar decisiones financieras informadas, responsables y oportunas, optimizar la gestión de sus recursos económicos y enfrentar adecuadamente los riesgos asociados, contribuyendo así a mejorar el bienestar financiero tanto a nivel individual como colectivo y promoviendo una participación activa, consciente y sostenible en la vida económica (p.16).

Este comportamiento contribuye al desarrollo de “habilidades que favorecen la toma de decisiones en los ámbitos personal, familiar y social, incidiendo directamente en la

calidad de vida; en este contexto, se destacan aspectos como el fortalecimiento de competencias, la confianza en la gestión financiera, la capacidad para tomar decisiones informadas y el bienestar económico” (Vega,2013, p.18) citado en Yambay (2020, p.20)

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2012) la educación financiera se define, principalmente, como “conocimiento y comprensión de conceptos y riesgos financieros, así como las habilidades, la motivación y la confianza para aplicar y comprender esos conocimientos, con el fin de tomar decisiones eficaces en una gran variedad de contextos, mejorando el bienestar financiero de los individuos y la sociedad y permitiendo la participación activa en la vida económica” (p. 16).

Para el Banco Mundial (2023), la medición de la educación financiera se amplía, principalmente, mediante indicadores que consideran “el uso de herramientas digitales, la comprensión de la rentabilidad de los productos financieros y la capacidad para diferenciar entre la tasa nominal y la tasa efectiva anual” (p. 31).

Para la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2024), estos indicadores permiten “evaluar el grado de alfabetización financiera y la habilidad para aplicar conocimientos teóricos en contextos reales, contribuyendo al fortalecimiento de las competencias financieras de los usuarios” (p. 19).

Para la CAF (2024), la educación financiera incorpora dimensiones relacionadas con el riesgo financiero, principalmente a través de indicadores que consideran “El nivel de conocimiento sobre el sobreendeudamiento y las medidas preventivas aplicadas por los socios” (p.21).

Para la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2023), estos indicadores responden al objetivo de “promover una cultura de prevención frente a los riesgos económicos, fortaleciendo la capacidad de los usuarios para mantener una estabilidad financiera sostenible” (p. 30).

En este sentido, la educación financiera se convierte en un factor determinante para el uso responsable de los servicios financieros y la consolidación de una inclusión económica efectiva, para la presente investigación se adopta una concepción integral de la educación financiera, entendida como el conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a los socios tomar decisiones informadas, prevenir riesgos financieros y utilizar de manera responsable los servicios financieros, contribuyendo así a su estabilidad económica y a una inclusión financiera efectiva.

2.2.2. La educación financiera en Ecuador

La falta de educación financiera en Ecuador representa un problema significativo, evidenciando múltiples realidades preocupantes. En primer lugar, se observa una débil cultura de ahorro en la población, ya que aproximadamente el 62% de los ecuatorianos no mantiene hábitos de ahorro, y cerca del 53% cubre sus gastos mediante préstamos, lo que refleja una tendencia a gastar más de lo que se dispone (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2022).

De igual forma estudios realizados muestran que aproximadamente el 22% de la población no destinan parte de los ingresos al ahorro lo cual genera dificultad para gestionar

finanzas personales, lo cual refleja limitaciones en la organización económica. (Ramos, 2025).

Se evidencia que las familias ecuatorianas enfrentan dificultades respecto a la planificación de sus gastos y en la toma de decisiones financieras orientadas a sus familias lo cual esto da como resultado un incremento del riesgo en cuanto a cometer errores que afecten la solidez económica. Esta situación se relaciona directamente con el bajo nivel de educación financiera, el cual limita la capacidad de los individuos para administrar adecuadamente sus recursos y utilizar de manera eficiente los servicios financieros disponibles.

Ante esto la Corporación Financiera Nacional, (2021) menciona que:

La Superintendencia de Bancos, viene desarrollando a partir del año 2013 programas de capacitación financiera mediante el cual pretende generar una cultura financiera que promueva el conocimiento de los derechos y obligaciones que tienen los ciudadanos respecto del sistema financiero; así mismo, se enfatiza en la importancia del ahorro, en cómo manejar adecuadamente su dinero y quién controla el sistema financiero, las funciones que realiza la SB, entre otros temas (p. 65).

2.2.3. Importancia de la educación financiera

Lusardi y Mitchell (2019), establecen la importancia que tiene la educación financiera ya que contribuye a tomar excelentes decisiones financieras, desarrollar competencias y habilidades que permiten a los agentes económicos mejorar sus condiciones de vida. Campbell (2006), señala que existe una relación significativa y directa entre la educación financiera y el consumo, ya que se vincula con el éxito del individuo en las inversiones.

Los estudios en el área financiera implican una mejora en las finanzas personales, la alfabetización es muy importante y debe ser una prioridad ya que los estudiantes con conocimiento en las áreas financieras se comportarán en un futuro de manera responsable (Lusardi & Mitchell, 2019).

La importancia de la educación financiera no se debe limitar a que solo sepan las personas mayores, sino que debe ser inculcada desde niños, jóvenes ya que en un futuro serán usuarios de los instrumentos financieros y el adquirir conocimientos en el área financiera trae consigo muchos beneficios (Domínguez, 2013), las personas bien informadas son capaces de aumentar la seguridad económica y contribuir a un buen bienestar sea individual o familiar (Hilgert, 2003).

2.2.4. Medición de la educación financiera

Las investigaciones han buscado establecer un enfoque estandarizado para medir la educación financiera, identificando que una de las metodologías más utilizadas es la aplicación de encuestas a nivel individual. Estas suelen abordar aspectos como el ingreso, la gestión del dinero, el uso de servicios y productos financieros, así como el crédito y la inversión. A partir de las respuestas obtenidas, se construyen indicadores objetivos que permiten evaluar el nivel de educación financiera de los individuos.

De igual manera las encuestas incluyen datos acerca de la situación económica y características personales de las personas, como lo es la edad, ingresos, nivel educativo y lugar residencia, gracias a ello permite hacer comparación de como se comportan los distintos grupos de la población y detectar diferencias entre ellos. De esta forma resulta de manera fácil entender que factores influyen dentro del nivel de educación financiera.

La educación financiera se mide a través de un enfoque multidimensional el cual integra tres elementos esenciales como es el conocimiento financieros, las actitudes y los comportamientos financieros, este enfoque se desarrolla por la OCDE lo cual señala que debe ser financieramente alfabetizado lo cual no solo aplica en el entender los conceptos sino también tener actitudes adecuadas y aplicar buenas practicas al momento de tomar decisiones económicas.

Atkinson y Messy (2012), propusieron un marco metodológico el cual permite la medición de la educación financiera, este enfoque intrega ejes esenciales sobre el conocimiento, actitudes y los comportamientos permitiendo analizar la educación financiera de las personas de manera completa es decir como un persona maneja de mejora manera sus finanzas en su vida cotidiana.

Asimismo, Lusardi y Mitchell (2014) destacan que el conocimiento financiero debe complementarse con actitudes y comportamientos adecuados, ya que estos determinan la manera en que las personas gestionan sus recursos, planifican su futuro y utilizan los servicios financieros (Tabla 2).

Entre estas dimensiones se encuentra:

Tabla 1: Dimensiones

Autor	Enfoque de medición	Componentes principales	Aporte relevante
Adele Atkinson y Flore-Anne Messy (2012)	Enfoque multidimensional	Conocimiento, actitudes y comportamiento	Proponen un instrumento estandarizado para medir la educación financiera a nivel internacional
Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2018)	Modelo OCDE/INFE	Conocimiento, comportamiento y actitudes	Establece indicadores comparables entre países para evaluar la alfabetización financiera
Lusardi y Mitchell (2014)	Enfoque de alfabetización financiera	Conocimiento y toma de decisiones	Evidencian la relación entre educación financiera y bienestar económico

Nota: Elaboración propia con base a las dimensiones para evaluar la educación financiera, 2020

El conocimiento financiero se empieza a mediar a través de preguntas objetivas lo cual permite la identificación de que tan bien las personas comprenden conceptos básicos como lo es el ahorro, el interés, el crédito y el riesgo. Por otra parte, están las actitudes financieras la cual evalúan a través de escalas de Likert, las cuales permiten conocer las creencias, los valores frente al manejo del dinero; entre ellos la importancia que le dan al ahorro. A su vez los comportamientos financieros se analizan a partir de las prácticas, como es la frecuencia con la ahorran, la elaboración de presupuestos y la comparación de los

productos financieros antes de adquirir un servicio. Este conjunto permite construir un nivel de educación que refleja de manera concreta las dimensiones financieras informadas y responsables.

2.3. Uso de los servicios financieros

2.3.1. Definición

Según Platas *et al.* (2016), sostienen que los servicios financieros se entienden como “funciones esenciales realizadas por los intermediarios financieros, cuyo objetivo principal es facilitar la transferencia de recursos desde los ahorradores hacia los inversionistas, así como apoyar a las personas y empresas en la gestión de riesgos dentro de una economía cada vez más compleja” (p. 6).

Estos servicios son importantes tanto para el desarrollo económico y la estabilidad del sistema financieros dado que favorece en cuanto la liquidez y la asignación eficiente de los recursos y contribuye al funcionamiento adecuado del mercado. Por ello dentro del sistema las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un rol fundamental ya que facilita el acceso de la población a los servicios financieros e impulsa una brecha de oportunidades respecto a crédito en distintos sectores.

2.3.2. Tipos de servicios financieros

Asmundson (2015), manifiesta que un servicio financiero “es la transacción necesaria para obtener el bien financiero.” (p.46). Los servicios financieros más utilizados están enfocados en el ahorro y el crédito. Dentro del sistema financiero ecuatoriano los principales servicios financieros son (Superintendencia de Bancos, 2019), (Corporación Financiera Nacional, 2017) (Tabla 2).

Entre los tipos de servicios relevantes están los siguientes:

Tabla 2: Tipos de servicios financieros

Tipo de servicio financiero	Tipo de servicio financiero
Ahorros	Monto total acumulado en cuentas de ahorro de -Número de cuentas de ahorro - Número total de depósitos en cuentas de ahorro
Cuentas de ahorro	- Cuentas con movimientos en los últimos 6–12 meses
Créditos	- Número de créditos otorgados - Saldo total de la cartera de crédito
Pagos	- Número de transacciones de pagos realizados - Monto total de pagos procesados

Nota: Elaboración propia con base a información obtenida del Banco Central del Ecuador (BCE), 2022.

2.3.2.1. Cuenta de ahorro

Rose y Hudgins (2017) definen cuenta de ahorro como aquella “herramienta que permite no solamente guardar dinero de manera segura, sino que también ayuda a tener una planificación financiera y a realizar un manejo consciente de los recursos en el hogar” (p.23).

2.3.2.2 Cuenta corriente

Según Bodie, Kane y Marcus (2021), la cuenta corriente le permite al usuario guardar dinero en la entidad financiera y a su vez poderlo retirar empleando cheques.

2.3.2.3 Depósito a plazo

Rejda y McNamara (2020), definen depósito a plazo como un “acuerdo en el que se deposita un monto de dinero a un período de tiempo fijo y a un interés, los montos quedan inmovilizados hasta que se cumpla el plazo”(p.23).

2.3.2.4. Préstamos

Según Porteous (2015), “los préstamos permite satisfacer las necesidades de efectivo, se puede encontrar a los créditos de consumo, créditos comerciales, créditos para la vivienda y microcréditos”(p.12).

2.3.2.5 Tarjetas de débito

Mishkin (2019) destaca que "las tarjetas de débito se usan para retirar dinero de cajeros automáticos, además en ciertos establecimientos permite cancelar la compra de bienes o servicios" (p.13).

2.3.2.6 Inversión

Según Gitman ,(2015) “una inversión es simplemente cualquier instrumento en el que se pueden colocar fondos disponibles con la expectativa de que generarán ingresos positivos y/o que su valor se mantendrá o aumentará” (p.8).

2.4. Uso de los servicios financieros en las cooperativas

En las cooperativas de ahorro y crédito (COACs), el aprovechamiento adecuado de los servicios financieros está directamente relacionado con la capacidad de los socios para elegir de manera informada, utilizar correctamente y administrar de forma responsable los productos financieros disponibles (SEPS, 2023). Esto implica no solo acceder a los servicios, sino también comprender su funcionamiento, condiciones y efectos en la economía personal o familiar.

El manejo ineficiente de los servicios financieros suele desencadenar serios problemas económicos en el día a día de las personas, tales como sobregiros en las cuentas, altos índices de morosidad o la peligrosa necesidad de acudir a chulqueros o prestamistas informales. De acuerdo con la investigación de Arriba y Hidalgo (2020), estas dificultades no ocurren por casualidad; son el reflejo directo de la falta de educación financiera y de una nula planificación del presupuesto familiar. En definitiva, la verdadera inclusión financiera no radica solamente en lograr que la banca otorgue un crédito o abra una cuenta de ahorros, sino en que el usuario desarrolle la capacidad real de administrar ese dinero con prudencia y acierto.

Indicadores Propuestos para el uso de los servicios financieros

Derivados del análisis del problema y los objetivos específicos los cuales son identificar el grado de conocimiento acerca de la educación financiera de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito y determinar el uso de los tipos de servicios financieros que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito. se incorporan indicadores que reflejan el grado de aprovechamiento, eficiencia y sostenibilidad en el uso de los servicios financieros.

1.2.5. Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC)

Las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) son organizaciones financieras de carácter solidario cuyo objetivo principal es satisfacer las necesidades económicas de sus socios mediante la intermediación financiera sin fines de lucro, bajo una estructura democrática y descentralizada basada en principios como la adhesión voluntaria, el control democrático, la participación económica de los socios y el compromiso con la comunidad (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2016).

Estas instituciones forman parte del Sistema de Economía Popular y Solidaria y se encuentran reguladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, que las clasifica en segmentos del 1 al 5 de acuerdo con el nivel de activos, su clasificación es de la siguiente manera:

Tabla 3: Segmentos de las COAC

Segmento	Nivel de activos	Características
Segmento 1	Mayor a \$80 000 000	Cooperativas grandes, alta cobertura nacional y mayor complejidad operativa
Segmento 2	Mayor a \$20 000 000 hasta \$80 000 000	Cooperativas medianas con presencia regional
Segmento 3	Mayor \$5 000 000 y \$20 000 000	Cooperativas en crecimiento con alcance limitado
Segmento 4	Mayor \$1 000 000 y \$5 000 000	Cooperativas pequeñas, generalmente locales
Segmento 5	Hasta 1 000 000	Cooperativas muy pequeñas, con operación comunitaria

Nota: Elaboración propia con base a información obtenida de la (SEPS), 2021

Por otra parte, las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) ponen a disposición de la ciudadanía una amplia gama de productos financieros, que van desde cuentas de ahorro y préstamos hasta transferencias y, en ciertas ocasiones, pólizas de seguro. Este portafolio juega un papel crucial en la inclusión financiera del país, ya que abre las puertas del sistema económico a las zonas rurales y a los sectores vulnerables que suelen ser ignorados. De este modo, el valor fundamental de las COAC no es solo comercial, sino social: equilibran el acceso a las oportunidades financieras y aseguran el bienestar de sus miembros.

Actualmente, en la ciudad de Riobamba operan 25 cooperativas de ahorro y crédito activas, debidamente registradas y supervisadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), lo que evidencia la relevancia de estas instituciones dentro del sistema financiero local y su contribución al acceso a servicios financieros por parte de la población.

CAPÍTULO III

3. METODOLOGIA

3.1 Enfoque

El estudio adoptó un enfoque cuantitativo orientado a la recolección y análisis de datos numéricos con el propósito de obtener una comprensión más amplia y profunda del fenómeno investigado. Este enfoque permitió aplicar técnicas estadísticas para el procesamiento de la información y la obtención de resultados. El enfoque cuantitativo se aplicó mediante la recolección de datos numéricos a través de un cuestionario estructurado, con el fin de medir el uso de los servicios financieros y la relación con la educación financiera.

3.2 Diseño

El diseño de investigación es no experimental ya que se observó y describió la relación entre la educación financiera y el uso de los servicios financieros.

3.3 Nivel

El nivel de la investigación fue correlacional, ya que se basa en la relación entre las variables como es la educación financiera y el uso de los servicios financieros.

3.4 Método

El método de investigación fue deductivo ya que permitió conocer sobre la educación financiera partiendo de las normativas hasta la aplicación en las cooperativas.

3.5 Población Económicamente activa (PEA)

La Población Económicamente Activa (PEA) es el grupo de personas en edad de trabajar que están empleadas o buscando empleo activamente, en la ciudad de Riobamba está constituida por un total de 74432 personas, de los cuales, el 51,1% pertenece a las mujeres y el 48,9% a los hombres. En lo que respecta a la distribución de la población en términos de situación laboral, se denota que el 57,4% de la población tiene un empleo adecuado, el 36% se encuentra en subempleo y el 6,6% en desempleo (INEC, 2022).

3.6 Muestra

Muestra N°1

Para determinar la muestra de la población N° 1 se utilizó la siguiente formula:

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{(e^2 \cdot (N - 1)) + (Z^2 \cdot p \cdot q)}$$

DONDE:

N = Tamaño de la población n = Tamaño de la muestra

Z= Valor obtenido mediante los niveles de confianza

P= Probabilidad de ocurrencia de evento

q= 1-

p=0.5

e= Margen de error permitido

Sustituyendo los valores

$$n = \frac{74432 \cdot (1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}{(0.052 \cdot (74432 - 1)) + (1.962 \cdot 0.5 \cdot 0.5)}$$
$$n = \frac{74432 \cdot 38416.02}{(0.025 \cdot 74431) + 0.9604}$$
$$n = \frac{71485.09}{187.0379}$$
$$n = 384$$

Por lo tanto, el tamaño de muestra para la población económicamente activa es de 384 personas

3.6.1. Técnicas de recogida de información

3.6.1.1. Encuesta

La técnica que se utilizó fue la encuesta a través de la cual se logró dar cumplimiento a los objetivos propuestos.

3.6.2. Instrumentos de recogida de información

3.6.2.1. Cuestionario

El instrumento para la recopilación de la información que se utilizó es el cuestionario, instrumentos que se aplicó directamente a la muestra establecida (Anexo 2).

3.6.3. Procedimientos de recolección y análisis de datos

Para el análisis de los datos recolectados, se empleó cuadros, gráficos y el informe final utilizando utilitarios como: Hoja de cálculo Excel, Word, SPSS.

3.6.4. Confiabilidad del instrumento

Para medir la fiabilidad del instrumento de investigación se ha utilizado el Alfa de Cron Bach de SPSS, que es un índice utilizado para evaluar la consistencia interna de una escala o cuestionario. Esta medida determina el grado en que los diferentes ítems del instrumento están correlacionados entre sí, reflejando la homogeneidad y coherencia de las preguntas que miden un mismo constructo (Celina y Campo, 2005).

En este ámbito, los resultados del análisis estadístico arrojaron un valor de 0.799, una cifra muy próxima a 1. Este valor sugiere que el instrumento empleado es altamente confiable, y que las mediciones obtenidas son estables y coherentes. En consecuencia, se

puede concluir que el cuestionario ha evaluado de manera efectiva la metodología empleada en el estudio. Esto respalda la noción de que los encuestados han comprendido el instrumento de investigación y que este es confiable.

Tabla 4: Estadística de fiabilidad (Alfa de Cronbach)

Alfa de Cronbach	Número de elementos
0,799*	15

Nota: La tabla muestra el estadístico de fiabilidad. $\alpha > 0.6$ = Confiable; $\alpha < 0.6$ = No confiable. Fuente: SPSS

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

4.1. Caracterización de la Población Económicamente Activa

Los resultados de la investigación muestran las diferentes características que tiene la Población Económicamente Activa con relación al uso de los servicios financieros y la educación financiera se reconoce que la Población Económicamente Activa (PEA) es la que “está compuesta por todas las personas que aportan su trabajo para producir bienes y servicios económicos” (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2011)

4.1.1. Edad

El 100% de la PEA hace uso de los servicios financieros de las cooperativas de la ciudad de Riobamba, pertenecen a la provincia de Chimborazo y residen en el cantón. Los resultados muestran que el 62,90 % de los usuarios se encuentra en un rango de edad entre los 26 a 35 años, seguido del 13,60 % que corresponde al grupo de 17 a 25 años y del 12,50 % que se ubica entre los 36 a 45 años. En este sentido, se evidencia que las poblaciones mayormente son jóvenes. (Tabla 4).

Tabla 5: Edad

Rango de edad (años)	Frecuencia	Porcentaje (%)
17 – 25	52	13,60%
26 – 35	241	62,90%
36 – 45	48	12,50%
46 – 55	22	5,70%
56 – 65	15	3,90%
66 y más	6	1,40%
Total	384	100,00%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.1.2. Género

Los resultados evidenciaron que en la PEA existe un 87,2% que corresponde al género femenino, un 12,8% pertenecen al grupo de género masculino. Esto evidencia que se encuentra mayor participación de mujeres (Tabla 5).

Tabla 6: Género

Género	Frecuencia	Porcentaje (%)
Mujer	335	87,2
Varón	49	12,8
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.1.3. Estado civil

Los resultados muestran que el 45,3 % de la PEA son solteros /a, el 38,5 % pertenecen a unión libre y el 10,7% son casado/a. Esto evidencia que mayormente pertenece al grupo soltero/a (Tabla 6).

Tabla 7: Estado civil

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje (%)
Soltero/a	174	45,3
Unión libre	148	38,5
Casado/a	41	10,7
Divorciado/a	13	3,4
Viudo/a	8	2,1
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.1.4. Nivel instructivo

Los resultados muestran que en la PEA existe un nivel educativo referente a secundaria en 76,6%, en primaria con un 16,7% y universitaria en un 4,7%. Lo cual evidencia que mayormente se ubican quienes cuentan con educación primaria (Tabla 7).

Tabla 8: Nivel instructivo

Nivel educativo	Frecuencia	Porcentaje (%)
Secundaria	294	76,6
Primaria	64	16,7
Universitaria	18	4,7
Técnico	6	1,6
Maestría/Doctorado	2	0,4
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.1.5. Actividad comercial

La distribución de la actividad laboral de la PEA evidencia que el sector de comercio y servicios con el 85,7 %, manufactura con el 3,9 %, la agricultura y ganadería con el 3,6 %. Esto evidencia que existe mayor concentración en la actividad laboral referente al comercio (Tabla 8).

Tabla 9: Actividad comercial

Actividad laboral	Frecuencia	Porcentaje (%)
Comercio y servicios	329	85,7
Manufactura	15	3,9
Agricultura y ganadería	14	3,6

Artesanía	11	2,9
Educación	7	1,8
Estudiante	5	1,3
Rentista / Turismo / Otros	3	0,8
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.2. Grado de conocimiento sobre educación financiera de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito.

4.2.1. Ingresos

Los resultados evidencian que en la PEA que la fuente de ingresos proviene de un trabajo independiente lo cual representa el 91,9%, en un trabajo dependiente en un 5,5%. Esto evidencia que en mayor porción se concentra en la población que tiene un trabajo independiente (Tabla 9).

Tabla 10: Fuente de ingresos

Fuente de ingresos	Frecuencia	Porcentaje (%)
Trabajo independiente	353	91,9
Trabajo dependiente	21	5,5
Jubilado / rentista	10	2,6
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.2. Ingresos económicos familiares

Los resultados evidencian que en la Población Económicamente Activa (PEA) los ingresos se concentran principalmente en el rango de 4001 dólares en adelante, con un 46,5%, seguido del rango de 3501 a 4000 dólares, que representa el 27,9%, y en tercer lugar el rango de 3001 a 3500 dólares, con un 8,6%. Esto evidencia que la mayor proporción de la población percibe ingresos relativamente altos, concentrándose en niveles superiores a los 3000 dólares (Tabla 10).

Tabla 11: Ingresos familiares

Ingresos	Frecuencia	Porcentaje%
1 a 100	1	0,3%
101 a 500	10	2,6%
501 a 1000	17	4,4%
1001 a 1500	24	6,3%
1501 a 2000	1	0,3%
2001 a 2500	7	1,8%
2501 a 3000	5	1,3%
3001 a 3500	33	8,6%
3501 a 4000	107	27,9%

4001 a más	179	46,5%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.3. Gastos económicos familiares

Los resultados muestran que en la Población Económicamente Activa (PEA) los gastos se concentran principalmente en el rango de 2501 a 3000 dólares, con un 42,4%, seguido del rango de 2001 a 2500 dólares, que representa el 34,7%, y en tercer lugar el rango de 101 a 500 dólares, con un 8,1%. Esto indica que la mayor parte de la población tiene gastos altos, especialmente entre los 2000 y 3000 dólares (Tabla 11).

Tabla 12: Gastos familiares

Gastos	Frecuencia	Porcentaje%
1 a 100	14	3,6%
101 a 500	31	8,1%
501 a 1000	9	2,4%
1001 a 1500	4	1%
1501 a 2000	9	2,3%
2001 a 2500	133	34,7%
2501 a 3000	163	42,4%
3001 a 3500	18	4,7%
3501 a 4000	2	0,5%
4001 a más	1	0,3%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.4. Programas sociales

Los resultados muestran que en la Población Económicamente Activa (PEA) la mayoría no recibe ningún programa social, lo cual representa el 87,5%, seguido por quienes reciben el Bono de Desarrollo Humano y el Bono de Vivienda, ambos con un 3,6%, mientras que un 2,1% indicó no saber si recibe algún beneficio. Esto indica que la mayor parte de la población no depende de ayudas sociales (Tabla 12).

Tabla 13: Programas sociales

Programas sociales	Frecuencia	Porcentaje%
Bono de Desarrollo Humano	14	3,6%
Bono de Vivienda	14	3,6%
Centros Integrales del Buen vivir (CIBV)	6	1,6%
Manuela Espejo / Joaquin Gallegos	6	1,6%
Ninguno	336	87,5%
No sabe	8	2,1%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.5. Responsable del manejo del dinero

Los resultados muestran que en la Población Económicamente Activa (PEA) la principal responsabilidad económica recae en la propia persona, con un 94,5%, seguido de quienes comparten esta responsabilidad con su pareja o esposo(a), con un 3,5%, y en menor proporción quienes la comparten con otros miembros de la familia, con un 1,0%. Esto indica que la mayoría de la población asume de manera individual la responsabilidad de sus ingresos y gastos, lo que refleja un alto nivel de autonomía económica (Tabla 13).

Tabla 14: Programas sociales

Programas sociales	Frecuencia	Porcentaje%
Usted mismo	363	94,5%
Usted y su pareja o esposa/ esposo	13	3,5%
Usted y otro miembro de la familia (o familiares)	4	1,0%
Su pareja/esposo/esposa	2	0,5%
Otro miembro de la familia (o familiares)	2	0,5%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.6. Presupuesto familiar

Los resultados muestran que en la Población Económicamente Activa (PEA) la mayoría no realiza un presupuesto, con un 93,8%, seguido de quienes si lo hacen, con un 3,4%, y de quienes lo realizan solo a veces, con un 2,6%. Esto indica que la mayor parte de la población organiza sus ingresos y gastos, lo que refleja un mayor control en el manejo de su dinero (Tabla 14).

Tabla 15: Presupuesto

Presupuesto	Frecuencia	Porcentaje%
Si	13	3,4%
No	360	93,8%
A veces	10	2,6%
No sabe	1	0,2%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.7. Plan exacto del dinero

Los resultados muestran que en la Población Económicamente Activa (PEA) la mayoría no realiza un plan exacto del presupuesto familiar, con un 89,8%, seguido de quienes elaboran un plan muy general, con un 6,5%, y de quienes no saben o desconocen cómo hacerlo, con un 3,7%. Esto indica que la mayor parte de la población organiza de manera detallada sus ingresos y gastos (Tabla 15).

Tabla 16: Presupuesto

Presupuesto familiar	Frecuencia	Porcentaje%
Hacer un plan exacto	25	6,5%
Hacer un plan muy general	345	89,8%
Desconocer/no sabe	14	3,7%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.2.8. Manejo del dinero

Los resultados muestran que en la Población Económicamente Activa (PEA) la mayoría utiliza su dinero de manera planificada, con un 87,8%, seguido de quienes lo hacen solo a veces, con un 8,6%, y en menor proporción quienes no saben cómo lo utilizan, con un 2,3%. Esto indica que la mayor parte de la población organiza el uso de su dinero (Tabla 16).

Tabla 17: Manejo del dinero

Utilización del dinero	Frecuencia	Porcentaje%
Siempre	33	8,6%
A veces	337	87,8%
Nunca	5	1,3%
No sabe	9	2,3%
TOTAL	384	100%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.2.9. Conocimiento

Los resultados de la PEA evidencian que el 53,60 % manifestó que nunca tiene conocimiento de las tasas de interés, asimismo un 42,70 % indicó que a veces lleva a cabo dicha acción. Lo cual evidencia que mayormente los participantes no tienen conocimiento de las tasas de interés antes de realizar un préstamo (Tabla 17).

Tabla 18: Ahorro

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
Nunca	2	0,50%
Casi nunca	206	53,60%
A veces	164	42,70%
Casi siempre	12	3,10%
Siempre	0	0,00%
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.10. Habilidad

Los resultados realizados a la PEA evidenciaron que el 54,70 % casi nunca mantienen la práctica de ahorro, el 41,60% casi siempre lo considera de igual manera el 3,40% señaló que a veces realiza esta acción. Los resultados evidencian gran parte de los participantes se centran en que siempre tiene la práctica de ahorrar (Tabla 18).

Tabla 19: Ahorro planificado

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
Nunca	1	0,30%
Casi nunca	210	54,70%
A veces	13	3,40%
Casi siempre	160	41,60%
Siempre	0	0,00%
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.2.10.1. Habilidad de ahorro

Los resultados evidenciaron que la categoría fue *a* veces lo cual concentró el 48,10 % asimismo, el 28,40 % manifestó que siempre lleva a cabo dicha acción. Esto evidencia que mayormente se centra en que a veces tienen conocimiento acerca del ahorro (Tabla 19).

Tabla 20: Habilidad del ahorro

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
Nunca	33	8,60%
Casi nunca	28	7,30%
A veces	185	48,10%
Casi siempre	29	7,60%
Siempre	109	28,40%
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.2.10.2. Género con conocimiento

Los resultados evidencian un alto nivel de formación académica en la población encuestada, en los varones, el 59,2 % alcanza este nivel, seguido por la formación técnica con el 22,4 % y la universitaria con el 14,3 %, mientras que la educación secundaria representa solo el 4,1 % y no se registran casos con primaria o sin nivel educativo. En el caso de las mujeres, la concentración es aún más marcada, puesto que el 97,0 % posee estudios de maestría/doctorado, seguido a gran distancia por el nivel universitario con el 1,8 %, el técnico con el 0,9 % y la secundaria con el 0,3 %, sin presencia de primaria ni de personas sin nivel educativo (Tabla 20).

Tabla 21: Género y formación secundaria

Género	Primaria (% del N de fila)	Secundaria (% del N de fila)	Técnico (%) del N de fila)	Universitaria (% del N de fila)	Maestría/Doctorado (% del N de fila)	Sin nivel educativo (% del N de fila)
Varón	0.0 %	4.1 %	22.4 %	14.3 %	59.2 %	0.0 %
Mujer	0.0 %	0.3 %	0.9 %	1.8 %	97.0 %	0.0 %
Otro	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.3. Uso de los tipos de servicios financieros que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito.

4.3.1. Tipo de servicios financieros

El 95,1 % de la PEA indicó que comparó varios productos de diferentes instituciones financieras para poder adquirirlo, mientras que el 4,2 % comparó productos dentro de una misma institución y solo el 0,5 % no realizó ninguna comparación. Los resultados muestran que la mayoría de la población analiza distintas opciones antes de elegir un producto financiero (Tabla 21).

Tabla 22: Producto financiero

Opción de respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras	365	95,10%
Comparé varios productos de una misma institución financiera	16	4,20%
No comparé con ningún otro producto	2	0,50%
Intenté comparar, pero no encontré información	1	0,30%
Total	384	100,00%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.3.2. Servicios financieros

Los resultados evidencian que los productos financieros más utilizados son las cuentas de ahorro con 22,14%, prestamos en cooperativa con un 16,63% y por último el fondo de pensiones del IEES con 9,11% .Los resultados evidencian que la PEA utiliza principalmente productos como es cuentas de ahorro y prestamos en cooperativas y crédito de corto plazo (Tabla 22).

Tabla 23: Servicios financieros

Producto financiero	Frecuencia	Porcentaje (%)
Ahorro en cooperativas	32	8,33 %
Casas de empeño	12	3,13 %
Cuenta corriente	28	7,29 %
Cuenta de ahorro	85	22,14 %
Cuenta de depósito a plazo	20	5,21 %
Fondo de pensiones – FFAA	8	2,08 %
Fondo de pensiones – IESS	35	9,11 %
Inversiones en bolsa / fondos de inversión	10	2,60 %
Microseguros	18	4,69 %
Microseguros de vida	14	3,65 %
Prestamistas	15	3,91 %
Préstamo en cooperativas	60	15,63 %
Préstamo hipotecario	9	2,34 %
Préstamo para compra de equipos / maquinaria	11	2,86 %
Préstamo para compra de mercadería	18	4,69 %
Préstamo personal	22	5,73 %
Seguro de vida	16	4,17 %
Seguro SOAT / Vehicular	19	4,95 %
Tarjeta de crédito	42	10,94 %
Otros	10	2,60 %
Total	384	100,00 %

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.3.3. Cuenta de ahorro

El 53,6 % de la PEA manifestó que siempre utiliza su cuenta de ahorros para realizar transacciones y movimientos frecuentes, seguido del 42,7 % que indicó hacerlo a veces y del 3,1 % que señaló hacerlo casi siempre; en conclusión, los resultados evidencian que la cuenta de ahorros es utilizada de forma habitual por la mayoría de la población (Tabla 23).

Tabla 24: Cuenta de ahorro

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
Nunca	2	0,50%
Casi nunca	0	0,00%
A veces	164	42,70%
Casi siempre	12	3,10%

Siempre	206	53,60%
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.3.4. Créditos

El 92,2 % de la PEA manifestó que siempre utiliza servicios de crédito, el 3,6 % que indicó hacerlo a veces y del 3,4 % que señaló utilizarlos casi siempre. Los resultados evidencian que el uso de servicios de crédito es altamente frecuente dentro de la población (Tabla 24).

Tabla 25: Canales digitales

Categoría	Frecuencia	Porcentaje (%)
Nunca	0	0,00%
Casi nunca	3	0,80%
A veces	14	3,60%
Casi siempre	13	3,40%
Siempre	354	92,20%
Total	384	100

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.3.5. Ahorro planificado y servicios financieros

Los resultados evidencian que, cuando los hombres utilizan siempre la cuenta de ahorros para transacciones frecuentes y además realizan un plan exacto para el uso del dinero en la familia, el 82,8 % destina sus recursos al ahorro en cooperativas, mientras que el 17,2 % lo hace mediante una cuenta de ahorro. En contraste, cuando el plan es muy general, la mayoría (87,5 %) utiliza principalmente la cuenta de ahorro y solo el 12,5 % el ahorro en cooperativas. Esto indica que un mayor nivel de planificación del dinero se asocia con una preferencia por el ahorro en cooperativas, mientras que una planificación más general se relaciona con el uso predominante de cuentas de ahorros (Tabla 25).

Tabla 26: Servicios financieros y ahorro planificado

		¿Con qué frecuencia ahorra de manera planificada para metas personales o familiares?	¿Con qué frecuencia ahorra de manera planificada para metas personales o familiares?	¿Con qué frecuencia ahorra de manera planificada para metas personales o familiares?	¿Con qué frecuencia ahorra de manera planificada para metas personales o familiares?	¿Con qué frecuencia ahorra de manera planificada para metas personales o familiares?
		Siempre	A veces	Casi siempre	Siempre	Total
20 Ahorro en cooperativas	Si	100	69	100	49	71

	No	0	15	0	50	14
	Alguna vez	0	15	0	57	15
Total		1	13	160	210	384
Casas de empeño	Si	100	62	99	47	69
	No	0	23	1	29	17
	Alguna vez	0	15	0	25	14
Total		1	13	160	210	384
Cuenta corriente	Si	1	7	160	117	285
	No	0	4	0	43	47
	Alguna vez	0	2	0	50	52
Total		1	13	160	210	384
Cuenta de ahorro	Si	1	9	160	104	274
	No	0	1	0	56	57
	Alguna vez	0	3	0	50	53
Total		1	13	160	210	384
Cuenta de depósito a plazo	Si	1	10	159	107	277
	No	0	3	1	45	49
	Alguna vez	0	0	0	58	58
Total		1	13	160	210	384
Fondo de pensiones – FFAA	Si	1	6	157	122	286
	No	0	4	3	51	58
	Alguna vez	0	3	0	37	40
Total		1	13	160	210	384
Fondo de pensiones – IESS	Si	1	7	157	106	271
	No	0	2	3	52	57
	Alguna vez	0	4	0	52	56
Total		1	13	160	210	384
Inversiones en bolsa, fondos de inversión	Si	1	6	157	108	272
	No	0	6	2	48	56
	Alguna vez	0	1	1	54	56
Total		1	13	160	210	384
Microseguros	SI	1	7	158	96	262
	No	0	5	1	64	70
	Alguna vez	0	1	1	50	52
Total		1	13	160	210	384
Microseguros de vida	Si	1	6	158	106	271
	No	0	5	1	64	70
	Alguna vez	0	2	1	40	43
Total		1	13	160	210	384
Prestamistas	1	1	6	158	112	277
	2	0	4	2	44	50
	Alguna vez	0	3	0	54	57
Total		1	13	160	210	384

Préstamo en cooperativas	Si	1	6	158	117	282
	No	0	3	1	49	53
	Alguna vez	0	4	1	44	49
Total		1	13	160	210	384
Préstamo hipotecario	Si	1	9	159	122	291
	No	0	2	1	45	48
	Alguna vez	0	2	0	43	45
Total		1	13	160	210	384
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.	Si	1	5	157	116	279
	No	0	5	3	38	46
	Alguna vez	0	3	0	56	59
Total		1	13	160	210	384
Préstamo para la compra de mercadería	Si	1	5	157	114	277
	No	0	5	3	50	58
	Alguna vez	0	3	0	46	49
Total		1	13	160	210	384
Préstamo personal	Si	1	9	158	106	274
	No	0	2	2	55	59
	Alguna vez	0	2	0	49	51
Total		1	13	160	210	384
Préstamo vehicular	Si	1	7	158	116	282
	No	0	5	2	46	53
	Alguna vez	0	1	0	48	49
Total		1	13	160	210	384
Seguro de salud – FFAA/POLICIA	Si	1	6	158	101	266
	No	0	5	1	55	61
	Alguna vez	0	2	1	54	57
Total		1	13	160	210	384
Seguro de salud – IESS (Seguro Integral de Salud)	Si	1	6	157	107	271
	No	0	4	2	56	62
	Alguna vez	0	3	1	47	51
Total		1	13	160	210	384
Seguro de salud – PRIVADO	Si	1	6	157	117	281
	No	0	5	2	43	50
	Alguna vez	0	2	1	50	53
Total		1	13	160	210	384
Seguro de vida	Si	1	7	157	108	273
	No	0	4	2	56	62
	Alguna vez	0	2	1	46	49
Total		1	13	160	210	384
Seguro SOAT-Vehicular	Si	1	8	158	105	272
	No	0	4	1	51	56
	Alguna vez	0	1	1	54	56

Total		1	13	160	210	384
Tarjeta de crédito	Si	1	6	158	97	262
	No	0	5	1	65	71
	Alguna vez	0	2	1	48	51
Total		1	13	160	210	384

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.3.5.1. Género y servicios financieros

Los resultados evidencian que, en los hombres, cuando usan la cuenta de ahorros siempre para movimientos frecuentes y además hacen un plan exacto del dinero, el 82,8 % utiliza el ahorro en cooperativas, mientras que el 17,2 % emplea una cuenta de ahorro. En cambio, cuando el plan es muy general, la mayoría (87,5 %) usa principalmente la cuenta de ahorro, lo que indica una planificación menos estructurada, lo cual los resultados indican que en la PEA, siguen un plan exacto para el uso del dinero en la familia se relaciona principalmente con el uso del ahorro en cooperativas (Tabla 26).

Tabla 27: Uso de servicios financieros

Mención	Varón	¿Con qué frecuencia utiliza su cuenta de ahorros para transacciones y movimientos frecuentes?	Siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general	¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?			
						Ahorro en cooperativas % del N de fila	Cuenta de ahorro % del N de fila	Cuenta corriente % del N de fila	Cuenta de depósito a plazo % del N de fila
cuál es su género?						82,8%	17,2%	0,0%	0,0%
						12,5%	87,5%	0,0%	0,0%
						80,0%	0,0%	0,0%	0,0%
						0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
			Casi siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	33,3%	66,7%	0,0%	0,0%
						0,0%	100,0%	0,0%	0,0%

Mujer	¿Con qué frecuencia utiliza su cuenta de ahorros para transacciones y movimientos frecuentes?	A veces	cooperativa? ¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa??	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa??	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa??	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		Casi nunca	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		Siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	98,1%	1,9%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	22,2%	77,8%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		Casi siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
			¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	16,7%	83,3%	0,0%

A veces	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Casi nunca	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto Hacer un plan muy general 3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.3.5.2. Ahorro

Los resultados evidenciaron que el 52,60% tiene una cuenta de ahorro en una institución financiera, el 25,4% guarda dinero en casa, y el 18,49% realiza un ahorro informal. Esto evidencia que mayormente los participantes poseen un ahorro formal (Tabla 27).

Tabla 28: Ahorro

Forma de ahorro	Frecuencia	Porcentaje (%)
Guardó dinero en casa	100	26,04%
Cuenta de ahorro en institución financiera	202	52,60%
Ahorro informal (tandas, cajas, etc.)	71	18,49%
Compra de bienes	8	2,08%
No ahorró	3	0,78%
Total	384	100,00%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.3.5.3. Conocimiento y presupuesto

Los resultados evidencian que el 98,1 % de las mujeres cuyas familias cuentan con un presupuesto y realizan un plan exacto manifestó que siempre siguen dicho plan, mientras que en los varones el 82,8% está dado bajo las mismas condiciones, por lo tanto los resultados evidencia que la constancia en el seguimiento del plan para la utilización del dinero es mayor en el género femenino (Tabla 28).

Tabla 29: Presupuesto y conocimiento

Mencione cuál es su género?				Varón			
				Siempre	A veces	Nunca	No sabe
				% del N de fila	% del N de fila	% del N de fila	% del N de fila
¿Su familia tiene un presupuesto?	No	u familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	82,8%	17,2%	0,0%	0,0%
			cer un plan muy general	12,5%	87,5%	0,0%	0,0%
				100,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		u familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	cer un plan exacto	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
			Hacer un plan muy general	33,3%	66,7%	0,0%	0,0%
				0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
	A veces	¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
				0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	No sabe	¿Su familia utiliza este presupuesto para	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Mujer	¿Su familia tiene un presupuesto?	Si	hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	98,1%	1,9%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	22,2%	77,8%	0,0%	0,0%
		No	¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	16,7%	83,3%	0,0%
		A veces	¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		No sabe	¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.3.5.4. Género y servicios financieros

Los resultados evidencian que, en los hombres, cuando usan la cuenta de ahorros siempre para movimientos frecuentes y además hacen un plan exacto del dinero, el 82,8 % utiliza el ahorro en cooperativas, mientras que el 17,2 % emplea una cuenta de ahorro. En cambio, cuando el plan es muy general, la mayoría (87,5 %) usa principalmente la cuenta de ahorro, lo que indica una planificación menos estructurada, lo cual los resultados indican que en la PEA, siguen un plan exacto para el uso del dinero en la familia se relaciona principalmente con el uso del ahorro en cooperativas (Tabla 29).

Tabla 30: Uso de servicios financieros

						¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?			
						Ahorro en cooperativas % del N de fila	Cuenta de ahorro % del N de fila	Cuenta corriente % del N de fila	Cuenta de depósito a plazo % del N de fila
Mencione cuál es su género?	Varón	¿Con qué frecuencia utiliza su cuenta de ahorros para transacciones y movimientos frecuentes?	Siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	82,8%	17,2%	0,0%	0,0%
					Hacer un plan muy general	12,5%	87,5%	0,0%	0,0%
						80,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			Casi siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
					Hacer un plan muy general	33,3%	66,7%	0,0%	0,0%
					3	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%

Mujer	¿Con qué frecuencia utiliza su cuenta de ahorros para transacciones y movimientos frecuentes?	A veces	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa??	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
				Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
				3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		Casi nunca	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
				Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
				3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		Siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	98,1%	1,9%	0,0%	0,0%
				Hacer un plan muy general	22,2%	77,8%	0,0%	0,0%
				3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
		Casi siempre	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	50,0%	50,0%	0,0%	0,0%
				Hacer un plan muy general	0,0%	100,0%	0,0%	0,0%
				3	0,0%	16,7%	83,3%	0,0%

	A veces	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
	Casi nunca	¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?	Hacer un plan exacto	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			Hacer un plan muy general	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
			3	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.3.6. Pagos

El 87 % de la PEA manifestó que no pagó intereses, mientras que solo el 13 % indicó que sí pagó intereses, lo que evidencia que la gran mayoría de la población no incurre en pagos por intereses (Tabla 30).

Tabla 31: Pago de créditos

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje (%)
Sí, pagó intereses	50	13,00%
No, no pagó intereses	334	87,00%
Total	384	100,00%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025

4.3.7. Seguros

Los resultados evidenciaron que en la PEA el 51,60% tiene seguro del dinero en menos de un mes el 33,60 % tiene entre 1 y 3 meses mientras que en 10,70% tiene un seguro entre 3 y 6 meses. Esto evidencia que existe un grado minoritario en que la PEA tiene seguro del dinero. (Tabla 31).

Tabla 32: Seguro del dinero

Tiempo	Frecuencia	Porcentaje (%)
Menos de 1 mes	198	51,60%
Entre 1 y 3 meses	129	33,60%
Entre 3 y 6 meses	41	10,70%
Más de 6 meses	16	4,20%
Total	384	100,00%

Nota: Elaboración propia con base en el cuestionario dirigido a la PEA, 2025.

4.4. Comprobación de hipótesis

La comprobación de la hipótesis consistió en:

1. Identificación de variables para la identificación la relación.

Para la identificación de subvariables con mayor correlación, se aplicó el modelo de correlación múltiplo como se presenta en anexo 3. Los resultados muestran que las variables más importantes son las que se presenta en la tabla 32.

2. Prueba estadística utilizada

Para la comprobación de la hipótesis se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson, el cual permite medir la relación lineal entre las dos variables cuantitativas.

3. Comprobación utilizando las variables

La comprobación de hipótesis consistió en la aplicación del modelo de regresión múltiple, basado en las variables identificadas en el análisis del modelo de correlación múltiple, donde las variables del uso de servicios financieros y las variables de educación financieras son las que se presentan en la tabla 32.

El modelo matemático utilizado para la regresión múltiple fue:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_K X_K + \epsilon$$

Donde:

- **Y**: valor predicho o estimado de la variable dependiente
- **β_0** : Intersección
- **$\beta_1, \beta_2, \dots, \beta_K$** : coeficientes de la regresión para el intercepto y para cada uno de las variables.
- **X_1, X_2, X_K** : son las variables independientes
- **ϵ** : El término de error o residuo

Como se presenta a continuación (Tabla 32).

Tabla 33: Matriz de variables dependientes e independiente

MATRIZ DE VARIABLES DE INVESTIGACIÓN			
VARIABLE		DIMENSIÓN	INDICADORES
Dependiente (Y)	Y1	Acceso a los servicios financieros	Cuenta de depósito
	Y2		Cuenta de ahorro
Uso de los servicios financieros	Y3		Préstamo personal
	Y4		Préstamo vehicular
	Y5		Tarjeta de Crédito
	Y6		Prestamos de cooperativas
VARIABLE		DIMENSIÓN	INDICADORES
Independientes (X)	X1	Capacidad de ahorro	¿ Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo del dinero?
	X2	Frecuencia de ahorro	¿Aproximadamente a cuánto asciende sus ingresos ?
Educación Financiera	X3	Capacidad del presupuesto	¿Su familia tiene un presupuesto?
	X4	Utilización del presupuesto	¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?
	X5	Finalidad del presupuesto	¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?

Nota: Elaboración propia a partir del cuestionario aplicado a la PEA de Riobamba, 2025

Para evidenciar los resultados se realizó la regresión lineal múltiple que se presenta a continuación (Tabla 33)

Tabla 34: Regresión Lineal Múltiple

	<i>R</i> ²	F	Sig.
¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo del dinero?	0,333	0,812	0,000
¿Aproximadamente a cuánto asciende sus ingresos ?	0,333	1,403	0,309
¿Su familia tiene un presupuesto?	0,333	2,544	0,368
¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	0,333	1,574	0,213
¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?	0,333	5,455	0,213
Cuenta de deposito	0,333	3,305	0,056
Cuenta de ahorro	0,333	4,532	0,986
Préstamo personal	0,333	0,129	< 0,001
Préstamo vehicular	0,333	1,574	< 0,001
Tarjeta de Crédito	0,333	0,335	< 0,001
Prestamos de cooperativas	0,333	4,581	< 0,001

Nota: Elaboración propia a partir del cuestionario aplicado a la PEA de Riobamba, 2025

Los resultados obtenidos en la regresión lineal múltiple evidencian que el modelo presenta un coeficiente de determinación constante de $R^2 = 0,33$, lo que indica que el 33% de la variabilidad en el uso de los servicios financieros es explicada por las variables analizadas, mientras que el 67% restante depende de otros factores no considerados en el modelo.

4. Nivel de significancia

En cuanto a la significancia estadística, se observa que varias variables relacionadas con la educación financiera, como la responsabilidad en el manejo del dinero (Sig. = 0,000), el uso de préstamos personales, préstamos vehiculares, tarjetas de crédito y préstamos de cooperativas (Sig. < 0,001), presentan una relación estadísticamente significativa con el uso de los servicios financieros, al ser sus valores inferiores al nivel de significancia de 0,05. Esto demuestra que estas variables influyen de manera directa en el comportamiento financiero, es decir se comprueba la hipótesis de que la educación financiera tiene una relación positiva con el uso de los servicios financieros en los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba.

Por otra parte también se identificó que el ahorro está relacionado con el uso de los servicios financieros como: préstamos en cooperativas, préstamos para vehículos y el uso de la cuenta de ahorro en un 45,3%, existiendo un grado de dependencia del ahorro con las variables del uso y una explicación del 20,5%, como se presenta en la tabla 34(Anexo 5).

Tabla 35: Regresión Lineal Múltiple

Resumen del modelo					
Modelo	R	R cuadrado	R cuadrado ajustado	Error estándar de la estimación	Sig.
1	.453 ^a	.205	.194	.79558	0.00

a. Predictores: (Constante), Tarjeta de crédito , Préstamo en cooperativas, Préstamo vehicular, Cuenta de depósito a plazo, Cuenta de ahorro

Nota: Elaboración propia a partir del cuestionario aplicado a la PEA de Riobamba, 2025

Finalmente se rechaza la hipótesis nula y por ende se acepta la hipótesis alternativa, de tan forma se concluye que la educación financiera influye significativamente en el uso de los servicios financieros en los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Riobamba

4.5. Discusión

Este estudio determinó que la educación financiera influye de manera parcial en el uso de los servicios financieros en la población económicamente activa de Riobamba, evidenciando un nivel de explicación del 33% ($R^2 = 0,33$). Este resultado sugiere que, si bien existe una relación entre las variables analizadas, el uso de los servicios financieros no depende solo de la educación financiera también depende de factores extremos como es el acceso al sistema financiero y las características sociodemográficas. Con lo expuesto por Lusardy y Mitchell (2014) la educación financiera pasa hacer un factor esencial en lo que es la toma de decisiones económicas.

Por último, los resultados evidencian que el uso de los servicios financieros está orientado al acceso al crédito que hacia el ahorro o la planificación financiera, dicho esto guarda relación con lo planteado por, Klapper y Singer (2017), lo cual destacan que en países en desarrollo el crédito suele ser el servicio financiero más utilizado debido a su función como mecanismo de respuesta ante necesidades económicas inmediatas. En este sentido, los resultados coinciden con la literatura al reconocer que la educación financiera es un elemento fundamental, pero también evidencian la necesidad de fortalecer programas educativos que promuevan no solo el acceso al crédito, sino una gestión financiera integral basada en el ahorro, la planificación y la inversión.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Se concluyó que los socios de las cooperativas de ahorro y crédito presentan un nivel de conocimiento financiero entre medio y relativamente adecuado, evidenciando en prácticas como la elaboración de presupuestos familiares, la planificación detallada del uso del dinero y el manejo organizado de sus recursos. Asimismo, más de la mitad de los encuestados manifestó conocer siempre aspectos clave como las tasas de interés, lo cual refleja cierto grado de comprensión financiera, que aún persisten debilidades significativas referente al ahorro y al presupuesto, y está relacionado con el funcionamiento de los servicios financieros. Esta limitación restringe la capacidad de la población económicamente activa para realizar una planificación financiera eficiente.

Se determinó que en la población económicamente activa (PEA) se hace uso frecuente de los servicios financieros, especialmente aquellos brindados por las cooperativas de ahorro y crédito dicho uso se concentra en productos de ahorro y crédito, lo cual está directamente vinculado a su participación en actividades productivas, comerciales y de servicios. Para ello se evidencia una orientación más hacia la satisfacción de necesidades financieras inmediatas que hacia una gestión estratégica de los recursos, lo que genera la necesidad de fortalecer la educación financiera para promover un uso más eficiente y planificado.

5.2 Recomendaciones

Se recomienda que en las cooperativas de ahorro y crédito se debe implementar programas de educación financiera dirigidos a sus socios pertenecientes a la población económicamente activa, en la cual se fortalezca el conocimiento en temas como son las tasas de interés, el ahorro y el uso responsable de los recursos económicos, dicho eso estas acciones ayudaran a contribuir de mejor manera a mejorar el nivel de educación financiera lo cual facilita la toma de decisiones más informada

Se sugiere que las cooperativas promuevan el uso adecuado de los servicios financieros, específicamente aquellos que están relacionados con los seguros, fondos de emergencia entre otros, con el propósito de fortalecer la capacidad de adaptación económica de la población. De esta manera se fomenta estrategias de ahorro y planificación financiera lo que ayuda a los socios a enfrentar una manera adecuada de escenarios inestables lo cual se espera garantizar una mayor seguridad.

BIBLIOGRAFÍA

- Aguilar, M., Carvajal, R., & M., S. (2019). programas de educación financiera implementados en América Latina. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo: Generando*
- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Productividad Institucional*, 72-88. doi:<https://doi.org/10.34070/rif.v7i1>
- Arellis, M., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones economicas*, 32(2), 3-27.
doi:<https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2>
- Armenteros, T., Benito, L., & López, M. (2022). Influencia de los sesgos conductuales en las decisiones de inversión. La importancia de la educación financiera en tiempos de crisis. *Revista Galega de Economía*, 32(1), 1-27.
doi:<https://doi.org/10.15304/rge.32.1.8190>
- Atkinson, A., & Messy, F. (2018). Measuring financial literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) pilot study. OECD Working Papers on Finance. *Insurance and Private Pensions*, 15.
- Banco Mundial. (2022). Tipos de servicios financieros.
- BanEcuador. (15 de mayo de 2019). *El programa de educacion financiera ayuda al desarrollo economico y productivo del pais*. Obtenido de
<https://www.banecuador.fin.ec/2019/05/15/el-programa-de-educacion-financiera-ayuda-al-desarrollo-economico-y-productivo-del-pais/>
- Bonilla, R., Monteros, A., & Lozano, A. (2023). Avances de la inclusión financiera en el Ecuador. *RFD*, 1-64.
- Ceballos, O., Juarez, G. d., & Diaz, J. (2016). ABM y servicios financieros de los hogares. Una revision de la literatura. *Revista Analisis Economico* , 149-169.
- Cevallos, V., Valverde, P., & Orna, L. (2020). Financial education and its impact on the management capacity of merchants of the municipal public company Agricultural Producers Market Riobamba's San Pedro (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21.
doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2019). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
<https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (Eds.). (2011). *Financial literacy: Implications for retirement security and the financial marketplace*. Oxford University Press.
- Campbell, J. Y. (2006). *Household finance*. *The Journal of Finance*, 61(4), 1553–1604.
<https://doi.org/10.1111/j.1540-6261.2006.00883.x>

- Chacón, M., & Cova, Á. (2017). Caracterización de los municipios venezolanos en términos de su accesibilidad a los servicios financieros: metodología del análisis de clúster. *Revista venezolana analisis de coyuntura*, 57-85.
- Cumbajin, J. (2022). La Educación Financiera Como Diseño De Política Pública A Fin De
- Disminuir La Pobreza En America Latina. *Revista de ciencias sociales REPIQUE*, 4(1), 44-52. doi:<https://doi.org/10.31876/repique.v4i1.161>
- Damian, J. (2022). Discusiones acerca de la educación financiera en las escuelas secundarias de la Ciudad de Buenos Aires. *Decisiones UNL*(34). doi:<https://doi.org/10.14409/cya.v0i34.11353>
- Daquilema, D., & Garcia, I. (2023). Estudio de competitividad de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 en el cantón Riobamba, año 2023.
- García, A. (2022). Educación financiera en los trabajadores del sector alimenticio en México. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 18(2), 1-25. doi:<https://doi.org/10.21919/remef.v18i1.804>
- García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). a educación financiera en América Latina y el Caribe:Situación actualy perspectivas.Serie políticas públicas y transformación productiva. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 3812. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Guachichulca, M. (2024). Cooperativas de ahorro y crédito registradas en la Superintendencia. *La Prensa*.
- Gustavo, L., & Jhoana, O. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *Sinergia*, 13(3), 28-39. doi:<https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>.
- Hernández, A. (11 de Enero de 2023). Brecha de género en la confianza de productos y servicios financieros desde la perspectiva del comportamiento. *Revista Finanzas Y Política Económica*. doi:<https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v15.n1.2023.10>
- Hernández, J. (2021). Construcción social de la economía en organizaciones de la industria de servicios financieros en Chile y el Reino Unido. doi:<https://doi.org/0000-0002-3824-1614>
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). *Household financial management: The connection between knowledge and behavior*. Federal Reserve Bulletin, 89, 309–322.
- Linares, M. (2017). La educación financiera en El Salvador: presupuesto, ahorro, productos y servicios financieros. *Visionario Digital*, 60-85. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v3i2.1.546>

- Llamuca, K. (2023). Análisis y caracterización de los programas e iniciativas para la educación financiera implementados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito que conforman la UPROCACH. *Repositorio ESPOCH*.
- López, J., Hernandez, S., Pelaéz, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022). Educación Financiera en America Latina. *Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1). doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Martínez, D. (2018). Educación financiera e inclusión financiera en América Latina. *Crítica*, 7-22.
- Monasterio, J., Briceño, M., & Moreno, G. (s.f.). Inclusion de contenidos de educacion financiera en los programas academicos del sistema educativo venezolano. doi:<https://doi.org/10.56219/investigacinypostgrado.v37i1.20>
- OCDE . (2021). Define inversión y las condiciones necesarias para su desarrollo responsable. *Investment Policy Reviews*.
- OCDE. (2015). Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies. *OECD Publishing*, 13.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OECD). (2017). *PISA 2015 Results (Volume IV): Students' Financial Literacy*. Paris: OECD Publishing.
- Perez, M. (20 de Noviembre de 2023). *Educación Financiera se enseñará a estudiantes desde Inicial hasta Bachillerato*. Obtenido de <https://educacion.gob.ec/educacion-financiera-se-ensenara-a-estudiantesdesde-inicial-hasta-bachillerato>
- Pérez, S., Cruz, D., & González, I. (2020). Estudio bibliométrico de alfabetización y educación financiera en las PYMES. *RNEE*, 31–43. doi:<https://doi.org/10.33110/rnee.v15i2.314>
- Platas, D., Arcos, G., & Peres, A. (2016). Servicios Financieros Rurales:Un negocio necesario. *Revista mexicana de agronegocios*, 661-670. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=14119052005>
- Quintana, A., & Arcelia, E. (2020). LOS SERVICIOS FINANCIEROS EN MÉXICO. *Los servicios financieros en Mexico y la organizacion mundial de comercio*, 967 - 1010.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2017). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ramirez, Y., & Villamil, L. (2023). Educación financiera y sus características en Soacha. *Corporación Universitaria Minuto de Dios- Uniminuto*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575260002/>
- Salas, M. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. *Dialnet*(35), 41-53. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8683127>

- Saza, J., Forero, R., & Montañez, E. (2018). Negociaciones internacionales de servicios financieros: la experiencia internacional y el camino recorrido por Colombia. *Revista desafíos*, 63-92. Obtenido de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=359633158005>
- SEPS. (2023). Boletín financiero del sector cooperativo.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria . (10 de Diciembre de 2024). *Intendencia Nacional de Fortalecimiento y Mecanismos De Resolución*. Obtenido de https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Capacitacio%CC%81n_Norma_de_Educacio%CC%81n_Financie-ra-10dic2024-21.pdf
- Vallejo, R. (2020). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *Dialnet*, 127-166. doi: <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i1.1139>
- Zúñiga, M. (2024). Diseño de un programa de educación financiera con enfoque de género, para el fomento de la economía violeta en el Cantón Chambo, Provincia de Chimborazo. *Flacso*, 1-68. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10469/21135>
- Yambay,V (2020).Educacion Financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba, periodo 2019

Anexos

Anexo 1. Operacionalización de variables

Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Fuente/Referencias	ITEMS
USO DE SERVICIOS FINANCIEROS	El uso de los servicios financieros se refiere al acceso, adopción y aprovechamiento o adoptando los tipos de servicios ofrecidos por las instituciones financieras, tales como cuentas de ahorro, créditos y pagos	El uso de los servicios financieros son todas aquellas actividades, procesos y productos que ofrecen las instituciones financieras	1) Tipos de servicios financieros	Monto total acumulado en cuentas de ahorro Cuentas con movimientos en los últimos 6-12 meses	(Banco Mundial, 2022)	¿Con qué frecuencia hace uso de los tipos de servicios financieros adoptados por las instituciones financieras?
			2) Créditos, ahorros y pagos	<u>Créditos</u> Número de créditos otorgados Saldo total de la cartera de crédito <u>Ahorros</u> Número de cuentas de ahorro activas.	(SEPS, 2023)	¿Con qué frecuencia deposita dinero en la cuenta de ahorro? ¿Considera que la cooperativa ofrece opciones de crédito adecuadas a

				Número total de depósitos en la cuenta de ahorros. <u>Pagos</u> Número de transacciones de pagos realizados Monto total de pagos procesados		sus necesidades? ¿Se siente motivado/a a ahorrar debido a los beneficios que le brinda la cooperativa?
						¿Utiliza frecuentemente los servicios de la cooperativa para realizar pagos o transferencias? ¿Confía en la seguridad de los pagos realizados a través de la cooperativa?
EDUCACION FINANCIERA	La educación financiera parte de que las personas	La educación financiera es el proceso mediante el	1. Conocimiento 2. Habilidad	<u>Ahorro</u> Frecuencia de ahorro basada en el	(OCDE , 2021)	¿Cuál es el saldo mensual de la cuenta de ahorros?

Variable dependiente	aprendan conceptos financieros esenciales como el ahorro, el crédito, la inversión, la tasa de interés, la rentabilidad y el riesgo,	cual las personas adquieren y aplican conocimiento s, habilidades y actitudes para tomar decisiones informadas sobre el manejo de su dinero.	3. Actitud	número de veces que se realiza un ahorro en un periodo de tiempo	¿Cuál es el monto total de los créditos que le fueron otorgados
			4. Crédito		
			5. Inversión		
			6. Tasa de interés		
			7. Rentabilidad		
				<u>Crédito</u>	
				Monto de crédito otorgados	¿Cuántos créditos tiene en la cooperativa?
				Tasa de interés aplicada	¿Considera que la tasa de interés es adecuada?
				<u>Tasa de interés</u>	
				Tasa nominal y tasa efectiva anual	¿Cuál crees que es la tasa nominal?
				<u>Rentabilidad</u>	¿Cuál crees que es la tasa efectiva anual?
				Margen de Ganancia	¿Está satisfecho con la rentabilidad
				<u>Riesgo</u>	

	Índice de morosidad de los créditos vencidos Provisión de la cartera vencida	que obtiene de sus ahorros o inversiones en la cooperativa? ¿Considera que la cooperativa realiza un buen seguimiento a los socios con créditos vencidos? ¿Confía en que la provisión de la cartera vencida protege los ahorros de los socios ante riesgos financieros?
--	--	--

ANEXO 2_CUESTIONARIO

- 1. Mencione la provincia en la que es su residencia habitual**
- 2. Mencione el cantón donde reside**
- 3. Mencione la ciudad o comunidad donde reside**
- 4. Por favor, mencione que edad tiene?**
- 5. Mencione cuál es su género?**
- 6. Mencione ¿cuál es su estado civil?**
 - Casado/a
 - Soltero/a
 - Unión libre
 - Divorciado/a
 - Viudo/a
- 7. Educación**
 - Primaria
 - Secundaria
 - Técnico
 - Universitaria
 - Maestría/Doctorado
 - Sin nivel educativo
- 8. ¿De dónde provienen sus ingresos?**
 - Trabajo independiente
 - Trabajo dependiente
 - De los hijos
 - De los padres
 - Es jubilado
 - Recibe ayuda del exterior
 - Recibe ayuda del estado a través de bonos
- 9. ¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?**
 - Soy trabajador por cuenta propia, soy...
 - Soy dueño o socio de un negocio pro...
 - Trabajo a tiempo completo como emp...
 - Trabajo a tiempo parcial como emple...
 - Estoy estudiando
 - Me dedico a los quehaceres del hogar...
 - Estoy retirado (recibo jubilación)
 - Estoy desempleado
 - No estoy trabajando por incapacidad, o enfermedad prolongada
 - Vivo de alquileres, utilidades, intereses y/o dividendos (soy rentista)
 - Otro
- 10. Cuando ofrece sus servicios de trabajo, ¿usted emite o da factura por honorarios siempre, a veces o nunca?**

- Siempre
 - A veces
 - Nunca
 - No tiene facturas/ no factura
- 11. ¿A que se dedica o cual es su actividad laboral principal?**
- Estudiante
 - Comercio
 - Servicios
 - Manufactura
 - Artesanía
 - Agricultura
 - Ganadería
 - Educación
 - Turismo
- 12. Aproximadamente a cuanto asciende sus ingresos económicos familiares**
- 1 a 100 \$us
 - 101 a 500 \$us
 - 501 a 1000 \$us
 - 1001 a 1500 \$us
 - 1501 a 2000 \$us
 - 2001 a 2500 \$us
 - 2501 a 3000 \$us
 - 3001 a 3500 \$us
 - 3501 a 4000 \$us
 - 4001 más \$us
- 13. Aproximadamente a cuanto asciende sus gastos económicos**
- 1 a 100 \$us
 - 101 a 500 \$us
 - 501 a 1000 \$us
 - 1001 a 1500 \$us
 - 1501 a 2000 \$us
 - 2001 a 2500 \$us
 - 2501 a 3000 \$us
 - 3001 a 3500 \$us
 - 3501 a 4000 \$us
 - 4001 más \$us
- 14. ¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales?**
- Bono de Desarrollo Humano
 - Bono de Vivienda
 - Centros Integrales del Buen vivir (CIBV)
 - Creciendo con nuestros hijos (CNH)
 - Manuela Espejo / Joaquín Gallegos
 - Programa del Muchacho Trabajador (...)

- Proyecto Alimentario Nutricional Integ...
 - Otro
- 15. ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?**
- Usted mismo
- Usted y su pareja o esposa/ esposo
- Usted y otro miembro de la familia (o familiares)
- Su pareja/esposo/esposa
- Otro miembro de la familia (o familiares)
- Otra persona (no familiar)
- Nadie
- No sabe o desconoce
- 16. ¿Su familia tiene un presupuesto?**
- Si
- No
- A veces
- No sabe
- 17. ¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?**
- Hacer un plan exacto
- Hacer un plan muy general
- Desconocer/no sabe
- 18. ¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?**
- Siempre
- A veces
- Nunca
- No sabe
- 19. Por favor, ¿me puede decir si usted ha oído hablar sobre alguno de estos productos financieros ofrecidos por entidades financieras como bancos, financieras, cooperativas, etc.? ¿Algún otro?**
- Ahorro en cooperativas
 - Casas de empeño
 - Cuenta corriente
 - Cuenta de ahorro
 - Cuenta de depósito a plazo
 - Fondo de pensiones – FFAA
 - Fondo de pensiones – IESS
 - Inversiones en bolsa / fondos de inversión
 - Microseguros
 - Microseguros de vida

- Prestamistas
- Préstamo en cooperativas
- Préstamo hipotecario
- Préstamo para compra de equipos / maquinaria
- Préstamo para compra de mercadería
- Préstamo personal
- Seguro de vida
- Seguro SOAT / Vehicular
- Tarjeta de crédito
- Otros

20. TENENCIA: ¿Y ahora me puede decir si en la actualidad usted tiene alguno de estos productos (personalmente o conjuntamente con otra u otras personas)?

- Ahorro en cooperativas
- Casas de empeño
- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Cuenta de depósito a plazo
- Fondo de pensiones – FFAA
- Fondo de pensiones – IESS
- Inversiones en bolsa / fondos de inversión
- Microseguros
- Microseguros de vida
- Prestamistas
- Préstamo en cooperativas
- Préstamo hipotecario
- Préstamo para compra de equipos / maquinaria
- Préstamo para compra de mercadería
- Préstamo personal
- Seguro de vida
- Seguro SOAT / Vehicular
- Tarjeta de crédito
- Otros

21. ELECCION: En los últimos dos años, ¿cuál de los siguientes productos financieros ha elegido (personalmente o conjuntamente), aunque ya no los tenga actualmente?

- Ahorro en cooperativas
- Casas de empeño
- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorro
- Cuenta de depósito a plazo
- Fondo de pensiones – FFAA
- Fondo de pensiones – IESS
- Inversiones en bolsa / fondos de inversión

- Microseguros
 - Microseguros de vida
 - Prestamistas
 - Préstamo en cooperativas
 - Préstamo hipotecario
 - Préstamo para compra de equipos / maquinaria
 - Préstamo para compra de mercadería
 - Préstamo personal
 - Seguro de vida
 - Seguro SOAT / Vehicular
 - Tarjeta de crédito
 - Otros
- 22. ¿Cuál de las siguientes opciones describe mejor la manera como eligió el último producto financiero que adquirió?**
- Comparé varios productos de diferentes instituciones financieras antes de tomar mi decisión
 - Comparé varios productos de una misma institución financiera
 - No comparé con ningún otro producto
 - Intenté comparar, pero no encontré información sobre otros productos
- 23. ¿Cuáles de las siguientes fuentes de información siente que influyen más cuando usted decide elegir algún producto de las entidades financieras (bancos, financieras, cooperativas, etc.)**
- Afiches y pancartas publicitarias en la entidad
 - Artículos / publicidad en periódicos
 - Asesoría por parte de la empresa donde trabajo
 - Consejo de amigos o familiares (que no trabajan en entidades financieras)
 - Consejo de amigos o familiares (que trabajan en entidades financieras)
 - De manera presencial / contacto personal / promotores de la entidad financiera
 - Información por parte de la entidad financiera por correo postal
 - Información por parte de la entidad financiera vía telefónica
 - Mi propia experiencia anterior
 - Página de Internet de la entidad financiera
 - Publicidad en Internet
 - Publicidad en radio
 - Publicidad en televisión
 - Recomendación de un asesor financiero independiente o un operador de valores de bolsa
 - Otras fuentes
- 24. ¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y gastos?**
- Si
 - No
 - Trato, pero se me olvida
 - No, porque me estreso
- 25. Mencione ¿qué tipo de registro principalmente utiliza?**
- Libro diario
 - Apuntes/anotes
 - Registro contable

26. ¿Me podría decir si estas afirmaciones se relacionan con usted? Por favor utilice una escala de 1 a 5, donde 1 quiere decir que está completamente en desacuerdo y 5 que está completamente de acuerdo
27. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?
- Sí le ha pasado
No le ha pasado
28. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió? ¿Hizo algo más
29. En los últimos 12 meses, ¿ha estado ahorrando dinero de cualquiera de las siguientes formas (así tenga o no el dinero todavía)?
30. En el caso que usted pierda su principal fuente de ingresos, ¿cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?
- Menos de una semana
 - Por lo menos una semana, pero menos de un mes
 - Por lo menos un mes, pero menos de tres meses
 - Por lo menos tres meses, pero menos de seis meses
 - Más de seis meses
 - No sabe

CONOCIMIENTO SOBRE CONCEPTOS

31. Ahora imagine que los hermanos tienen que esperar un año para obtener su parte de los 1,000 dólares y la inflación se mantiene en 2 por ciento anual. Luego de un año, ¿ellos van a poder comprar...?
- Más con su parte del dinero de lo que podrían comprar hoy
 - La misma cantidad
 - Menos de lo que podrían comprar hoy
 - Depende de las cosas que quieren comprar
 - No sabe
32. Imagine que usted prestó 20 dólares a un amigo una noche y él le devolvió estos 20 dólares al día siguiente. ¿Su amigo pagó algún interés por este préstamo?
- Si
 - No
 - No conoce
34. ¿Y con la misma tasa de interés de 2 por ciento, cuánto tendría la cuenta al final de cinco años? Sería
- Más de 110 dólares

- Exactamente 110 dólares
- Menos de 110 dólares
- Es imposible decir con la información dada
- No sabe

35. Me gustaría saber si usted piensa que las siguientes afirmaciones son verdaderas o falsas

36. Si un cliente tiene un depósito en un banco, financiera o cooperativa de ahorro y crédito, y esta entidad quiebra, ¿el dinero del cliente se encuentra cubierto / asegurado, o no?

- Se encuentra cubierto/asegurado
- No se encuentra cubierto/asegurado
- No sabe

37. ¿Sabe cuál es el monto máximo aproximado de dinero que se encuentra cubierto o asegurado?

- La totalidad del dinero depositado
- Aproximadamente 15 mil dólares
- Aproximadamente 30 mil dólares
- Depende de la institución que quiebre
- No sabe

38. Siendo la definición de estos, la siguiente:

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

1. ¿Con qué frecuencia compara las tasas de interés entre distintas instituciones antes de decidirse a formalizar un crédito?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

2. ¿Con qué frecuencia ahorra de manera planificada para metas personales o familiares?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

3. ¿Con qué frecuencia busca información para comprender productos financieros como seguros, créditos o inversiones?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

4. ¿Con qué frecuencia utiliza su cuenta de ahorros para transacciones y movimientos frecuentes?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

5.. ¿Qué tan frecuente utiliza servicios de crédito (microcrédito, consumo, productivo) en su cooperativa?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

6. ¿Con qué frecuencia utiliza canales digitales (app, banca móvil, web) para sus operaciones financieras?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

7. ¿Qué tan frecuente contrata o consulta sobre productos adicionales como seguros, ahorro programado u otros servicios financieros?

(1) Nunca

(2) Casi nunca

(3) A veces

(4) Casi siempre

(5) Siempre

Anexo 3_Correlacional de las variables

		21 Ahorro en cooperativas	Casas de empeño	Cuenta corriente	Cuenta de ahorro	Cuenta de depósito a plazo	Fondo de pensiones – FFAA	Fondo de pensiones – IES	Inversiones en bolsa, fondos de inversión	Micro seguros	Micro seguros de vida	Prestamistas	Préstamo en cooperativas	Préstamo hipotecario	Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.	Préstamo para la compra de mercadería	Préstamo personal	Préstamo vehicular	Seguro de salud – FFAA/ POLICIA	Seguro de salud – Integral de Salud)	Seguro de salud – PRI VADO	Seguro de vida	Seguro SO- Vehicular	Tarjeta de crédito
21 Ahorro en cooperativas	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	1	.463** ,000 384	.449** ,000 384	.360** ,000 384	.385** ,000 384	.335** ,000 384	.330** ,000 384	.377* ,000 384	.307** ,000 384	.443** ,000 384	.452** ,000 384	.350** ,000 384	.344* ,000 384	.374** ,000 384	.370* ,000 384	.378** ,000 384	.401** ,000 384	.124* ,015 384	.449** ,000 384	.386** ,000 384	.386** ,000 384	.319** ,000 384	.366** ,000 384
Casas de empeño	Correlación de Pearson	.463**	1	.457**	.334**	.335**	.370**	.443**	.421* ,000 384	.275**	.366**	.406**	.341**	.370* ,000 384	.352**	.398* ,000 384	.401**	.452**	.159**	.430**	.367**	.451**	.324**	.394**

	Sig. (bilateral) N	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,002 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384
Cuenta corriente	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.449** ,000 384	.457** ,000 384	1 ,000 384	.269** ,000 384	.379** ,000 384	.351** ,000 384	.329** ,000 384	.365* ,000 384	.390** ,000 384	.398** ,000 384	.396** ,000 384	.327** ,000 384	.336* ,000 384	.494** ,000 384	.309* ,000 384	.317** ,000 384	.442** ,000 384	.169** ,001 384	.436** ,000 384	.363** ,000 384	.411** ,000 384	.393** ,000 384	.374** ,000 384
Cuenta de ahorro	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.360** ,000 384	.334** ,000 384	.269** ,000 384	1 ,000 384	.385** ,000 384	.468** ,000 384	.407** ,000 384	.422* ,000 384	.465** ,000 384	.513** ,000 384	.419** ,000 384	.464** ,000 384	.439* ,000 384	.404** ,000 384	.416* ,000 384	.471** ,000 384	.434** ,000 384	.017 ,736 384	.429** ,000 384	.451** ,000 384	.501** ,000 384	.332** ,000 384	.481** ,000 384
Cuenta de depósito a plazo	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.385** ,000 384	.335** ,000 384	.379** ,000 384	.385** ,000 384	1 ,000 384	.297** ,000 384	.331** ,000 384	.428* ,000 384	.445** ,000 384	.435** ,000 384	.429** ,000 384	.516** ,000 384	.520* ,000 384	.438** ,000 384	.421* ,000 384	.380** ,000 384	.436** ,000 384	.179** ,000 384	.432** ,000 384	.330** ,000 384	.569** ,000 384	.402** ,000 384	.393** ,000 384

N		384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384
Fondo de pensiones – FFAA	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.335**	.370**	.351**	.468**	.297**	1	.482**	.481**	.270**	.362**	.475**	.413**	.417**	.332**	.360**	.348**	.490**	.031	.432**	.381**	.435**	.338**	.441**
		.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.546	.000	.000	.000	.000	.000
		384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384
Fondo de pensiones – IESS	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.330**	.443**	.329**	.407**	.331**	1	.482**	.437**	.336**	.397**	.513**	.388**	.410**	.344**	.394**	.399**	.426**	-.035	.426**	.435**	.417**	.408**	.413**
		.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.498	.000	.000	.000	.000	.000
		384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384
Inversiones en bolsa, fondos de inversión	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.377**	.421**	.365**	.422**	.428**	1	.481**	.437**	.445**	.477**	.551**	.506**	.535**	.454**	.467**	.421**	.436**	.025	.437**	.517**	.467**	.408**	.414**
		.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.623	.000	.000	.000	.000	.000
		384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384
Microseguros	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.307**	.275**	.390**	.465**	.445**	1	.270**	.336**	.445**	.493**	.462**	.579**	.427**	.469**	.498**	.458**	.506**	.161**	.432**	.468**	.461**	.457**	.451**

	ón de Pear son Sig. (bilat eral) N	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384		,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384		,002 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384
Micros eguros de vida	Corr elaci ón de Pear son Sig. (bilat eral) N	.443** ,000 384	.366** ,000 384	.398** ,000 384	.513** ,000 384	.435** ,000 384	.362** ,000 384	.397** ,000 384	.477* ,000 384	.493** ,000 384	1 ,000 384	.504** ,000 384	.480** ,000 384	.558* ,000 384	.479** ,000 384	.524* ,000 384	.443** ,000 384	.466** ,000 384	.170** ,001 384	.467** ,000 384	.458** ,000 384	.461** ,000 384	.405** ,000 384	.441** ,000 384
Presta mistas	Corr elaci ón de Pear son Sig. (bilat eral) N	.452** ,000 384	.406** ,000 384	.396** ,000 384	.419** ,000 384	.429** ,000 384	.475** ,000 384	.513** ,000 384	.551* ,000 384	.462** ,000 384	.504** ,000 384	1 ,000 384	.496** ,000 384	.484* ,000 384	.443** ,000 384	.488* ,000 384	.545** ,000 384	.531** ,000 384	.112* ,028 384	.447** ,000 384	.487** ,000 384	.481** ,000 384	.452** ,000 384	.477** ,000 384
Présta mo en cooper ativas	Corr elaci ón de Pear son	.350**	.341**	.327**	.464**	.516**	.413**	.388**	.506* *	.579**	.480**	.496**	1	.514* *	.507**	.522* *	.501**	.539**	.147**	.480**	.475**	.565**	.567**	.501**

	Sig. (bilateral) N	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384
Préstamo hipotecario	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.344** ,000 384	.370** ,000 384	.336** ,000 384	.439** ,000 384	.520** ,000 384	.417** ,000 384	.410** ,000 384	.535* ,000 384	.427** ,000 384	.558** ,000 384	.484** ,000 384	.514** ,000 384	1 ,000 384	.440** ,000 384	.413* ,000 384	.403** ,000 384	.504** ,000 384	.182** ,000 384	.480** ,000 384	.436** ,000 384	.480** ,000 384	.431** ,000 384	.369** ,000 384
Préstamo para la compra de equipos, maquinaria, etc.	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.374** ,000 384	.352** ,000 384	.494** ,000 384	.404** ,000 384	.438** ,000 384	.332** ,000 384	.344** ,000 384	.454* ,000 384	.469** ,000 384	.479** ,000 384	.443** ,000 384	.507** ,000 384	.440* ,000 384	1 ,000 384	.444* ,000 384	.445** ,000 384	.461** ,000 384	.288** ,000 384	.517** ,000 384	.496** ,000 384	.496** ,000 384	.430** ,000 384	.464** ,000 384
Préstamo para la compra de mercadería	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.370** ,000 384	.398** ,000 384	.309** ,000 384	.416** ,000 384	.421** ,000 384	.360** ,000 384	.394** ,000 384	.467* ,000 384	.498** ,000 384	.524** ,000 384	.488** ,000 384	.522** ,000 384	.413* ,000 384	.444** ,000 384	1 ,000 384	.404** ,000 384	.535** ,000 384	.190** ,000 384	.418** ,000 384	.467** ,000 384	.506** ,000 384	.485** ,000 384	.432** ,000 384

N		384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384
Préstamo personal	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.378** ,000 384	.401** ,000 384	.317** ,000 384	.471** ,000 384	.380** ,000 384	.348** ,000 384	.399** ,000 384	.421* ,000 384	.458** ,000 384	.443** ,000 384	.545** ,000 384	.501** ,000 384	.403* ,000 384	.445** ,000 384	.404* ,000 384	1 ,000 384	.525** ,000 384	.158** ,002 384	.492** ,000 384	.454** ,000 384	.560** ,000 384	.412** ,000 384	.453** ,000 384
Préstamo vehicular	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.401** ,000 384	.452** ,000 384	.442** ,000 384	.434** ,000 384	.436** ,000 384	.490** ,000 384	.426** ,000 384	.436* ,000 384	.506** ,000 384	.466** ,000 384	.531** ,000 384	.539** ,000 384	.504* ,000 384	.461** ,000 384	.535* ,000 384	.525** ,000 384	1 ,000 384	.243** ,000 384	.425** ,000 384	.425** ,000 384	.549** ,000 384	.449** ,000 384	.411** ,000 384
Seguro de salud – FFAA/ POLICIA	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.124* ,015 384	.159** ,002 384	.169** ,001 384	.017 ,736 384	.179** ,000 384	.031 ,546 384	- ,035 384	.025 ,623 384	.161** ,002 384	.170** ,001 384	.112* ,028 384	.147** ,004 384	.182* ,000 384	.288** ,000 384	.190* ,000 384	.158** ,002 384	.243** ,000 384	1 ,000 384	.259** ,000 384	.191** ,000 384	.206** ,000 384	.295** ,000 384	.114* ,026 384
Seguro de	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.449** ,000 384	.430** ,000 384	.436** ,000 384	.429** ,000 384	.432** ,000 384	.432** ,000 384	.426** ,000 384	.437* ,000 384	.432** ,000 384	.467** ,000 384	.447** ,000 384	.480** ,000 384	.480* ,000 384	.517** ,000 384	.418* ,000 384	.492** ,000 384	.425** ,000 384	.259** ,000 384	1 ,000 384	.521** ,000 384	.576** ,000 384	.496** ,000 384	.482** ,000 384

salud – IESS (Seguro Integral de Salud)	ón de Pearson Sig. (bilateral) N	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	
Seguro de salud – PRIVADO	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.386** ,000 384	.367** ,000 384	.363** ,000 384	.451** ,000 384	.330** ,000 384	.381** ,000 384	.435** ,000 384	.517* ,000 384	.468** ,000 384	.458** ,000 384	.487** ,000 384	.475** ,000 384	.436* ,000 384	.496** ,000 384	.467* ,000 384	.454** ,000 384	.425** ,000 384	.191** ,000 384	.521** ,000 384	1 ,000 384	.557** ,000 384	.441** ,000 384	.448** ,000 384
Seguro de vida	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.386** ,000 384	.451** ,000 384	.411** ,000 384	.501** ,000 384	.569** ,000 384	.435** ,000 384	.417** ,000 384	.467* ,000 384	.461** ,000 384	.461** ,000 384	.481** ,000 384	.565** ,000 384	.480* ,000 384	.496** ,000 384	.506* ,000 384	.560** ,000 384	.549** ,000 384	.206** ,000 384	.576** ,000 384	.557** ,000 384	1 384	.537** ,000 384	.512** ,000 384
Seguro SOAT-Vehicular	Correlación de Pearson	.319**	.324**	.393**	.332**	.402**	.338**	.408**	.408* 384	.457**	.405**	.452**	.567**	.431* 384	.430**	.485* 384	.412**	.449**	.295**	.496**	.441**	.537**	1	.389**

	Sig. (bilateral) N	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384	,000 384
Tarjeta de crédito	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.366** ,000 384	.394** ,000 384	.374** ,000 384	.481** ,000 384	.393** ,000 384	.441** ,000 384	.413** ,000 384	.414* ,000 384	.451** ,000 384	.441** ,000 384	.477** ,000 384	.501** ,000 384	.369* ,000 384	.464** ,000 384	.432* ,000 384	.453** ,000 384	.411** ,000 384	.114* ,026 384	.482** ,000 384	.448** ,000 384	.512** ,000 384	.389** ,000 384	1 384

				¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?	¿De dónde provienen sus ingresos?	¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?	¿A que se dedica o cual es su actividad laboral principal?	Aproximadamente a cuanto asciende sus ingresos económicos familiares	Aproximadamente a cuanto asciende sus gastos económicos	¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales?	¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?	¿Su familia tiene un presupuesto?	¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del uso del dinero?	¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?
Mencione cuál es su género?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	1 384	.463** 384	-.188** 384	-.188** 384	-.188** 384	.463** 384	.509** 384	.521** 384	.385** 384	-.248** 384	-.256** 384	-.361** 384	-.317** 384
Educacion	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.463** 384	1 384	.079 384	.079 384	.079 384	1.000** 384	.481** 384	.464** 384	.267** 384	-.145** 384	-.376** 384	-.408** 384	-.260** 384
¿De dónde provienen sus ingresos?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	-.188** 384	.079 384	1 384	1.000** 384	1.000** 384	.079 384	.119* 384	.109* 384	.106* 384	-.004 384	.027 384	-.013 384	-.069 384

¿Y cuál de estas opciones describe mejor su situación laboral actual?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	-.188** ,000 384	,079 ,124 384	1.000** 0,000 384	1 0,000 384	1.000** 0,000 384	,079 ,124 384	,119* ,020 384	,109* ,032 384	,106* ,037 384	-,004 ,942 384	,027 ,598 384	-,013 ,797 384	-,069 ,175 384
Cuando ofrece sus servicios de trabajo, ¿usted emite o da factura por honorarios ?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	-.188** ,000 384	,079 ,124 384	1.000** 0,000 384	1.000** 0,000 384	1 0,000 384	,079 ,124 384	,119* ,020 384	,109* ,032 384	,106* ,037 384	-,004 ,942 384	,027 ,598 384	-,013 ,797 384	-,069 ,175 384
¿A que se dedica o cuales su actividad laboral principal?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,463** ,000 384	1.000** 0,000 384	,079 ,124 384	,079 ,124 384	,079 ,124 384	1 0,000 384	,481** ,000 384	,464** ,000 384	,267** ,000 384	-,145** ,004 384	-,376** ,000 384	-,408** ,000 384	-,260** ,000 384
Aproximadamente a cuanto asciende sus ingresos económicos familiares	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,509** ,000 384	,481** ,000 384	,119* ,020 384	,119* ,020 384	,119* ,020 384	,481** ,000 384	1 0,000 384	,894** ,000 384	,778** ,000 384	-,209** ,000 384	-,312** ,000 384	-,424** ,000 384	-,528** ,000 384
Aproximadamente a cuanto asciende sus gastos económicos	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	,521** ,000 384	,464** ,000 384	,109* ,032 384	,109* ,032 384	,109* ,032 384	,464** ,000 384	,894** ,000 384	1 ,000 384	,828** ,000 384	-,329** ,000 384	-,259** ,000 384	-,383** ,000 384	-,530** ,000 384

N		384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384
¿Usted o algún miembro de su hogar es beneficiario de alguno de los siguientes programas sociales?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	.385** ,000 384	.267** ,000 384	.106* ,037 384	.106* ,037 384	.106* ,037 384	.267** ,000 384	.778** ,000 384	.828** ,000 384	1 ,000 384	-.327** ,000 384	-.152** ,003 384	-.317** ,000 384	-.477** ,000 384
¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	-.248** ,000 384	-.145** ,004 384	-,004 ,942 384	-,004 ,942 384	-,004 ,942 384	-.145** ,004 384	-.209** ,000 384	-.329** ,000 384	-.327** ,000 384	1 ,000 384	.240** ,000 384	.231** ,000 384	.183** ,000 384
¿Su familia tiene un presupuesto?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	-.256** ,000 384	-.376** ,000 384	,027 ,598 384	,027 ,598 384	,027 ,598 384	-.376** ,000 384	-.312** ,000 384	-.259** ,000 384	-.152** ,003 384	.240** ,000 384	1 ,000 384	.754** ,000 384	.675** ,000 384
¿Su familia utiliza este presupuesto para hacer un plan exacto del uso del dinero o para hacer un plan muy general del	Correlación de Pearson Sig. (bilateral) N	-.361** ,000 384	-.408** ,000 384	-,013 ,797 384	-,013 ,797 384	-,013 ,797 384	-.408** ,000 384	-.424** ,000 384	-.383** ,000 384	-.317** ,000 384	.231** ,000 384	.754** ,000 384	1 ,000 384	.783** ,000 384

uso del dinero?														
¿Su familia sigue este plan para la utilización del dinero?	Correlación de Pearson Sig. (bilateral)	-.317**	-.260**	-,069	-,069	-,069	-.260**	-.528**	-.530**	-.477**	.183**	.675**	.783**	1
		,000	,000	,175	,175	,175	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384	384

Anexo 4.

Coeficientes ^a											
		Coeficientes no estandarizados		Coeficientes estandarizados			95.0% intervalo de confianza para B		Correlaciones		
		B	Error estándar	Beta			Límite inferior	Límite superior	Orden cero	Parcial	Parte
1	(Constante)	3.314	.112		29.561	.000	3.093	3.534			
	Cuenta de ahorro	-.164	.072	-.133	-2.274	.024	-.305	-.022	-.355	-.116	-.104
	Préstamo vehicular	-.150	.071	-.119	-2.124	.034	-.289	-.011	-.333	-.108	-.097
	Préstamo en cooperativas	-.180	.068	-.143	-2.654	.008	-.314	-.047	-.329	-.135	-.122
	Tarjeta de crédito	-.228	.073	-.185	-3.129	.002	-.372	-.085	-.378	-.159	-.143

a. Variable dependiente: ahorro

Correlaciones de coeficiente ^a			
Modelo		Tarjeta de crédito	Préstamo en cooperativas
1	Correlaciones		
	Tarjeta de crédito	1.000	-.146
	Préstamo en cooperativas	-.146	1.000

		Préstamo vehicular	-.324	-.171	1.000	-.192
		Cuenta de ahorro	-.340	-.274	-.192	1.000
Covarianzas	Tarjeta de crédito		.005	-.001	-.002	-.002
	Préstamo en cooperativas		-.001	.005	-.001	-.001
	Préstamo vehicular		-.002	-.001	.005	-.001
	Cuenta de ahorro		-.002	-.001	-.001	.005

a. Variable dependiente: ahorro