



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO  
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN, VINCULACIÓN Y  
POSGRADO**

**DIRECCIÓN DE POSGRADO**

**TEMA:**

**“LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA  
EN EL SOBRE ENDEUDAMIENTO DE LA SOCIEDAD EN LA CIUDAD  
DE RIOBAMBA EN EL AÑO 2024”**

**TESIS PREVIA A LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE:**

**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y FINANZAS CON MENCIÓN  
EN GESTIÓN FISCAL, FINANCIERA Y TRIBUTARIA**

**AUTOR:**

Lcdo. Junior Alexander Olivo Olivo CPA

**TUTOR:**

Lic. Iván Patricio Arias González, Mgs

**Riobamba, Ecuador, 2025**

## **Declaración de Autoría y Cesión de Derechos**

Yo, **Junior Alexander Olivo Olivo**, con número único de identificación 060502746-5, declaro y acepto ser responsable de las ideas, doctrinas, resultados y lineamientos alternativos realizados en el presente trabajo de titulación denominado: “La falta de educación financiera y su incidencia en el sobre endeudamiento de la sociedad en la ciudad de Riobamba en el año 2024” previo a la obtención del grado de Magíster en Contabilidad y Finanzas con mención en gestión fiscal, financiera y tributaria.

- Declaro que mi trabajo investigativo pertenece al patrimonio de la Universidad Nacional de Chimborazo de conformidad con lo establecido en el artículo 20 literal j) de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.
- Autorizo a la Universidad Nacional de Chimborazo que pueda hacer uso del referido trabajo de titulación y a difundirlo como estime conveniente por cualquier medio conocido, y para que sea integrado en formato digital al Sistema de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor, dando cumplimiento de esta manera a lo estipulado en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.

Riobamba, de 25 junio de 2025



**Lcdo. Junior Alexander Olivo Olivo**

N.U.I. 0605027465

## Acta de culminación de trabajo de titulación

En la ciudad de Riobamba, a los 22 días del mes de septiembre del año 2025, los miembros del Tribunal designado por la Comisión de Posgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo, reunidos con el propósito de analizar y evaluar el Trabajo de Titulación bajo la modalidad Proyecto de titulación con componente investigación aplicada y/o desarrollo, CERTIFICAMOS lo siguiente:

Que, una vez revisado el trabajo titulado: “La falta de educación financiera y su incidencia en el sobre endeudamiento de la sociedad en la ciudad de Riobamba en el año 2024”, perteneciente a la línea de investigación: Gestión Contable, presentado por el maestrante Junior Alexander Olivo Olivo portador de la cédula de ciudadanía No 0605027465, estudiante del programa de Maestría en Contabilidad y Finanzas con mención en gestión fiscal financiera y tributaria, se ha verificado que dicho trabajo cumple al 100% con los parámetros establecidos por la Dirección de Posgrado de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Es todo cuanto podemos certificar, en honor a la verdad y para los fines pertinentes.

Atentamente,



Firmado digitalmente por:  
IVAN PATRICIO ARIAS  
GONZALEZ  
VALLER COLONERA SAN CHAYUPUN

**MsC. Arias  
Gonzalez Iván  
Patricio**

TUTOR



Firmado digitalmente por:  
OTTO EULOGIO  
ARELLANO CEPEDA  
VALLER COLONERA SAN CHAYUPUN

**MsC. Otto Eulogio  
Arellano Cepeda**

MIEMBRO DEL  
TRIBUNAL 1



Firmado digitalmente por:  
GEMA VIVIANA PAULA  
ALARCON  
VALLER COLONERA SAN CHAYUPUN

**MsC. Gema Viviana  
Paula Alarcón**

MIEMBRO DEL  
TRIBUNAL 2

## Certificado de contenido de similitud

Yo, Arias González Iván Patricio, certifié que Junior Alexander Olivo Olivo con cedula de identidad No. 0605027465 estudiante del programa de Maestría en Contabilidad y Finanzas con mención en gestión fiscal financiera y tributaria ; cohorte Tercera presentó su trabajo de titulación bajo la modalidad de Proyecto de titulación con componente de investigación aplicada/desarrollo denominado: “LA FALTA DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL SOBRE ENDEUDAMIENTO DE LA SOCIEDAD EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA EN EL AÑO 2024” , el mismo que fue sometido al sistema de verificación de similitud de contenido COMPILATION identificando el porcentaje de similitud del 10% en el texto del porcentaje de similitud.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Riobamba, 23 de septiembre de 2025



---

Lic. Arias González Iván Patricio, Mgs.  
**TUTOR**

## **Agradecimiento**

*En primer lugar, quiero agradecer a Dios por haberme brindado la salud, virtud y fortaleza para alcanzar un objetivo más en mi vida. A mis padres por el apoyo incesante e incansable que me brindan día a día para llegar hasta aquí. A mi novia, Nicole Vallejo quien me ha apoyado e incentivado para no dejarme desfallecer en ningún momento de mi vida. Y finalmente a mi familia y amigos que se han hecho presentes con sus palabra y gestos de apoyo para alcanzar la meta propuesta.*

## **Dedicatoria**

*Principalmente dedico este trabajo a Dios, por haberme brindado la sabiduría y el conocimiento requerido para poder levantar la correspondiente información, a mis padres por ser un ejemplo y guía de todos mis logros, a mi novia Nicole Vallejo por ser mi fuente y guía de inspiración en cada una de las palabras y párrafos del presente documento. Y finalmente a toda mi familia y amigos que contribuyeron para el desarrollo del mismo.*

## ÍNDICE

Declaración de Autoría y Cesión de Derechos .....	i
Acta de culminación de trabajo de titulación .....	ii
Certificado de contenido de similitud .....	iii
Agradecimiento.....	iv
Dedicatoria .....	v
ÍNDICE .....	vi
Índice de Tablas.....	ix
Índice de figuras .....	x
Resumen .....	xi
Abstract .....	xii
Introducción.....	1
<b>CAPÍTULO I GENERALIDADES .....</b>	<b>2</b>
1 Planteamiento del problema .....	2
1.1 Formulación del problema .....	2
1.2 Justificación de la investigación.....	3
1.3 Objetivos.....	3
1.3.1 Objetivo General.....	3
1.3.2 Objetivos Específicos.....	4
<b>CAPÍTULO II ESTADO DEL ARTE .....</b>	<b>5</b>
2 Antecedentes Investigativos .....	5
2.1 Fundamentación legal.....	6
2.2 Fundamentación teórica.....	7
2.2.1 <i>Educación Financiera.</i> .....	7
2.2.2 <i>Finanzas.</i> .....	8

2.2.3	<i>Ahorro y planificación financiera</i> .....	8
2.2.4	<i>Financiamiento</i> .....	9
2.2.5	<i>Crédito</i> .....	9
2.2.6	Endeudamiento .....	11
2.2.7	Factores que generan el endeudamiento.....	11
2.2.8	Sobreendeudamiento .....	12
CAPÍTULO III DISEÑO METODOLÓGICO.....		14
3	Enfoque de la investigación .....	14
3.1	Enfoque cuantitativo.....	14
3.2	Enfoque cualitativo.....	14
3.3	Enfoque mixto.....	14
3.4	Diseño de la investigación. ....	15
3.5	Tipo de investigación.....	15
3.5.1	<i>Investigación Descriptiva</i> . ....	15
3.5.2	<i>Investigación exploratoria</i> . ....	15
3.5.3	<i>Investigación explicativa</i> . ....	16
3.6	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.6.1	<i>Cuestionario o encuesta</i> . ....	16
3.6.2	<i>Entrevista</i> . ....	16
3.7	Población y muestra.....	17
3.7.1	<i>Población</i> .....	17
3.7.2	<i>Tamaño de la Muestra</i> .....	17
CAPÍTULO IV ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS .....		19
4	Análisis descriptivo de los resultados .....	19
4.1	Discusión de los resultados .....	33

Conclusiones.....	35
Recomendaciones .....	35
CAPÍTULO V MARCO PROPOSITIVO.....	37
5 Planificación de la actividad preventiva .....	37
6 Bibliografía.....	40
ANEXOS.....	44

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b> Delimitación de la muestra .....	18
<b>Tabla 2</b> Pregunta 1 .....	19
<b>Tabla 3</b> Pregunta 2 .....	21
<b>Tabla 4</b> Pregunta 3 .....	22
<b>Tabla 5</b> Pregunta 4 .....	24
<b>Tabla 6</b> Pregunta 5 .....	25
<b>Tabla 7</b> Pregunta 6 .....	26
<b>Tabla 8</b> Pregunta 7 .....	28
<b>Tabla 9</b> Pregunta 8 .....	29
<b>Tabla 10</b> Pregunta 9 .....	31
<b>Tabla 11</b> Pregunta 10 .....	32

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b>	Elaboración de presupuesto mensual .....	20
<b>Figura 2</b>	Conocimiento de producto o servicio financiero .....	21
<b>Figura 3</b>	Capacitaciones y formación periódica .....	23
<b>Figura 4</b>	Preparación para la toma de decisiones financieras.....	24
<b>Figura 5</b>	Influencia del nivel de educación financiera .....	26
<b>Figura 6</b>	Educación básica sobre educación financiera .....	27
<b>Figura 7</b>	Formación financiera para una adecuada toma de decisiones.....	28
<b>Figura 8</b>	Asesoramiento para adquirir deudas .....	30
<b>Figura 9</b>	Capacitaciones en programas de vinculación.....	31
<b>Figura 10</b>	Mejor manejo del dinero evitando el sobreendeudamiento.....	33

## Resumen

La presente investigación tiene como tema central la falta de educación financiera y su incidencia en el sobreendeudamiento de la sociedad en la ciudad de Riobamba para el año 2024, misma que se planteó como objetivo general analizar la falta de educación financiera que mantienen las personas sujetas a investigación.

Para ello se utilizó un enfoque cuantitativo, cualitativo y mixto al ser una investigación no experimental y así conocer el porcentaje de personas que mantienen conocimientos sobre el manejo del recurso monetario (dinero).

Una de las herramientas empleadas para recopilar la información fue la aplicación de una encuesta, misma que tuvo frutos para así detectar la principal causa de la falta de conocimientos financieros.

Una vez aplicada la encuesta se pudo determinar que muchas personas no llevan un registro de ingresos y gastos debido a que no mantuvieron una educación que les inculcara a realizar una gestión eficiente de su dinero. Lo que nos llevó a la conclusión de que es necesario que se brinde capacitaciones y se oriente a la sociedad en general sobre el adecuado uso y manejo del dinero.

**Palabras claves:** *Educación financiera, endeudamiento, ahorro, ingresos, gastos*

## Abstract

The central theme of this research is the lack of financial education and its impact on over- indebtedness in society in the city of Riobamba in 2024, with the general objective of analyzing the level of financial literacy among the individuals under study. To this end, a quantitative, qualitative, and mixed-methods approach was employed, as the study was non-experimental, to determine the percentage of people who possess knowledge about managing monetary resources (money).

One of the tools used to collect information was a survey, which proved fruitful in identifying the main cause of the lack of financial knowledge. Once the survey was conducted, it was determined that many people do not keep track of their income and expenses because they did not receive an education that instilled in them the habit of managing their money efficiently.

This led us to the conclusion that it is necessary to provide training and guidance to society at large on the proper use and management of money.

**Keywords:** Financial education, debt, savings, income, expenses.



Reviewed by:

Mgs. Sofia Freire Carrillo

**ENGLISH PROFESSOR**

C.C. 0604257881

## **Introducción**

Actualmente el sobreendeudamiento se ha posicionado como una problemática creciente en distintas partes del país y Riobamba no ha sido la excepción. Esta crisis está siendo caracterizada por el mal uso del recurso monetario y financiero en cada uno de los hogares y personas, esencialmente caracterizada por la incapacidad de cancelar obligaciones con entidades financieras sin sacrificar necesidades básicas, afectando su calidad de vida y el entorno financiero al cual están expuestos. La principal deficiencia en este sistema de sobreendeudamiento se ve reflejado por la falta de educación, el fácil acceso a financiamiento y la gran oferta de créditos en el mercado financiero.

Es por ello que, en virtud de la problemática presente, se ha planteado realizar un estudio el cual hace énfasis a la educación financiera y su incidencia en el sobreendeudamiento de los y las riobambeñas en el año 2024. La presente investigación tuvo por objeto concientizar a la población realizando un adecuado uso del recurso monetario y así evitar el excesivo endeudamiento que acompleja y dificulta proyectar sus gastos.

Considerando metodológicamente la presente investigación adopta un enfoque mixto, es decir cuantitativo y cualitativo al basarse en criterios numéricos que nos ayudaron a calcular de manera porcentual la calificación de las distintas interrogantes y la descripción de cada una de ellas.

Finalmente se espera que los resultados obtenidos de la presente investigación se haga colación a todos y cada uno de los moradores de la ciudad de Riobamba y generar un conjunto de recomendaciones orientadas a promover las prácticas financieras sostenibles tanto a nivel individual como institucional.

# CAPÍTULO I

## GENERALIDADES

### 1 **Planteamiento del problema**

El sobreendeudamiento se ha convertido en una de las principales problemáticas sociales, no solo en la ciudad de Riobamba si no en diversas partes del país, afectando hogares y familias ecuatorianas. Este fenómeno se presenta por diversos factores, entre ellos, la gran facilidad para acceder a créditos y la gran oferta crediticia existente en el mercado, a ello se suma la falta de educación para manejar adecuadamente el gasto, dando como resultado un endeudamiento insostenible de la sociedad, cabe recalcar que las limitadas fuentes de empleo también han registrado gran trascendencia para que los sujetos de crédito no tengan posibilidades financieras para cancelar sus obligaciones.

Adicionalmente se suma la limitada cobertura de programas de educación financiera en la ciudad y la escasa regulación del acceso al crédito informal, lo cual agrava aún más la situación.

La presente investigación busca analizar en profundidad el fenómeno del sobreendeudamiento en Riobamba, con el propósito de identificar los factores que lo originan y proponer estrategias que contribuyan a su prevención y mitigación.

#### **1.1 Formulación del problema**

¿Cómo influye la falta de educación financiera incide en la propensión al sobreendeudamiento?

## **1.2 Justificación de la investigación**

El sobreendeudamiento presenta una problemática creciente en el contexto socioeconómico afectando a cientos de hogares ecuatorianos, entorno a la gran afluencia de instituciones que se han ido posicionando a fin de captar mayor cantidad de socios y clientes que acceden a créditos de manera desmedida, disminuyendo su capacidad de pago para sostener obligaciones contraídas con sus acreedores. Esto en un entorno donde persisten limitaciones de educación financiera y el desconocimiento de factores financieros como, tasas de interés y el tiempo al cual acceden para contraer créditos, haciendo que muchas de las operaciones sean impagables.

La importancia del presente estudio radica en la urgencia de identificar y comprender los factores que están provocando que el número de familias riobambeñas se vean atrapadas en ciclos de deudas difíciles de manejar. Analizar características del sobreendeudamiento y su capacidad de pago, nivel de instrucción educativo y el tipo de fuente de ingresos, ya sea este de forma independiente o en relación de dependencia.

En términos sociales, el presente estudio también tiene relevancia ya que el sobreendeudamiento no solo tiene consecuencias económicas, si no que también puede derivar en problemas legales, como demandas de cobros de pagaré o letras de cambio por incumplimiento de obligaciones.

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 Objetivo General**

- Analizar la falta de educación financiera y su incidencia en el sobreendeudamiento de la sociedad en la ciudad de Riobamba durante el año 2024.

### 1.3.2 Objetivos Específicos

- Evaluar el nivel de conocimientos financieros de la población de Riobamba y su relación con el sobreendeudamiento.
- Proponer estrategias orientadas a fortalecer la educación financiera y mejorar la gestión del recurso económico de la población.

## CAPÍTULO II

### ESTADO DEL ARTE

#### 2 Antecedentes Investigativos

Según Candelaria Guzmán, menciona que; la educación financiera es un proceso por el cual los individuos adquieren capacidades y habilidades en mercados de dinero permitiendo, entre otras cosas, mejorar la comprensión de la economía, el acceso a productos bancarios y a oportunidades de inversión (Guzmán Fernández, 2022).

La educación financiera es un campo muy basto y amplio que provee habilidades, conocimientos y destrezas para poder manejar de manera excepcional las finanzas, buscando apalancamiento de instituciones financieras o locales comerciales donde pueden acceder a créditos siempre y cuando el individuo mantenga el conocimiento necesario para no verse agobiado por intereses bancarios u operaciones comerciales.

Así también Maribeth Arrubla en su investigación denominada Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes, resalta lo siguiente; Así, el conocimiento y comprensión en su mayoría se refieren a productos de servicio y a sus características. Capacidad para la toma de decisiones se refiere a la capacidad de poner ese conocimiento para uso práctico en la selección de un producto, girando alrededor del consumidor que tiene que elegir entre los productos de servicios financieros. El concepto de conciencia se refiere a reconocer la necesidad de utilizar los servicios financieros (Arrubla Franco, 2016).

El conocimiento es la base fundamental para poder tener conciencia y hacer frente al apalancamiento financiero, el conocimiento permite efectuar un adecuado uso de los fondos monetarios.

Por otra parte, Cecilia Murillo, Erika Acosta y María Quintero detallan que; el nivel de educación financiera que tienen los encuestados se encuentra relacionado con el endeudamiento de los mismos y a su vez con el uso y conocimiento que tiene sobre el

producto financiero que utilizan. Lo que significa que mientras más se conoce de un tema el usuario tendrá la capacidad de tomar una decisión asertiva (Murillo Félix, Acosta Mellado, & Quintero Navarro, 2021).

Cabe recalcar que la educación incide significativamente en el endeudamiento de las personas y más si estas obtienen conocimientos ya que según su investigación lograron determinar que las personas que poseían mayor conocimiento en manejo de finanzas eran aquellas personas que realizaban un adecuado uso de sus recursos financieros y hacerles frente a sus obligaciones crediticias.

## **2.1 Fundamentación legal**

En la resolución emitida en el año 2015 por la SB se establece que; las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos deberán elaborar programas de capacitación financiera a favor de sus clientes y usuarios, colaboradores y público en general, con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control, procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana. (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2015).

La Superintendencia de bancos y seguros establece que las instituciones del sector financiero deben capacitar y dar a conocer sobre el adecuado manejo y fondeo de sus recursos a todos los usuarios de sus servicios, a fin de mejorar los conocimientos.

Por otra parte, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria establece y plantea en su artículo 132, numeral 4 que en todos los niveles del sistema educativo se establecerán programas de formación en temas relacionados con la producción y comercialización, incluyendo la educación financiera (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, 2011)

En las leyes mencionadas anteriormente se detallan los correspondientes incisos donde se establece y planea la obligatoriedad de parte de las diferentes entidades el dar a conocer claramente a sus clientes y usuarios sobre los productos financieros que oferta cada una de las distintas instituciones reguladas por la superintendencia.

Cabe mencionar adicionalmente que muchas de las personas desconocen varios de sus beneficios como consumidores de productos financieros por ello cabe recalcar el siguiente artículo emitido en la Ley Orgánica de defensa del consumidor en el artículo 48, donde se establece que en toda venta o prestación de servicio a crédito, el consumidor siempre tendrá derecho a pagar anticipadamente la totalidad de lo adeudado, o a realizar, pre cancelaciones en cantidades mayores a una cuota y los intereses se pagarán únicamente sobre el saldo pendiente (Ley Orgánica de defensa del consumidor, 2000).

## **2.2 Fundamentación teórica**

### *2.2.1 Educación Financiera.*

La educación es un proceso formativo y de asesoramiento que nos ayuda a tomar mejores decisiones sobre el dinero, el ahorro y la inversión. Con una buena base, es más fácil gestionar gastos, elegir préstamos y planificar el futuro. De esta manera, mejoraremos nuestro bienestar económico (Bbva, 2025).

La educación financiera es un proceso de aprendizaje continuo que tiene por objeto mejorar las decisiones en torno a la utilización del dinero, adoptando una cultura financiera sostenible donde se pueda hacer frente a los gastos del hogar y sus obligaciones con entidades financieras y locales comerciales.

**¿Para qué sirve?** La educación financiera nos permite entender y comprender conceptos financieros y aprender a utilizar productos y servicios bancarios, desarrollando

habilidades y la confianza necesaria para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades que estos servicios presentan.

Se trata de entender, comprender y aplicar adecuadamente la información y hacer un buen uso a lo largo de nuestras vidas, ya que los servicios financieros son un medio de apalancamiento para lograr alcanzar nuestras metas y objetivos propuestos.

### 2.2.2 *Finanzas.*

Las finanzas se refieren a la gestión y administración de los recursos económicos, ya sean estos de carácter individual o empresarial. Incentivando a la toma de decisiones tanto en inversión como ahorro.

A nivel personal las finanzas permiten organizar de manera eficiente el nivel de ingresos para así afrontar los diferentes gastos y encarar obligaciones con terceros. Es decir, alcanzar esa gestión idónea del dinero, donde podamos proyectar nuestros ingresos y gastos para evitar conflictos o confusiones en un futuro no muy lejano.

### 2.2.3 *Ahorro y planificación financiera.*

**¿Qué es el ahorro?** Ahorrar es el acto por el cual una persona decide guardar un excedente de sus ingresos para cubrir ciertas obligaciones o necesidades futuras, es un proceso que requiere disciplina y constancia para construir un colchón económico donde sustentar sus gastos.

El ahorro es considerado como el acto de ahorrar, en donde se emplea de forma útil el dinero, un crédito o ciertos valores; lo cual difiere con el atesoramiento, que consiste en mantener dinero guardado sin ningún fin y sin ningún beneficio para nadie. Ahorrar es reservar parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Implica, por tanto, priorizar este (Sánchez Saigua, 2020).

**Planificación financiera.** El concepto de planificación financiera se ha utilizado en la práctica desde varios enfoques entendiendo que la planificación no es más que hacer

planes sobre el futuro de la empresa, es decir, hacer previsiones sobre lo que puede ocurrir (Cifrán Ferráz Pilar, Prado Román, Crespo Cibrán, & Huarte Galbán, 2013)

Con la planificación financiera se puede tomar conciencia de la situación económica y de los riesgos de endeudarte. El principal objetivo de la planificación financiera es poder alcanzar tus metas sin tener que recurrir a pedir préstamos.

Mediante la planificación financiera se puede hacer una gran redistribución de los recursos económicos y así evitar incurrir en créditos o medios de financiamiento y que posteriormente sean impagables.

#### 2.2.4 *Financiamiento*

**¿Qué es un financiamiento?** El acceso al financiamiento es un aspecto fundamental del proceso de desarrollo en las economías emergentes. Aunque en la actualidad este punto de vista puede parecer obvio, no siempre se aceptó tan ampliamente (Stallings & Studart, 2006).

Se entiende por financiamiento o financiación al capital que recibe una empresa o individuo para poner en marcha un proyecto, obtener determinados bienes, o ejecutar algún tipo de inversión (Ceupe , 2023).

El financiamiento o financiación es el acto por el cual se entrega dinero a una persona o empresa para ser utilizado en un emprendimiento, negocio o uso personal.

#### 2.2.5 *Crédito*

El crédito es un préstamo generalmente en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiera (Morales Castro & Morales Castro, 2014).

Se puede indicar que el crédito es una operación o acción por la cual una parte concede, generalmente una cierta cantidad de dinero a otra, con el fin de que posteriormente

le sea reembolsado conjuntamente con los intereses o demás beneficios acordados. Un préstamo financiero es un acuerdo en el que una entidad (generalmente un banco, cooperativa o institución financiera) entrega una cantidad de dinero a una persona o empresa, con el compromiso de que ese dinero será devuelto en un plazo determinado, junto con intereses y, en algunos casos, otros costos adicionales.

**Préstamo de consumo.** Es el otorgado a personas naturales, destinado a la compra de bienes, servicios o gastos no relacionados con una actividad productiva, comercial y otras compras y gastos, se incluyen créditos prendarios de joyas, así como para adquisición de vehículos livianos que no sean de uso en una actividad productiva y comercial (Banco Central del Ecuador, 2021)

Un crédito de consumo es un tipo de financiamiento otorgado por una institución financiera (como bancos, cooperativas o casas comerciales) a personas naturales, con el fin de que puedan adquirir bienes o servicios de uso personal o familiar, como electrodomésticos, viajes, educación, vestimenta, entre otros.

**Microcrédito.** Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 300.000,00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades. (Banco Central del Ecuador, 2021).

Un microcrédito es un tipo de préstamo de pequeño monto, dirigido principalmente a personas de bajos ingresos o micro emprendedores que no tienen acceso al sistema financiero tradicional, con el objetivo de impulsar actividades productivas o comerciales, este tipo de crédito tienen la característica de tener un enfoque productivo (mejorar ingresos).

**Interés.** Las tasas de interés se refieren al costo que se cobra por el uso del dinero prestado o al rendimiento que se obtiene por invertir dinero en entidades financieras (Banco Central del Ecuador, 2025).

El interés es el costo del dinero en el tiempo. Es decir, es la cantidad adicional que una persona o entidad debe pagar por el uso de un capital prestado, o que recibe por haberlo prestado o invertido. El interés se expresa generalmente como un porcentaje del capital y se calcula en función de un plazo determinado.

#### 2.2.6 Endeudamiento

El endeudamiento se refiere a la acción de adquirir una deuda, es decir, obligarse a pagar una cantidad de dinero en el futuro por un bien, servicio o préstamo recibido en el presente. Es una práctica común tanto en personas como en empresas y gobiernos, y puede ser una herramienta útil si se gestiona de forma responsable.

Generalmente las deudas son contraídas mediante instituciones financieras quienes son las acreedoras de capital, donde una parte se compromete a con otra para entregar una cierta cuantía de dinero para un tiempo acordado a una tasa efectiva anual acordada.

#### 2.2.7 Factores que generan el endeudamiento

En la actualidad existe una gran variedad de productos crediticios, ofertados a miles de personas dispuestas a explotar sus intereses consumistas, pues al existir el fácil acceso a una línea de crédito siempre van a solicitar uno o varios demandantes que gusten aprovechar este beneficio. Actualmente, estamos inmersos en una sociedad dispuesta a consumir más de lo que debe y eso se ha ido transformando en algo tan común, que ha traído consecuentemente la falta de compromiso económico al no cumplir con sus obligaciones, copándose así de múltiples operaciones crediticias a nivel financiero y comercial, afectando la economía personal del individuo como a nivel poblacional en la ciudad de Riobamba.

Como se menciona anteriormente uno de los factores que se influenciado al endeudamiento es el fácil acceso a una línea de crédito, ya sea en bancos, cooperativas, mutualistas y en casas comerciales. A eso sumado la falta de educación financiera y la inadecuada organización financiera en el hogar dan como resultado una deuda insostenible que cualquier individuo puede la puede tener.

Dentro de los factores hay que hacer alusión a las tarjetas de crédito, pues gran parte de la población utiliza este medio para adquirir un bien o pagar un servicio.

Según datos del Banco Central para el año 2021 el 39% de la población mayores a 15 años ya disponían de una tarjeta de crédito o débito (Banco Central del Ecuador, 2023).

Por otro lado, también se hace mención a líneas de crédito mediante la banca web y es que este ha sido otro de los mayores medios de colocación de cartera al público, al ser un medio electrónico de gran utilidad para canalizar la información del solicitante, lo que ha permitido que el proceso sea más ágil y sencillo. A su vez el riesgo de colocación se eleva al no mantener contacto con el sujeto de crédito.

Finalmente tenemos a las casas comerciales, pues existen muchas de estas entidades o casas comerciales que no requieren de la revisión o evaluación del buró de crédito, haciendo que la deuda del individuo sea insostenible.

#### 2.2.8 Sobreendeudamiento

El sobre endeudamiento es la acumulación de deuda que excede el nivel de ingresos actual y flujos esperados y por lo general se le asocia con la incapacidad de mantener un equilibrio adecuado entre los ingresos y gastos (Bazán Muchin & López Marmolejo, 2025).

El sobreendeudamiento es una situación financiera en la que una persona, familia o entidad acumula más deudas de las que puede pagar con sus ingresos regulares, lo que genera incapacidad para cumplir con sus obligaciones financieras, estrés económico y riesgo de caer en morosidad o insolvencia.

**Características.**

- ✓ Se presentan atrasos frecuentes o impagos en cuotas.
- ✓ El deudor solo paga el mínimo de las tarjetas de crédito o recurre a otros préstamos para cubrir cuotas vencidas.
- ✓ Se genera una bola de nieve se adquieren nuevas deudas para pagar las existentes.
- ✓ Aumenta el riesgo de caer en morosidad, reportes negativos o juicios de coactiva.

**Diferencias entre el endeudamiento y el sobreendeudamiento****Endeudamiento**

- ✓ Uso controlado del crédito o préstamos, dentro de la capacidad de pago.
- ✓ El deudor puede cumplir con sus obligaciones sin comprometer gastos básicos. Uso controlado del crédito o préstamos, dentro de la capacidad de pago.
- ✓ Planificado u orientado a objetivos concretos.

**Sobreendeudamiento**

- ✓ Situación en la que las deudas superan la capacidad de pago del deudor.
- ✓ El deudor no puede pagar sus deudas sin afectar necesidades esenciales.
- ✓ Desordenado, para cubrir otros créditos o gastos básicos.

## **CAPÍTULO III**

### **DISEÑO METODOLÓGICO**

#### **3 Enfoque de la investigación**

El tipo de enfoque de la presente investigación se caracteriza por ser cuantitativo, cualitativo y una combinación de ambos, es decir mixto.

##### **3.1 Enfoque cuantitativo**

Al hacer referencia al enfoque cuantitativo, hacemos hincapié a los datos numéricos que aplicaron y obtuvieron para medir la correlación entre el sobreendeudamiento y la falta de educación financiera.

La investigación cuantitativa es un método de investigación que utiliza herramientas de análisis matemático y estadístico para describir, explicar y predecir fenómenos mediante datos numéricos (Qualtrics Home page, 2025).

##### **3.2 Enfoque cualitativo**

Como su nombre lo detalla, el enfoque cualitativo nos permitió comprender a profundidad percepciones y comportamientos de las personas con respecto al uso y manejo de su dinero.

La investigación cualitativa es un enfoque esencial en diversas disciplinas académicas y campos profesionales, ya que trata de comprender e interpretar los significados, las experiencias y las realidades sociales de las personas en sus entornos naturales (Atlas.Ti, 2025).

##### **3.3 Enfoque mixto**

Tiene la combinación de ambos enfoques, tanto cuantitativo como cualitativo, así nos permitió obtener una visión más amplia y detallada conforme su fundamentación numéricos y una descripción focalizada a los resultados obtenidos.

La investigación mixta es una metodología de investigación que consiste en recopilar, analizar e integrar tanto investigación cuantitativa como cualitativa (Ortega, 2025).

### **3.4 Diseño de la investigación.**

Por su diseño la presente investigación se caracteriza al ser no experimental ya que no manipula las variables solo se observa y mide la relación entre ambas, determinando el nivel de incidencia que tiene en la falta de educación financiera sobre la sociedad en la ciudad de Riobamba.

### **3.5 Tipo de investigación**

El tipo de estudio de la presente investigación se refiere a como abordamos el estudio según los objetivos planteados la profundidad y el tratamiento de datos.

#### *3.5.1 Investigación Descriptiva.*

Se considera como una investigación descriptiva debido a que se describió la situación socioeconómica que atraviesa la ciudad de Riobamba y como esta le hace frente al manejo de recursos financieros y obligaciones con instituciones financieras para poder cumplir con sus obligaciones crediticias.

#### *3.5.2 Investigación exploratoria.*

También es de carácter exploratorio ya que la recolección de datos se realizó mediante la aplicación de herramientas y técnicas de recolección como la encuesta y en base a ellos se conoció sobre los resultados obtenidos. Se exploró sobre la falta de educación y el porqué del sobre endeudamiento, ya que esto les impide cancelar sus respectivas obligaciones financieras.

### 3.5.3 *Investigación explicativa.*

Nos permitió determinar las causas y factores que implican el fenómeno del sobreendeudamiento en Riobamba y como la falta de educación financiera influye en el endeudamiento desmedido de la sociedad.

## 3.6 **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Las técnicas de recolección de datos son un conjunto de diferentes herramientas que permiten recopilar información de forma hábil y eficaz con fines de investigación y análisis (Narváez, 2025).

Las técnicas de recolección de datos nos permitieron recabar información veraz y oportuna sobre el contexto que se investigó en un área o campo determinado. Es por esa razón que en el presente estudio se recolectó información mediante encuestas aplicadas a la sociedad, donde se conoció las principales razones de la problemática expuesta.

### 3.6.1 *Cuestionario o encuesta.*

Los cuestionarios son una de las técnicas de recolección de datos más utilizadas, ya que pueden llevarse a cabo tanto física como digitalmente para recopilar datos cuantitativos a través de encuestas y datos cualitativos a través de entrevistas y encuestas cualitativas (Narváez, 2025).

La encuesta nos permitió extraer información directa de la sociedad objeto de estudio, mediante ella se conoció a profundidad el nivel de conocimiento financiero, manejo de términos financieros y las dificultades económicas en el manejo de sus finanzas.

### 3.6.2 *Entrevista.*

La entrevista, especialmente en su modalidad cualitativa y semiestructurada, es una técnica que nos permitió profundizar en las experiencias, opiniones y percepciones personales de la población objeto de estudio. A diferencia de la encuesta, no se limita a respuestas cerradas, sino que permite explorar el "por qué" y el "cómo" de las situaciones.

### 3.7 Población y muestra

#### 3.7.1 Población

Una población es el conjunto completo de individuos u objetos que comparten características semejantes o similares entre sí.

La población puede comprender una nación o un grupo de personas u objetos con una característica común. Incluye a todo el grupo bien definido sobre el que cualquier investigación quiere extraer conclusiones (Narváez, Questionpro, 2025).

La ciudad de Riobamba cuenta con una población de 177213,00 habitantes de los cuales la población económicamente activa corresponde a 74432,00 habitantes quienes de ahora en adelante serán la población objeto de estudio para la presente investigación.

Es decir que el 42% de la población mantienen ingresos ya sea de forma independiente o mediante algún emprendimiento o negocio.

#### 3.7.2 Tamaño de la Muestra

En estadística y probabilidad, la muestra es una porción extraída mediante métodos específicos que representan los resultados de una totalidad llamada población. Se habla de muestra representativa cuando la muestra seleccionada comparte las características de la población (Enciclopedia Significados, 2025).

- ✓ Fórmula para calcular la muestra.

$$n = \frac{Z^2 PQN}{e^2 (N - 1) + Z^2 PQ}$$

Donde:

N = Total de la población 74.432.00, personas económicamente activas en Riobamba

$Z = 1,96$  al cuadrado (si la confianza es del 95%)

$P =$  Porción esperada (0,5 o 50%)

$Q = 1 - P ( 1 - 0,5 )$

$e =$  precisión

$$n = \frac{(1,96)^2 * (0,5)(0,5)(74.432)}{0,05^2(74432-1) + (1,96)^2 (0,5)(0,5)}$$

$$n = 383$$

**Tabla 1**

*Delimitación de la muestra*

<b>Población objeto de estudio</b>	<b>Cantidad</b>
Total población de Riobamba	225,741.00
Total población Económicamente Activa	74,432.00
Población Económicamente Activa	74049.00
<b>TOTAL</b>	<b>383.00</b>

**Nota:** Datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos

Por lo tanto, la muestra se delimitó de la población económicamente activa quienes son nuestro objeto de estudio para la presente investigación, misma que asciende a 383, quienes serán sometidas a estudio para lograr determinar las principales causas del sobre endeudamiento y falta de educación financiera.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

#### 4 Análisis descriptivo de los resultados

A continuación, se presentan los resultados obtenidos luego de haber elaborado y aplicado la correspondiente encuesta en virtud de los objetivos planteados anteriormente. Donde se pudo conocer directamente a través de la población situaciones socioeconómicas y educativas de gran impacto y relevancia que afectan a más de un individuo en la ciudad de Riobamba.

Es por ello que luego de haber evaluado al número de sujetos objeto de muestra se pudo determinar los siguientes resultados:

Pregunta 1.- ¿Elabora un presupuesto mensual para controlar sus ingresos y gastos personales o familiares?

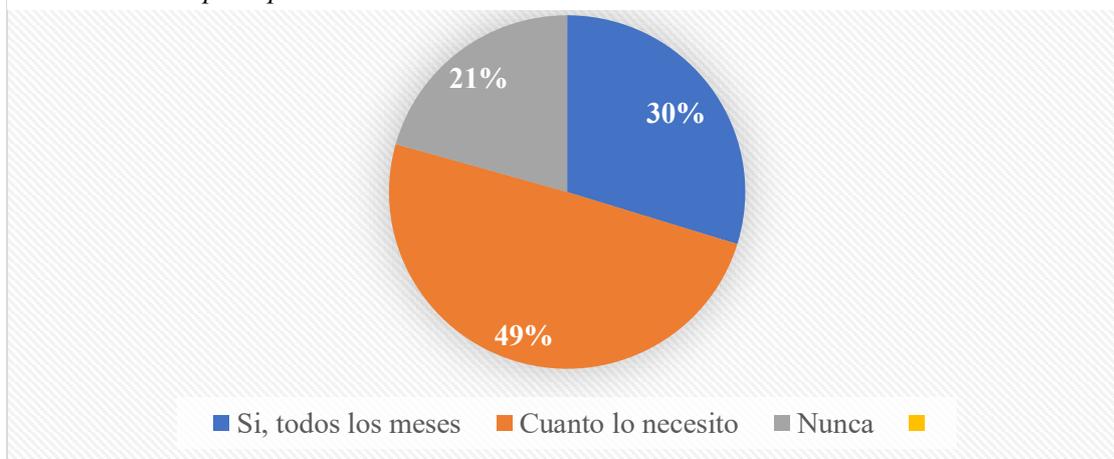
**Tabla 2**

*Pregunta 1*

<b>Opciones</b>	<b>Respuestas</b>	<b>%</b>
Sí, todos los meses	115	30%
Cuando lo necesito	188	49%
Nunca	80	21%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

*Fuente:* Datos figura 1

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 1***Elaboración de presupuesto mensual*

Fuente: Tabla número 2

Elaboración: Elaborado por el autor

Una vez planteada la interrogante se pudo conocer por medio de la muestra objeto de estudio que muy pocas personas realizan un presupuesto de ingresos y gastos que les permita realizar un adecuado uso y manejo del recurso financiero. Es decir que apenas el 30% de los encuestados proveen gastos personales y proyectan sus ingresos para solventar futuros gastos.

Mientras que por otra parte, el 49% de las personas objeto de estudio realizan un presupuesto o proyección de ingresos y gastos personales o familiares cuando netamente lo requieren o necesitan y el 21% de las personas encuestadas ni siquiera realizan una proyección de sus gastos, ya que por medio de entrevistas directas realizadas a varias personas se pudo detectar que muchas personas se limitan a vivir el día a día con los gastos que mantienen y en ocasiones no logran cancelar todos sus valores pendientes de pago debido a que no proveen o anticipan los mismos.

Pregunta 2.- ¿Tiene conocimiento sobre lo que es un producto o servicio financiero?

**Tabla 3**

*Pregunta 2*

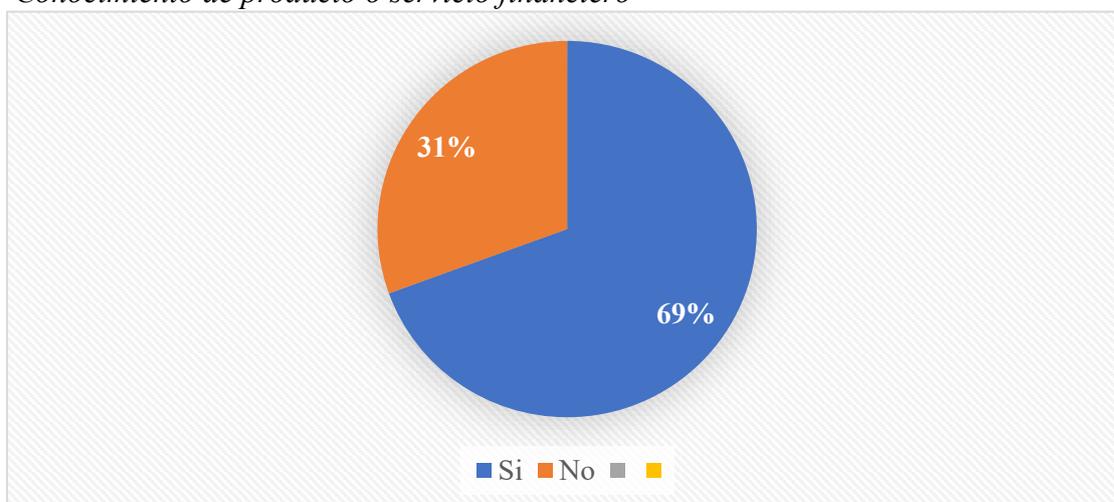
Opciones	Respuestas	%
Sí	264	69%
No	119	31%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 2

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 2**

*Conocimiento de producto o servicio financiero*



Fuente: Tabla número 3

Elaboración: Elaborado por el autor

El conocimiento sobre productos o servicios financieros en la actualidad parecía algo que toda la población aparentemente manejaba o más bien su terminología, al aplicar la presente interrogante se conoció que el 31% de la muestra encuestada no tienen

conocimientos sobre lo que es un servicios o producto financiero a pesar de utilizar los mismos en el día a día, para efectuar pagos de sus servicios básicos o transacciones financieras sin tener entendido ni definido los presentes términos, lo cual indica que muchas personas aun en la actualidad desconocen sobre términos financieros comúnmente utilizados. Aunque por otra parte el 69%% de encuestados conoce sobre los productos y servicios financieros que utilizan día a día.

Adicionalmente, uno de los encuestados mencionaba que hoy en la actualidad muchas de las personas inmiscuyen en su cotidianidad el uso de transferencias o pago de servicios básicos mediante las aplicaciones móviles, pues les genera mayores facilidades de vida.

Pregunta 3.- ¿Ha recibido capacitaciones o formaciones periódicas en temas de educación financiera?

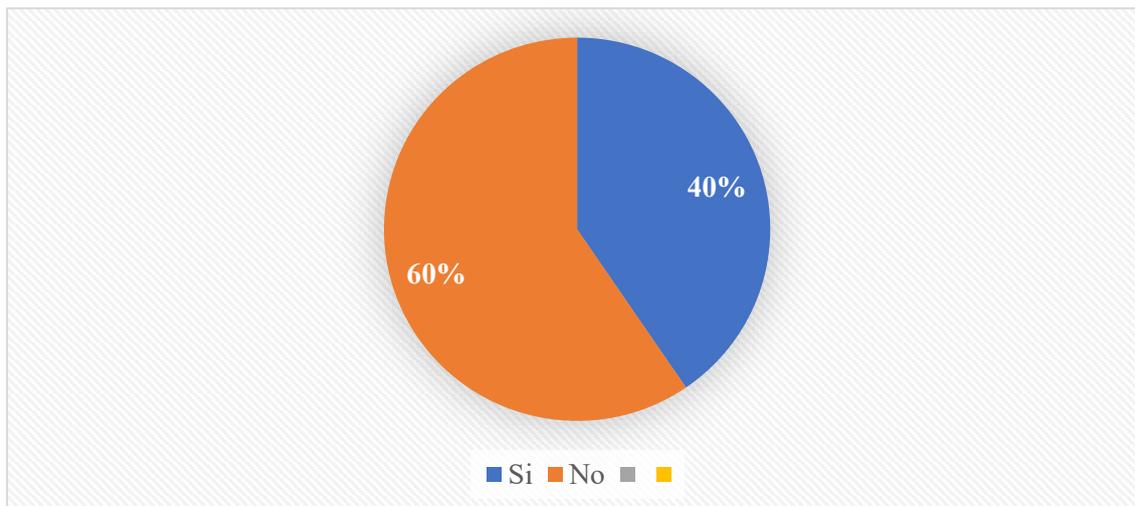
**Tabla 4**

*Pregunta 3*

<b>Opciones</b>	<b>Respuestas</b>	<b>%</b>
Sí	153	40%
No	230	60%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 3

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 3***Capacitaciones y formación periódica*

Fuente: Tabla número 4

Elaboración: Elaborado por el autor

Como se ha mencionado anteriormente la educación en finanzas se ha visto como algo muy ambiguo y mucha gente lo ha dejado de lado, sin darle mayor importancia siendo muy significativo para la toma de decisiones, como se puede mostrar en la interrogante el 60% de las personas encuestadas no ha recibido educación sobre educación financiera, frente al 40% quienes mencionaron que si han recibido capacitaciones sobre el uso y manejo de sus recursos, lo cual les permite tener un mejor panorama de cómo afrontar situaciones de análisis financieros.

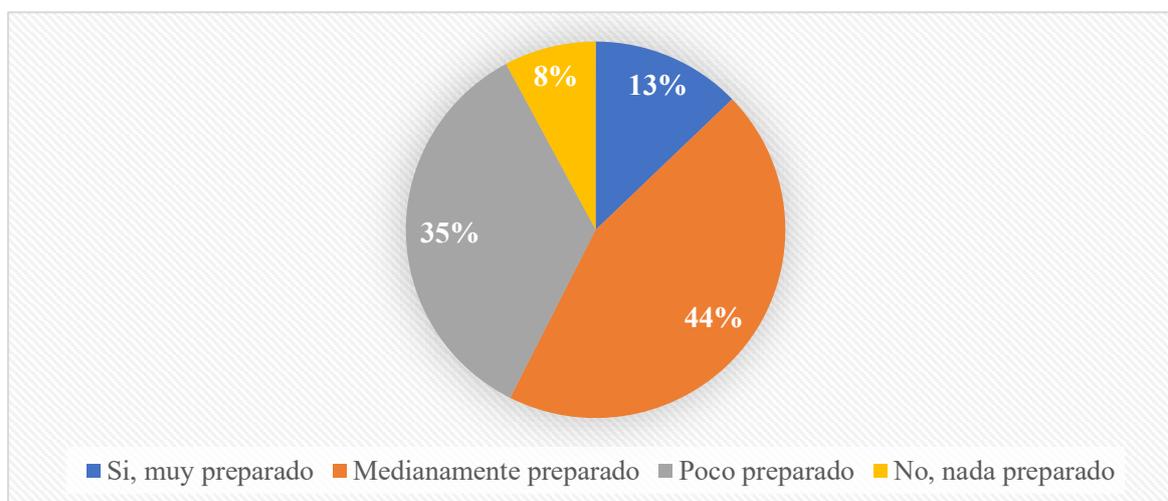
Pregunta 4.- ¿Se siente preparado para tomar decisiones financieras importantes como pedir un crédito, invertir, ahorrar etc.?

**Tabla 5***Pregunta 4*

Opciones	Respuestas	%
Sí, muy preparado	50	13%
Medianamente preparado	168	44%
Poco preparado	134	35%
No, nada preparado	31	8%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 4

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 4***Preparación para la toma de decisiones financieras*

Fuente: Tabla número 5

Elaboración: Elaborado por el autor

Como se evidenció anteriormente muchas personas no han accedido ni se han preparado o tienen conocimientos sobre educación financiera, lo que representa que el 87% de las personas encuestadas no se sientan seguramente preparados para tomar decisiones

financieras en su vida, a pesar de que en la pregunta anterior el 40% de los encuestados hayan cruzado o tomado algún curso sobre educación financiera, no se sienten seguros de invertir o acceder a un crédito. Es por ello que apenas el 13% del total de los encuestados se siente preparado para tomar decisiones financieras. Mientras que el 8% de encuestados menciona no sentirse nada preparados. Lo cual resulta llamativo en especial para este pequeño grupo de personas.

Cabe mencionar que también existe el 35% de las personas que mantienen un conocimiento mínimo sobre toma de decisiones financieras, pero es un grupo representativo que marca una pequeña relevancia a comparación del grupo mínimo que según datos no poseen nada de conocimientos.

Pregunta 5.- ¿Considera que su nivel de educación financiera influye en su bienestar económico personal?

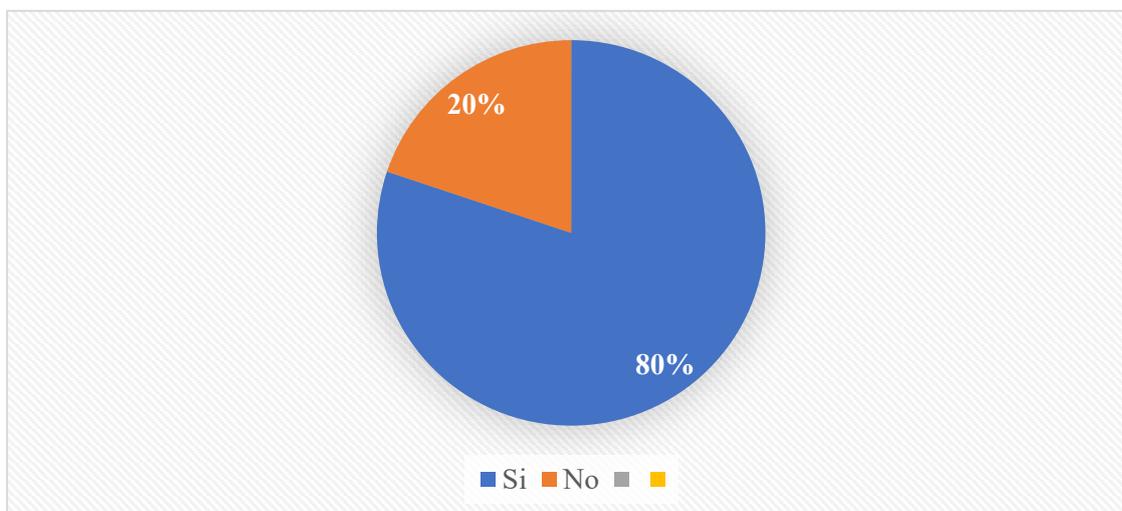
**Tabla 6**

*Pregunta 5*

<b>Opciones</b>	<b>Respuestas</b>	<b>%</b>
Sí	306	80%
No	77	20%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 5

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 5***Influencia del nivel de educación financiera*

Fuente: Tabla número 6

Elaboración: Elaborado por el autor

La educación actualmente genera un impacto socioeconómico indispensable para el desarrollo económico en la sociedad, esta se encuentra inmiscuida en todas las actividades del ser humano como tal. El 80% de las personas encuestadas asevera que su nivel de educación influye en su bienestar económico. Lo cual nos hace denotar la importancia del conocimiento financiero en la sociedad. Por otra parte, apenas un 20% de la población considera que su nivel de educación en el manejo de dinero no influye en su bienestar económico.

Pregunta 6.- ¿Durante la primaria o educación básica le inculcaron sobre educación financiera?

**Tabla 7***Pregunta 6*

Opciones	Respuestas	%
Sí	107	28%
No	276	72%

---

<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>
--------------	------------	-------------

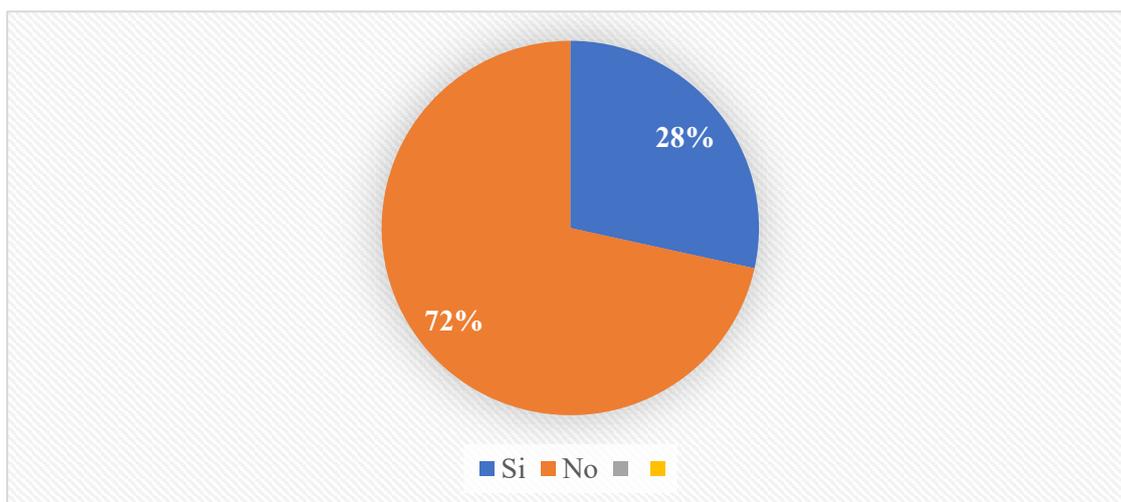
---

Fuente: Datos figura 6

Elaboración: Elaborado por el autor

### Figura 6

*Educación básica sobre educación financiera*



Fuente: Tabla número 7

Elaboración: Elaborado por el autor

El tema educativo a nivel nacional está programado para que los niños y jóvenes tengan conocimientos acordes las materias básicas, matemáticas, lengua y literatura, física, etc, dentro de las cuales si bien se sabe y tiene conocimiento se limitan a lo detallado en su programación escolar, cabe mencionar que, a nivel institucional, la educación financiera a las cortas edades es muy escaso o mínimo, e incluso ni se llega hablar del tema.

Como se refleja en la interrogante puesta a consideración de los encuestados, apenas el 28% recibió educación financiera ya sea en escuelas o colegios. E ahí la razón por la cual muchas personas ni siquiera llevan un control de sus ingresos y gastos y otras no saben incluso cuánto es lo que gastan en el mes. Haciendo que tengan gastos excesivos y

desmedidos o que se endeuden sin contemplar su capacidad de pago para proyectar su nivel de deuda.

El 72% de las personas encuestadas no ha recibido una educación financiera en instancias de educación básica que les permita manejar sus finanzas y como varias de ellas mencionan, si han aprendido o tienen algún conocimiento es por la situación diaria que viven o atraviesan, aprenden de las experiencias o vivencias cotidianas.

Pregunta 7.- ¿Considera que una mayor formación en educación financiera desde edades temprana podría mejorar la toma de decisiones económicas en la vida adulta?

**Tabla 8**

*Pregunta 7*

Opciones	Respuestas	%
Sí	272	71%
No	111	29%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 7

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 7**

*Formación financiera para una adecuada toma de decisiones*



Fuente: Tabla número 8

Elaboración: Elaborado por el autor

Como se muestra en la interrogante el tema financiero tiene gran influencia en las personas que desean mejorar su educación en las finanzas desde edades tempranas. Esto contribuiría a que desde pequeños tengan una visión presupuestaria de su dinero, hacer un adecuado uso, manejo y no desperdiciar o manejar incorrectamente su recurso monetario por más mínimo que sea. El 71% de las personas encuestadas están de acuerdo en que se debería enseñar desde tempranas edades sobre educación financiera para así evitar gastos innecesarios o posibles sobreendeudamientos y así poder afrontar sin complicaciones sus obligaciones financieras responsable y sanamente.

Pregunta 8.- ¿Antes de adquirir una deuda, consulta o se prepara en el tema con un asesor o persona de confianza?

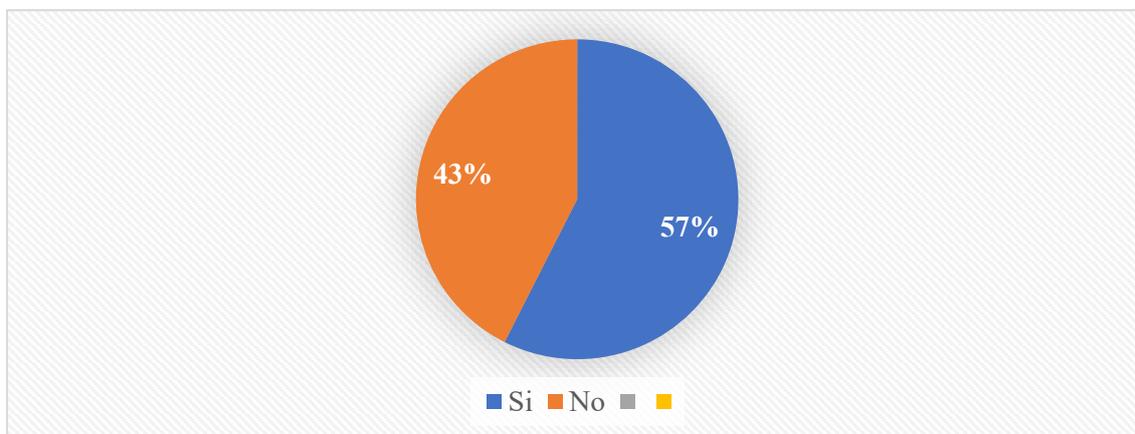
### Tabla 9

#### Pregunta 8

Opciones	Respuestas	%
Sí	218	57%
No	165	43%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 8

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 8***Asesoramiento para adquirir deudas*

Fuente: Tabla número 9

Elaboración: Elaborado por el autor

Del 100% de las personas encuestadas el 43% no realiza ningún asesoramiento o consulta sobre un producto ya sea este financiero o no, al momento de adquirirlo, no considera ni contempla complicaciones a futuro que esto genera, ya que si nos enfocamos en el sector financiero, muchas personas ni siquiera saben la línea de crédito a la cual acceden, si es consumo o microcrédito, ni la tasa a la cual les otorgan el fondeo debido al desconocimiento y falta de preparación por parte de los usuario o consumidores.

Mediante charlas con varias personas, mencionan que, en el sector financiero, no les interesa la tasa o el tiempo para el cual se endeudan, lo que en realidad importa es la rapidez con al cual les desembolsan el dinero demandado y la cuota a pagar.

Mientras que por otra parte el 57% de las personas encuestadas realiza consultas o se asesora con personas de confianza antes de adquirir una deuda, ya que esto implica una responsabilidad y análisis para saber hasta cuanto es el límite de endeudamiento y para que tiempo lo pueden proyectar su deuda.

Pregunta 9.- ¿Ha recibido alguna capacitación u orientación sobre educación financiera por parte de estudiantes o docentes de instituciones de educación superior que se encuentren en programas de vinculación con la sociedad?

**Tabla 10**

*Pregunta 9*

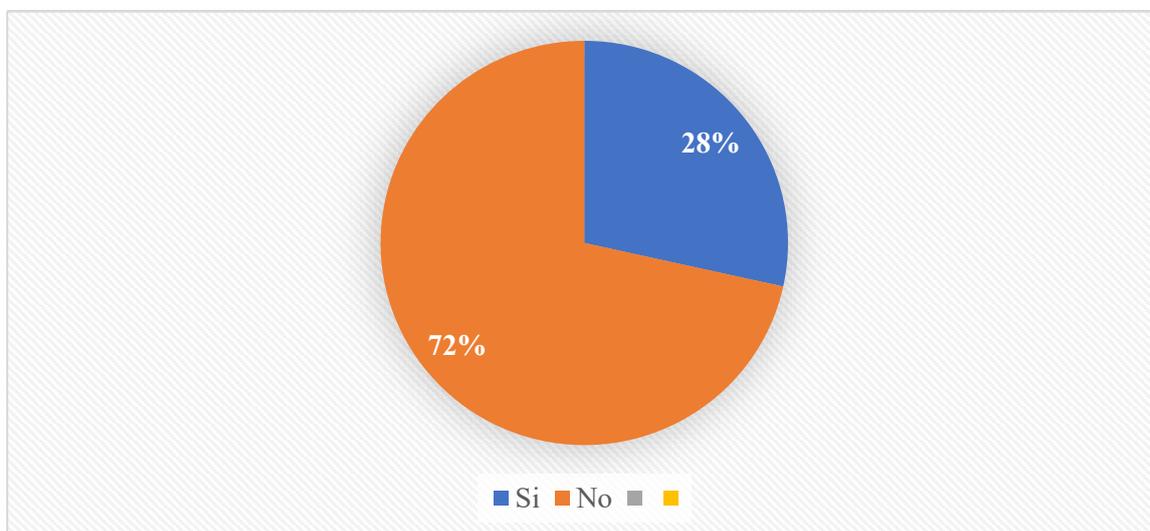
Opciones	Respuestas	%
Sí	107	28%
No	276	72%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 9

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 9**

*Capacitaciones en programas de vinculación*



Fuente: Tabla número 10

Elaboración: Elaborado por el autor

Las instituciones de educación superior ya sea de carácter público o privada realizan actividades de vinculación con la sociedad, en las cuales dichos programas están más enfocados a la preparación profesional del estudiante, estos proyectos son en beneficio colectivo, tanto para los futuros profesionales como para las personas que reciben las capacitación, pero he ahí, el descuido de fortalecer a la sociedad y dar a conocer sobre el manejo de su dinero, capacitar y dar directrices para que la gente se concientice.

Muchos estudiantes a la altura de finalizar sus carreras tienen habidos conocimientos sobre finanzas, más aquellos de las carreras de ciencias políticas y económicas por lo que son ellos quienes deberían tener esa visión y vocación de guiar a personas que no saben manejar sus finanzas.

Como se observa, apenas el 28% de los encuestados ha recibido alguna orientación sobre educación financiera por parte de estudiantes que se encuentran a puertas de salir de las universidades, ya sea esto proyectos finales de grado o trabajos educativos. Frente al 72% de los encuestados que no han tenido el acercamiento para tratar sobre educación financiera.

Pregunta 10.- ¿Cree que una mejor educación financiera le ayudaría a mejorar su manejo de dinero y evitar el sobreendeudamiento?

**Tabla 11**

*Pregunta 10*

<b>Opciones</b>	<b>Respuestas</b>	<b>%</b>
Sí	375	98%
No	8	2%
<b>TOTAL</b>	<b>383</b>	<b>100%</b>

Fuente: Datos figura 10

Elaboración: Elaborado por el autor

**Figura 10**

*Mejor manejo del dinero evitando el sobreendeudamiento*



Fuente: Tabla número 11

Elaboración: Elaborado por el autor

Finalmente, del 100% de los encuestados el 98% concuerda en que una mejor educación financiera ayudaría a mejorar el manejo del recurso financiero y así evitar el sobreendeudamiento. Como se ha podido visualizar anteriormente muchas de las personas no han tenido educación que les ayude a forjar una cultura financiera donde se haga un adecuado manejo de ingresos y gastos. Muchas de las veces las personas gastan en cosas innecesarias, efectuando una malversación de recursos, dinero que ha mantenido desinado a un cierto gasto específico, lo termino ocupando en otro requerimiento sin importancia.

#### **4.1 Discusión de los resultados**

Una vez aplicada la encuesta a la muestra objeto de estudio de la presente investigación se pudo conocer deficiencias por falta de educación o conocimiento sobre el aspecto financiero, mismo que se ve envuelto en el día a día de todas las personas, no hace

falta que sea económicamente activa ya que todos sin excepción utilizamos las finanzas en nuestra vida diaria, pero muchas personas hacen caso omiso o no le dan la verdadera importancia e impacto que esto marca.

Desde nuestros hogares muchas personas planifican o proyectan su nivel de ingresos, gastos y obligaciones que deben cumplir, por ello es necesario comprender la importancia de utilizar registros o presupuestar nuestros ingresos y gastos para mejorar nuestra administración financiera.

Adicionalmente, se pudo conocer que muchas personas, no realizan ni siquiera un registro de sus gastos, por lo que no saben cuánto es lo que gastan, viven el día a día, afrontando gastos que se atraviesan en su camino, tal vez puede ser un aspecto cultural, pero al hacer hincapié en la educación se determinó que muchos centros educativos, no brindan o capacitan sobre el uso adecuado de recursos financieros, ni los preparan a los niños y jóvenes sobre el tema financiero.

Sin embargo, este tema es muy trascendental e importante para muchas personas, pues les ayuda a tomar mejores decisiones, tanto a nivel personal y familiar.

Por otra parte, muchas personas ni siquiera se sienten preparadas para tomar decisiones financieras como acceder a un crédito o invertir, esto en relación a que no poseen conocimientos financieros e incluso desconocen de ciertos términos básicos a pesar de utilizarlos, indicando una total falta de conocimiento que genera incertidumbre en la muchedumbre.

Cabe destacar que todas las personas están conscientes y tienen el deseo de conocer y aprender sobre temas financieros que les permitan ampliar su visión sobre el manejo del recurso monetario.

## **Conclusiones**

Hoy en día, la educación financiera tiene gran impacto en la sociedad al ser un pilar fundamental para el adecuado uso y manejo del recurso monetario, pues muchas personas planifican y pueden hacer una adecuada toma de decisiones partiendo de ello pues es idóneo para generar sostenibilidad económica personal y familiar. Saber si me puedo endeudar o no y determinar hasta cuanto puedo pagar y para que tiempo.

Por otra parte, me permite saber sobre productos y servicios bancarios a los cuales puedo acceder y ser beneficiario, conocer aspectos básicos pero circunstanciales a la hora de requerir o solicitar información en una institución financiera, ya sea para invertir, ahorrar o solicitar un crédito. Y en caso de acceder un crédito saber cuál es mi capacidad de pago o disponible para poder cancelarlo sin que se vean afectados los gastos familiares y no endeudarme solo por capricho ya que esto no es nada saludable.

## **Recomendaciones**

En base a los resultados obtenidos se recomienda a la población riobambeña gestionar de mejor forma sus ingresos y gastos, llevar un registro detallado de todos los gastos ya que por más mínimo que este pareciera puede significar representativamente en un contexto de endeudamiento. Generar programas de ahorro personal o familiar que les permita evitar endeudamientos innecesarios. Asimismo, realizar análisis de capacidad de pago a la hora de acceder a una operación de crédito permitirá determinar el saldo disponible para conocer la cobertura de cuota la cual pueden pagar.

Sin embargo, también es fundamental que al momento de acceder a un crédito el solicitante pueda empaparse a fondo sobre los diferentes productos que una institución financiera le ofrece, conocer la tasa de interés y si la línea de crédito se alinea con sus necesidades, además de conocer sobre sus derechos y beneficios como consumidores ya que

nadie puede obligarles a mantener una deuda según ampara la ley del consumidor. Acceder a programas o cursos de educación financiera lo cual les permitirá tener un conocimiento amplio en el campo financiero y así ver los apalancamientos financieros como un medio para alcanzar metas u objetivos pre establecidos.

## CAPÍTULO V

### MARCO PROPOSITIVO

#### 5 Planificación de la actividad preventiva

Con el fin de mitigar y fortalecer la educación financiera en la ciudad de Riobamba se considera proponer un programa de inclusión financiera siendo un conjunto de estrategias y acciones diseñadas para facilitar el acceso y uso efectivo de los diferentes servicios financiero y no financieros como aperturas de cuentas bancarias, créditos, seguros o ahorros.

**Tipo de propuesta:** Carácter educativo, financiero

#### **Justificación**

Como se ha visto evidenciado en los resultados obtenidos, gran parte de la población objeto de estudio muestra deficiencia en el conocimiento del contexto financiero, su administración y aquellos métodos de ahorro que pueden contribuir en el desarrollo económico poblacional que es lo que busca mitigar la presente investigación.

Estos programas pueden ser implementados por el gobierno o instituciones educativas y financieras tanto del sector privado como público, siendo su objetivo principal el bienestar social y económico de la colectividad.

#### **Objetivos**

Dentro de los objetivos propuestos resaltan los siguientes:

- Brindar conocimientos básicos sobre el manejo del dinero, ahorro, presupuesto, crédito e inversión.
- Crear hábitos financieros saludables y sostenibles en la comunidad.

## **Desarrollo de propuesta**

El plan de educación e inclusión financiera consiste en compartir el conocimiento a la mayor parte de moradores en la ciudad de Riobamba y sus sectores aledaños por medio de instituciones interesadas que busquen el porvenir y desarrollo sostenible de la ciudad.

Y es que por medio de las instituciones del nivel de educación superior y demás instituciones financieras se puedan vincular con la sociedad, proponiendo temas relacionados al manejo del recurso financieros, de esta forma se llegaría directamente a las personas que verdaderamente lo necesitan a través de estudiantes debidamente preparados y capacitados que se encuentran a puertas de entrar en el campo laboral y con el apoyo de funcionarios y empleados que dominan el tema financiero para que puedan ahondar sobre la sostenibilidad financiera.

De esta forma se concientizaría y se llegaría a más familias que requieren del apoyo y educación para fortalecer la economía local.

Lanzamiento de talleres breves sobre presupuestos, ahorro y deuda responsable dirigido a comunidades y sectores rurales, interactuados y gesticulados por medio de instituciones de educación superior como UNACH, ESPOCH Y UNIANDES e instituciones reguladas por la SEPS.

Enseñar estrategias de ahorro como es el caso del 50-30-20; donde se parte como base la totalidad de sus ingresos y en virtud de ello el 50% se destina para necesidades básicas como, alimentación, estudio, vestimenta, transporte y salud. El 30% para aquellos gustos o deseos que de vez en cuando no están mal. Y el 20% destinado netamente para ahorro o pago de deudas.

Fortalecer proyectos de bancos familiares en comunidades rurales que ayuden a impulsar la sostenibilidad, ahorro e inversión familiar empezando por el ahorro, generando solvencia y planteando estrategias para mitigar el gasto innecesario o deudas malas.

Planteando metas financieras y objetivos colectivos como paseos familiares, vacaciones o incluso algún bien, todo pensando en la economía familiar.

## 6 BIBLIOGRAFÍA

- Arrubla Franco , M. (5 de Septiembre de 2016). *Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes*. Obtenido de Dialnet:  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5732164>
- Atlas.Ti. (2025). *Atlas.Ti*. Obtenido de Guía fundamental de la investigación cualitativa - Parte 1: Conceptos básicos: <https://atlasti.com/es/guias/guia-investigacion-cualitativa-parte-1/investigacion-cualitativa>
- Banco Central del Ecuador. (s/f de Mayo de 2021). *Nueva Segmentacion de la linea de Créditos*. Obtenido de Nota Metodológica:  
[https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota\\_monetaria.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/IEMensual/m1967/nota_monetaria.pdf)
- Banco Central del Ecuador. (s/f de Septiembre de 2023). *Informe estadístico de inclusión financiera*. Obtenido de SectorMonFin:  
[https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/InfEst\\_IF\\_092023.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/InclusionFinanciera/InfEst_IF_092023.pdf)
- Banco Central del Ecuador. (s/f de Juio de 2025). *Estadísticas Monetarias y Financieras*. Obtenido de Tasas de interés:  
[https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/MonetarioFinanciero/ix\\_TasasInteres.html](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/MonetarioFinanciero/ix_TasasInteres.html)
- Bazán Muchin, & López Marmolejo, A. (s/f de Febrero de 2025). *El efecto del sobreendeudamiento en medidas de salud en México y Costa Rica*. Obtenido de Banco Inter Americano de Desarrollo: [file:///C:/Users/ASUS/Downloads/El-efecto-del-sobreendeudamiento-en-medidas-de-salud-en-Mexico-y-Costa-Rica%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/ASUS/Downloads/El-efecto-del-sobreendeudamiento-en-medidas-de-salud-en-Mexico-y-Costa-Rica%20(1).pdf)
- Bbva. (07 de Agosto de 2024). *Préstamo financiero: qué es, tipos y diferencias*. Obtenido de Préstamo financiero: qué es, tipos y diferencias:

<https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-prestamo-financiero-tipos-y-diferencias-con-un-credito/>

Ceupe. (22 de Octubre de 2023). *Finanzas*. Obtenido de ¿Qué es el Financiamiento?

Ejemplos, tipos e importancia: <https://www.ceupe.com/blog/financiamiento.html>

Cibrá, Ferraz, P., Prado Román, C., Crespo Cibrán, M., & Huarte Galbán, C. (s/f de

Septiembre de 2013). *Esic Editorial*. Obtenido de Planificación financiera:

[https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=LSL4DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT13&dq=planificacion+financiera+&ots=LWV79PoTtO&sig=MXwEyRcd1vyKqJIUds3s8Q4g8D0&redir\\_esc=y#v=onepage&q=planificacion%20financiera&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=LSL4DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT13&dq=planificacion+financiera+&ots=LWV79PoTtO&sig=MXwEyRcd1vyKqJIUds3s8Q4g8D0&redir_esc=y#v=onepage&q=planificacion%20financiera&f=false)

Cifrán Ferráz Pilar, Prado Román, C., Crespo Cibrán, M., & Huarte Galbán, C. (2013).

*Planificación financiera*. Madrid: Esic Editorial. Obtenido de

[https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=LSL4DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT13&dq=que+es+la+planificacion+financiera+&ots=LWV79PqSvS&sig=a4TAN4d1EtuVF7-2u4deuw-8yLk&redir\\_esc=y#v=onepage&q=que%20es%20la%20planificacion%20financiera&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=LSL4DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT13&dq=que+es+la+planificacion+financiera+&ots=LWV79PqSvS&sig=a4TAN4d1EtuVF7-2u4deuw-8yLk&redir_esc=y#v=onepage&q=que%20es%20la%20planificacion%20financiera&f=false)

Enciclopedia Significados. (25 de Marzo de 2025). *Enciclopedia Significados*. Obtenido de

Muestra: <https://www.significados.com/muestra/>

Guzmán Fernandez, C. (17 de Agosto de 2022). *Educación financiera: Impacto en las*

*Finanzas de la sociedad Mexicana*. Obtenido de Revista de investigaciones

Universidad de Quindío:

<https://ojs.uniquindio.edu.co/ojs/index.php/riuq/article/view/966>

Ley Orgánica de defensa del consumidor. (10 de Julio de 2000). *Ley Orgánica de defensa*

*del consumidor*. Obtenido de Ley Orgánica de defensa del consumidor:

<https://www.dpe.gob.ec/wp-content/dpetransparencia2012/literal/BaseLegalQueRigeLaInstitucion/LeyOrganicadelConsumidor.pdf>

Ley Organica de Economía Popular y Solidaria. (28 de Abril de 2011). *Ley Organica de Economía Popular y Solidaria*. Obtenido de Ley Organica de Economía Popular y Solidaria: <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Organica-de-Economia-Popular-y-Solidaria.pdf>

Morales Castro, J., & Morales Castro, A. (2014). *Crédito y Cobranza*. México: Grupo editorial patria. Obtenido de [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=gtXhBAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=que+es+el+otorgamiento+de+credito+&ots=p2fQNhmjX6&sig=gsNKGpJKr4CRrE0xlLoQcf79-L8&redir\\_esc=y#v=onepage&q=que%20es%20el%20otorgamiento%20de%20credito&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=gtXhBAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=que+es+el+otorgamiento+de+credito+&ots=p2fQNhmjX6&sig=gsNKGpJKr4CRrE0xlLoQcf79-L8&redir_esc=y#v=onepage&q=que%20es%20el%20otorgamiento%20de%20credito&f=false)

Murillo Félix, C. A., Acosta Mellado, E. I., & Quintero Navarro, M. A. (31 de Octubre de 2021). *Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora*. Obtenido de Revista de investigación económica Sin Frontera: <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/400>

Narvaez, M. (2025). *Questionpro*. Obtenido de Técnicas de recolección de datos: Qué son y cuáles existen: <https://www.questionpro.com/blog/es/tecnicas-de-recoleccion-de-datos/>

- Narvaez, M. (2025). *Questionpro*. Obtenido de ¿Qué es una población? Definición, tipos y métodos de estudio: <https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-una-poblacion/>
- Qualtrics Home page. (2025). *Gestión de la experiencia*. Obtenido de Investigación cuantitativa: <https://www.qualtrics.com/es/gestion-de-la-experiencia/investigacion/investigacion-cuantitativa/>
- Sánchez Saigua, S. S. (S/f de S/f de 2020). *Pontifica Universidad Católica del Ecuador*. Obtenido de Gestion de ahorro e inversiones de los Esmeraldeños: <https://repositorio.puce.edu.ec/server/api/core/bitstreams/6e6fee6b-b1b3-4562-af4b-0376b61c6685/content>
- Stallings, B., & Studart, R. (2006). *Financiamiento para el desarrollo; América Latina desde una perspectiva comparada*. Santiago de Chile: Libros de la Cepal.
- Super Intendencia de Bancos y Seguros. (11 de Septiembre de 2015). *Normativa Jurídica de Ecuador*. Obtenido de Resolución SB-2015-665 Refórmese el Capítulo IV “De los programas de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”, del Título XIV “Código de Transparencia y de Derechos del Usuario”: [https://www.oficial.ec/resolucion-sb-2015-665-reformese-capitulo-iv-programas-educacion-financiera-parte-entidades?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.oficial.ec/resolucion-sb-2015-665-reformese-capitulo-iv-programas-educacion-financiera-parte-entidades?utm_source=chatgpt.com)

## ANEXOS

1. **¿Elabora un presupuesto mensual para controlar sus ingresos y gastos personales o familiares?**
2. **¿Tiene conocimiento sobre lo que es un producto o servicio financiero?**
3. **¿Ha recibido capacitaciones o formaciones periódicas en temas de educación financiera?**
4. **¿Se siente preparado para tomar decisiones financieras importantes como: pedir un crédito, invertir, etc.?**
5. **¿Considera que su nivel de educación financiera influye en su bienestar económico personal?**
6. **¿Durante la primaria o educación básica le inculcaron sobre educación financiera?**
7. **¿Considera que una mayor formación en educación financiera desde edades tempranas podría mejorar la toma de decisiones económicas en la vida adulta?**
8. **¿Antes de adquirir una deuda, consulta o se prepara en el tema con un asesor o persona de confianza?**
9. **¿Ha recibido alguna capacitación u orientación sobre educación financiera por parte de estudiantes o docentes de instituciones de educación superior que se encuentren en programas de vinculación con la sociedad?**
10. **¿Cree que una mejor educación financiera le ayudaría a mejorar su manejo del dinero y evitar el sobreendeudamiento?**