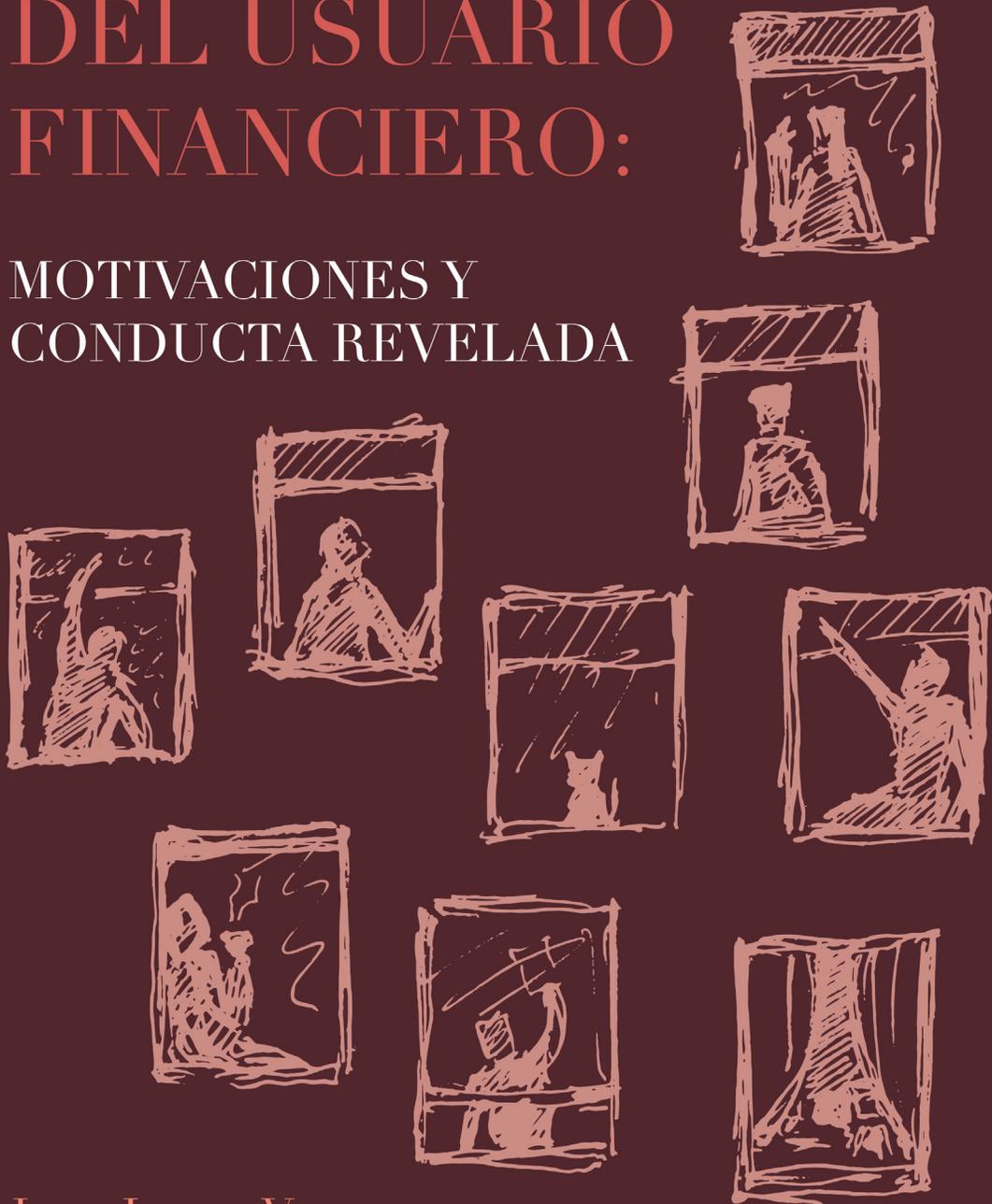


CARACTERIZACIÓN DEL USUARIO FINANCIERO:

MOTIVACIONES Y CONDUCTA REVELADA

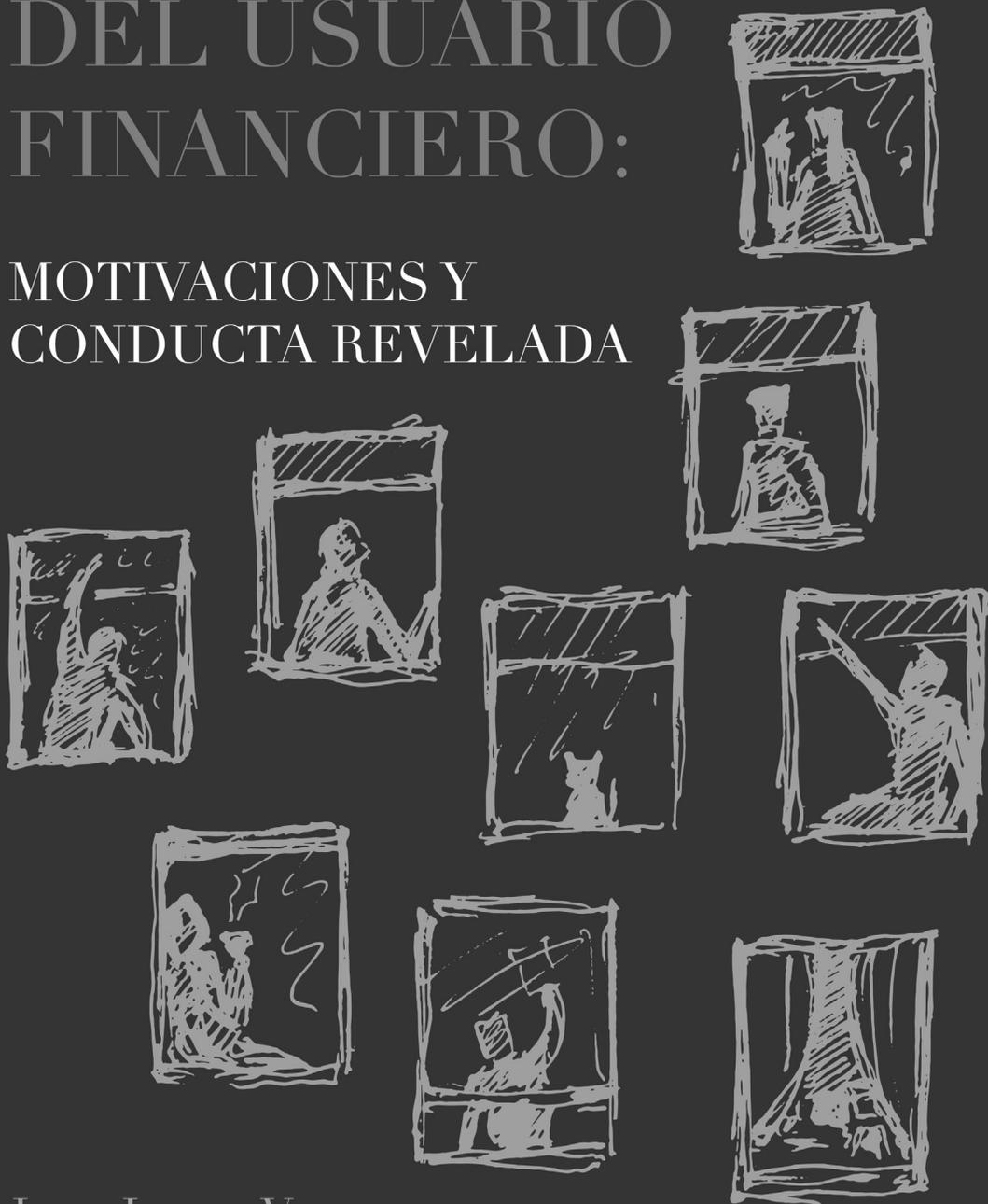


Juan Lopez Vera
(organizador)

 EDITORA
ARTEMIS
2025

CARACTERIZACIÓN DEL USUARIO FINANCIERO:

MOTIVACIONES Y CONDUCTA REVELADA



Juan Lopez Vera
(organizador)

 EDITORA
ARTEMIS
2025



O conteúdo deste livro está licenciado sob uma Licença de Atribuição Creative Commons Atribuição-Não-Comercial NãoDerivativos 4.0 Internacional (CC BY-NC-ND 4.0). Direitos para esta edição cedidos à Editora Artemis pelos autores. Permitido o download da obra e o compartilhamento, desde que sejam atribuídos créditos aos autores, e sem a possibilidade de alterá-la de nenhuma forma ou utilizá-la para fins comerciais.

A responsabilidade pelo conteúdo dos artigos e seus dados, em sua forma, correção e confiabilidade é exclusiva dos autores. A Editora Artemis, em seu compromisso de manter e aperfeiçoar a qualidade e confiabilidade dos trabalhos que publica, conduz a avaliação cega pelos pares de todos manuscritos publicados, com base em critérios de neutralidade e imparcialidade acadêmica.

Editora Chefe	Prof.ª Dr.ª Antonella Carvalho de Oliveira
Editora Executiva	M.ª Viviane Carvalho Mocellin
Direção de Arte	M.ª Bruna Bejarano
Diagramação	Elisangela Abreu
Organizador	Prof. Me. Juan Gabriel López-Vera
Imagem da Capa	groprop/123RF
Bibliotecário	Maurício Amormino Júnior – CRB6/2422

Conselho Editorial

Prof.ª Dr.ª Ada Esther Portero Ricol, *Universidad Tecnológica de La Habana “José Antonio Echeverría”*, Cuba
Prof. Dr. Adalberto de Paula Paranhos, Universidade Federal de Uberlândia, Brasil
Prof. Dr. Agustín Olmos Cruz, *Universidad Autónoma del Estado de México*, México
Prof.ª Dr.ª Amanda Ramalho de Freitas Brito, Universidade Federal da Paraíba, Brasil
Prof.ª Dr.ª Ana Clara Monteverde, *Universidad de Buenos Aires*, Argentina
Prof.ª Dr.ª Ana Júlia Viamonte, Instituto Superior de Engenharia do Porto (ISEP), Portugal
Prof. Dr. Ángel Mujica Sánchez, *Universidad Nacional del Altiplano*, Peru
Prof.ª Dr.ª Angela Ester Mallmann Centenaro, Universidade do Estado de Mato Grosso, Brasil
Prof.ª Dr.ª Begoña Blandón González, *Universidad de Sevilla*, Espanha
Prof.ª Dr.ª Carmen Pimentel, Universidade Federal Rural do Rio de Janeiro, Brasil
Prof.ª Dr.ª Catarina Castro, Universidade Nova de Lisboa, Portugal
Prof.ª Dr.ª Cirila Cervera Delgado, *Universidad de Guanajuato*, México
Prof.ª Dr.ª Cláudia Neves, Universidade Aberta de Portugal
Prof.ª Dr.ª Cláudia Padovesi Fonseca, Universidade de Brasília-DF, Brasil
Prof. Dr. Cleberton Correia Santos, Universidade Federal da Grande Dourados, Brasil
Dr. Cristo Ernesto Yáñez León – New Jersey Institute of Technology, Newark, NJ, Estados Unidos
Prof. Dr. David García-Martul, *Universidad Rey Juan Carlos de Madrid*, Espanha
Prof.ª Dr.ª Deuzimar Costa Serra, Universidade Estadual do Maranhão, Brasil
Prof.ª Dr.ª Dina Maria Martins Ferreira, Universidade Estadual do Ceará, Brasil
Prof.ª Dr.ª Edith Luévano-Hipólito, *Universidad Autónoma de Nuevo León*, México
Prof.ª Dr.ª Eduarda Maria Rocha Teles de Castro Coelho, Universidade de Trás-os-Montes e Alto Douro, Portugal
Prof. Dr. Eduardo Eugênio Spers, Universidade de São Paulo (USP), Brasil
Prof. Dr. Eloi Martins Senhoras, Universidade Federal de Roraima, Brasil
Prof.ª Dr.ª Elvira Laura Hernández Carballido, *Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo*, México

Prof.^a Dr.^a Emilas Darlene Carmen Lebus, *Universidad Nacional del Nordeste/ Universidad Tecnológica Nacional, Argentina*
Prof.^a Dr.^a Erla Mariela Morales Morgado, *Universidad de Salamanca, Espanha*
Prof. Dr. Ernesto Cristina, *Universidad de la República, Uruguay*
Prof. Dr. Ernesto Ramírez-Briones, *Universidad de Guadalajara, México*
Prof. Dr. Fernando Hitt, *Université du Québec à Montréal, Canadá*
Prof. Dr. Gabriel Díaz Cobos, *Universitat de Barcelona, Espanha*
Prof.^a Dr.^a Gabriela Gonçalves, Instituto Superior de Engenharia do Porto (ISEP), Portugal
Prof.^a Dr.^a Galina Gumovskaya – Higher School of Economics, Moscow, Russia
Prof. Dr. Geoffroy Roger Pointer Malpass, Universidade Federal do Triângulo Mineiro, Brasil
Prof.^a Dr.^a Gladys Esther Leoz, *Universidad Nacional de San Luis, Argentina*
Prof.^a Dr.^a Glória Beatriz Álvarez, *Universidad de Buenos Aires, Argentina*
Prof. Dr. Gonçalo Poeta Fernandes, Instituto Politécnico da Guarda, Portugal
Prof. Dr. Gustavo Adolfo Juarez, *Universidad Nacional de Catamarca, Argentina*
Prof. Dr. Guillermo Julián González-Pérez, *Universidad de Guadalajara, México*
Prof. Dr. Håkan Karlsson, *University of Gothenburg, Suécia*
Prof.^a Dr.^a Iara Lúcia Tescarollo Dias, Universidade São Francisco, Brasil
Prof.^a Dr.^a Isabel del Rosario Chiyon Carrasco, *Universidad de Piura, Peru*
Prof.^a Dr.^a Isabel Yohena, *Universidad de Buenos Aires, Argentina*
Prof. Dr. Ivan Amaro, Universidade do Estado do Rio de Janeiro, Brasil
Prof. Dr. Iván Ramon Sánchez Soto, *Universidad del Bío-Bío, Chile*
Prof.^a Dr.^a Ivânia Maria Carneiro Vieira, Universidade Federal do Amazonas, Brasil
Prof. Me. Javier Antonio Albornoz, *University of Miami and Miami Dade College, Estados Unidos*
Prof. Dr. Jesús Montero Martínez, *Universidad de Castilla - La Mancha, Espanha*
Prof. Dr. João Manuel Pereira Ramalho Serrano, Universidade de Évora, Portugal
Prof. Dr. Joaquim Júlio Almeida Júnior, UniFIMES - Centro Universitário de Mineiros, Brasil
Prof. Dr. Jorge Ernesto Bartolucci, *Universidad Nacional Autónoma de México, México*
Prof. Dr. José Cortez Godinez, Universidad Autónoma de Baja California, México
Prof. Dr. Juan Carlos Cancino Diaz, Instituto Politécnico Nacional, México
Prof. Dr. Juan Carlos Mosquera Feijoo, *Universidad Politécnica de Madrid, Espanha*
Prof. Dr. Juan Diego Parra Valencia, *Instituto Tecnológico Metropolitano de Medellín, Colômbia*
Prof. Dr. Juan Manuel Sánchez-Yáñez, *Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, México*
Prof. Dr. Juan Porras Pulido, *Universidad Nacional Autónoma de México, México*
Prof. Dr. Júlio César Ribeiro, Universidade Federal Rural do Rio de Janeiro, Brasil
Prof. Dr. Leinig Antonio Perazolli, Universidade Estadual Paulista (UNESP), Brasil
Prof.^a Dr.^a Livia do Carmo, Universidade Federal de Goiás, Brasil
Prof.^a Dr.^a Luciane Spanhol Bordignon, Universidade de Passo Fundo, Brasil
Prof. Dr. Luis Fernando González Beltrán, *Universidad Nacional Autónoma de México, México*
Prof. Dr. Luis Vicente Amador Muñoz, *Universidad Pablo de Olavide, Espanha*
Prof.^a Dr.^a Macarena Esteban Ibáñez, *Universidad Pablo de Olavide, Espanha*
Prof. Dr. Manuel Ramiro Rodriguez, *Universidad Santiago de Compostela, Espanha*
Prof. Dr. Manuel Simões, Faculdade de Engenharia da Universidade do Porto, Portugal
Prof.^a Dr.^a Márcia de Souza Luz Freitas, Universidade Federal de Itajubá, Brasil
Prof. Dr. Marcos Augusto de Lima Nobre, Universidade Estadual Paulista (UNESP), Brasil
Prof. Dr. Marcos Vinicius Meiado, Universidade Federal de Sergipe, Brasil
Prof.^a Dr.^a Mar Garrido Román, *Universidad de Granada, Espanha*
Prof.^a Dr.^a Margarida Márcia Fernandes Lima, Universidade Federal de Ouro Preto, Brasil
Prof.^a Dr.^a María Alejandra Arecco, *Universidad de Buenos Aires, Argentina*
Prof.^a Dr.^a Maria Aparecida José de Oliveira, Universidade Federal da Bahia, Brasil
Prof.^a Dr.^a Maria Carmen Pastor, *Universitat Jaume I, Espanha*

Prof.ª Dr.ª Maria da Luz Vale Dias – Universidade de Coimbra, Portugal
Prof.ª Dr.ª Maria do Céu Caetano, Universidade Nova de Lisboa, Portugal
Prof.ª Dr.ª Maria do Socorro Saraiva Pinheiro, Universidade Federal do Maranhão, Brasil
Prof.ª Dr.ª MªGraça Pereira, Universidade do Minho, Portugal
Prof.ª Dr.ª Maria Gracinda Carvalho Teixeira, Universidade Federal Rural do Rio de Janeiro, Brasil
Prof.ª Dr.ª María Guadalupe Vega-López, *Universidad de Guadalajara, México*
Prof.ª Dr.ª Maria Lúcia Pato, Instituto Politécnico de Viseu, Portugal
Prof.ª Dr.ª Maritza González Moreno, *Universidad Tecnológica de La Habana, Cuba*
Prof.ª Dr.ª Mauriceia Silva de Paula Vieira, Universidade Federal de Lavras, Brasil
Prof. Dr. Melchor Gómez Pérez, Universidad del País Vasco, Espanha
Prof.ª Dr.ª Ninfa María Rosas-García, Centro de Biotecnología Genómica-Instituto Politécnico Nacional, México
Prof.ª Dr.ª Odara Horta Boscolo, Universidade Federal Fluminense, Brasil
Prof. Dr. Osbaldo Turpo-Gebera, *Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa, Peru*
Prof.ª Dr.ª Patrícia Vasconcelos Almeida, Universidade Federal de Lavras, Brasil
Prof.ª Dr.ª Paula Arcoverde Cavalcanti, Universidade do Estado da Bahia, Brasil
Prof. Dr. Rodrigo Marques de Almeida Guerra, Universidade Federal do Pará, Brasil
Prof. Dr. Saulo Cerqueira de Aguiar Soares, Universidade Federal do Piauí, Brasil
Prof. Dr. Sérgio Bitencourt Araújo Barros, Universidade Federal do Piauí, Brasil
Prof. Dr. Sérgio Luiz do Amaral Moretti, Universidade Federal de Uberlândia, Brasil
Prof.ª Dr.ª Silvia Inés del Valle Navarro, *Universidad Nacional de Catamarca, Argentina*
Prof.ª Dr.ª Solange Kazumi Sakata, Instituto de Pesquisas Energéticas e Nucleares (IPEN)- USP, Brasil
Prof.ª Dr.ª Stanislava Kashtanova, *Saint Petersburg State University, Russia*
Prof.ª Dr.ª Susana Álvarez Otero – Universidad de Oviedo, Espanha
Prof.ª Dr.ª Teresa Cardoso, Universidade Aberta de Portugal
Prof.ª Dr.ª Teresa Monteiro Seixas, Universidade do Porto, Portugal
Prof. Dr. Valter Machado da Fonseca, Universidade Federal de Viçosa, Brasil
Prof.ª Dr.ª Vanessa Bordin Viera, Universidade Federal de Campina Grande, Brasil
Prof.ª Dr.ª Vera Lúcia Vasilévski dos Santos Araújo, Universidade Tecnológica Federal do Paraná, Brasil
Prof. Dr. Wilson Noé Garcés Aguilar, *Corporación Universitaria Autónoma del Cauca, Colômbia*
Prof. Dr. Xosé Somoza Medina, *Universidad de León, Espanha*

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP) (eDOC BRASIL, Belo Horizonte/MG)

L864c Caracterización del Usuario Financiero [livro eletrônico] :
Motivaciones y Conducta Revelada / Organizador Juan
Gabriel López Vera. – Curitiba, PR: Artemis, 2025.

Formato: PDF

Requisitos de sistema: Adobe Acrobat Reader

Modo de acesso: World Wide Web

Inclui bibliografia

ISBN 978-65-81701-57-4

DOI 10.37572/EdArt_160725574

1. Microfinanças. 2. Crescimento econômico. 3. Inclusão
financeira. I. López Vera, Juan Gabriel.

CDD 336.76

Elaborado por Maurício Amormino Júnior – CRB6/2422



INTRODUCCIÓN

Este libro se desarrolló dentro del proyecto de investigación “Microfinanzas y Crecimiento Económico en la Provincia de El Oro: Un análisis desde la visión del sector de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del segmento 1 y 2” y del proyecto de vinculación “Economía Familiar: El reto de la asignación eficiente de recursos”; ambos adscritos a la carrera de Economía de la Universidad Metropolitana del Ecuador (UMET), sede Machala.

¿Por qué escribir un libro sobre motivaciones y conducta revelada para caracterizar la conducta de usuarios del sistema financiero?. Pues bien, el enfoque tradicional de la economía supone un comportamiento racionalizador que actúa en todo momento frente a las disyuntivas que se enfrenta el ser humano, nada más alejado de la realidad. Las corrientes actuales que profundizan el campo de la elección en la economía, utilizando bases psicológicas, muestran que el ser humano es más racionalizador que racionalista; lo que implica que para cada acción hay una justificación (o una excusa, depende de cómo se la formule) antes que un proceso de discriminación consciente entre todas las fuentes de información que deben llevar a la acción. Esa conducta racionalizadora es mucho más fuerte en entornos donde la precariedad laboral, la informalidad, la exclusión y la reexclusión del sistema financiero imponen mayor presión sobre la capacidad de generación de recursos para el sostenimiento de los hogares. Junto a ello también coexisten estrategias de conducta que provienen de heurísticas, sesgos y comportamientos de rebaño, que llevan a un mal uso de productos financieros; con las correspondientes cargas emocionales y económicas que se derivan del uso, elusión o resignificación de los instrumentos financieros. De ahí la importancia de desarrollar una obra de este tipo, la cual procedo a presentar a continuación en cuanto a contenidos y aprendizajes que debería dejar para el lector.

El primer capítulo realiza una revisión de literatura sobre los determinantes del uso de servicios financieros, abordando desde perspectivas clásicas hasta enfoques contemporáneos que incorporan variables culturales, sociales y de género. El lector encuentra aquí una síntesis crítica de estudios que explican por qué ciertas poblaciones permanecen al margen del sistema formal o lo utilizan de formas fragmentadas. Uno de los principales aprendizajes es la necesidad de abandonar enfoques unidimensionales que asumen racionalidad plena, dando paso a marcos que reconozcan la diversidad de trayectorias y lógicas de uso financiero. Este capítulo también revela la importancia de factores no económicos – como la confianza, la experiencia previa o las redes sociales – como condicionantes claves del comportamiento financiero.

El segundo capítulo propone una aproximación metodológica mixta para caracterizar a los usuarios financieros, integrando análisis cuantitativos y cualitativos. Se fundamenta en técnicas de minería de datos aplicadas a encuestas, así como entrevistas semiestructuradas que recogen la voz de los propios usuarios. El principal aporte de este capítulo es mostrar cómo una estrategia metodológica robusta permite capturar matices que las estadísticas agregadas suelen ocultar. Además, se destaca el valor de la codificación inductiva de testimonios como herramienta para detectar patrones emergentes de motivación, desconfianza o resignificación de productos financieros. Este capítulo demuestra que la investigación en economía puede enriquecerse al incorporar marcos interpretativos propios de las ciencias sociales.

El capítulo tres presenta una caracterización sociodemográfica y económica de los usuarios financieros en una localidad específica. A través del análisis estadístico de encuestas aplicadas, se identifican perfiles diferenciados según edad, género, ingreso y ocupación, estableciendo correlaciones entre estas variables y el uso de productos financieros. Los hallazgos permiten identificar segmentos vulnerables –como mujeres jefas de hogar o trabajadores informales– que muestran patrones de uso financiero más limitados o de mayor exposición al sobreendeudamiento. Este capítulo resalta la importancia de contextualizar el análisis financiero, evitando generalizaciones que invisibilicen desigualdades estructurales.

En el cuarto capítulo se examina la conducta revelada de los usuarios mediante análisis de patrones de uso financiero concretos: ahorro, endeudamiento, uso de tarjetas, transferencias, entre otros. Este enfoque permite comparar la conducta declarada con la efectivamente observada, revelando incongruencias significativas que ponen en entredicho la validez de ciertos discursos institucionales sobre educación financiera. Uno de los aportes centrales es la evidencia de prácticas de “adaptación creativa”, donde los usuarios reinterpretan el uso de productos formales según sus propios objetivos y restricciones. Este capítulo refuerza la tesis de que el comportamiento financiero es situacional y responde a una racionalidad contextual, no necesariamente alineada con los supuestos normativos del sistema.

El capítulo cinco se adentra en las motivaciones que subyacen a las decisiones financieras, indagando en narrativas personales sobre ahorro, crédito y riesgo. A través del análisis cualitativo de entrevistas, se identifican motivaciones como la búsqueda de estabilidad, el temor al fracaso, el deseo de proteger a la familia o la presión social. Estas motivaciones no siempre se traducen en acciones consistentes con los modelos tradicionales de comportamiento racional. El aprendizaje clave aquí es que la inclusión

financiera no puede limitarse a garantizar acceso, sino que debe considerar los imaginarios, miedos y aspiraciones de los usuarios. Este capítulo enriquece la visión del usuario como sujeto activo, complejo y en permanente negociación con su entorno económico.

En el sexto capítulo se realiza una tipología de usuarios financieros a partir del cruce entre datos sociodemográficos, conducta revelada y motivaciones. Esta segmentación permite identificar perfiles como el usuario resiliente, el usuario desconfiado, el usuario aspiracional o el usuario instrumental. Cada perfil responde a trayectorias de vida, experiencias con el sistema y estrategias adaptativas distintas. Este ejercicio resulta útil no solo para la investigación, sino también para el diseño de políticas públicas y productos financieros más sensibles a las necesidades reales. El capítulo demuestra que la segmentación desde la lógica del marketing es insuficiente, y que es necesario incorporar criterios conductuales y contextuales para una caracterización más precisa y significativa.

El capítulo final articula los hallazgos de los capítulos previos y propone lineamientos para políticas públicas orientadas a la inclusión financiera con enfoque territorial y de derechos. Se argumenta que la verdadera inclusión no se logra solo con cobertura, sino con pertinencia, acompañamiento y corresponsabilidad institucional. Entre las recomendaciones destacan el diseño participativo de productos financieros, la educación financiera situada y la regulación de prácticas abusivas. El aprendizaje global del libro es que caracterizar al usuario financiero desde sus motivaciones y su conducta revelada permite repensar las estrategias de inclusión, reconociendo al usuario como actor reflexivo y no como simple receptor de servicios.

Finalmente, no quiero dejar pasar la oportunidad para dejar constancia de agradecimiento a todos los autores de los diferentes capítulos del libro, quienes hoy son estudiantes graduados de la carrera de Economía de la Universidad Metropolitana sede Machala:

- Ec. Gabriela Ruiz-Rivas
- Ec. Cristina Jaramillo-Aguilar
- Ec. Emily Espinoza-Scaldeferri
- Ec. Katia Saldaña-Hurtado
- Ec. Adrián Curillo-Aguilar
- Ec. Jerónimo Lozano-Espinoza
- Ec. Camila Luna-Bustamante
- Ec. Andy Rogel-Gallardo

También para los docentes que participaron como asesores metodológicos y de contenidos para elevar el rigor de los contenidos:

Dra. Odalys Burgo-Bencomo

Mgs. Germán Morán-Molina

Y para los docentes externos que han participado como revisores externos de la obra, cuyas sugerencias valiosas mejoran el resultado de este texto:

Mgs. Glen Robayo Cabrera

Mgs. Geovanna García Roldán

Esperamos disfruten de este producto académico, con afecto

Juan Gabriel López-Vera, Mgs.

Organizador

SUMÁRIO

CAPÍTULO 1..... 1

RASGOS FAMILIARES Y BIENESTAR FINANCIERO EN LOS HOGARES DE MACHALA

Juan López-Vera

Gabriela Ruiz-Rivas

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255741

CAPÍTULO 2.....32

DINÁMICAS DE LAS REMUNERACIONES, EL AHORRO Y EL CRÉDITO EN EL GASTO DE CONSUMO EN ECUADOR

Cristina Jaramillo Aguilar

Juan López-Vera

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255742

CAPÍTULO 3.....76

EVOLUCIÓN DEL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DEL HOGAR

Emily Espinoza-Scaldeferri

Juan López-Vera

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255743

CAPÍTULO 4.....107

CARACTERIZACIÓN DE LA CULTURA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN UNA COMUNIDAD RURAL DE LA PROVINCIA DE EL ORO

Katia Saldaña-Hurtado

Odalys Burgo-Bencomo

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255744

CAPÍTULO 5..... 140

PROCRASTINACIÓN Y ECONOMÍA DEL HOGAR EN UNA PARROQUIA RURAL DE LA PROVINCIA DE EL ORO

Germán Morán-Molina

Adrián Curillo-Aguilar

Jerónimo Lozano-Espinoza

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255745

CAPÍTULO 6..... 169

SATISFACCIÓN CON LA VIDA MEDIANTE EL BIENESTAR FINANCIERO SUBJETIVO, IDENTIDAD FINANCIERA Y VARIABLES DEMOGRÁFICAS EN LA CIUDAD DE MACHALA

Germán Morán-Molina

Juan López-Vera

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255746

CAPÍTULO 7.....195

EXPERIENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PROYECTO DE VINCULACIÓN DE LA CARRERA DE ECONOMÍA UMET: CASO DE ESTUDIO

Camila Luna-Bustamante

Andy Rogel-Gallardo

Odalys Burgo-Bencomo

 https://doi.org/10.37572/EdArt_1607255747

SOBRE OS AUTORES 211

ÍNDICE REMISSIVO215

CAPÍTULO 7

EXPERIENCIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL PROYECTO DE VINCULACIÓN DE LA CARRERA DE ECONOMÍA UMET: CASO DE ESTUDIO

Data de submissão: 16/06/2025

Data de aceite: 04/07/2025

Camila Luna-Bustamante

Universidad Metropolitana del Ecuador
<https://orcid.org/0009-0008-9213-4132>

Andy Rogel-Gallardo

Universidad Metropolitana del Ecuador
<https://orcid.org/0009-0003-5757-614X>

Odalys Burgo-Bencomo

Universidad Metropolitana del Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-8231-7217>

RESUMEN: La economía de las familias influye en la economía nacional, por lo cual, es importante que tengan educación financiera para una distribución estratégica de los recursos mediante la planificación familiar y establecer medidas basadas en la sostenibilidad. Sin embargo, muchas de las familias desconocen de los temas financieros y, por ende, el impacto positivo que puede tener en la economía familiar. Es por ello que, hemos planteado fortalecer las finanzas familiares mediante ocho asesorías durante un mes que fomenten la educación financiera y la planificación familiar en el hogar para mejorar la situación económica mediante la toma de decisiones responsables

y eficientes. Para lo cual, se aplicarán métodos como cualitativo, descriptivo e inductivo que permitirán el análisis de los acontecimientos y los datos. Previo a las asesorías, los estudiantes serán capacitados para brindar la información propicia a los beneficiarios. Para las asesorías se escogerá dos familias de la comunidad, las cuales tendrán conocimiento sobre el empleo de la información facilitada y el contexto sobre el cual se ejecuta la presente investigación. Además, cada asesoría se encuentra debidamente respalda mediante bitácoras, grabaciones de audio y fotografías. En las asesorías se definió que el problema es la escasa información acerca de economía familiar influyendo en la toma de malas decisiones financieras, para lo cual, fue necesario analizar los gastos e ingresos, mismos que, sirvieron de base para plantear y adaptar estrategias para dar solución a la problemática.

PALABRAS CLAVES: educación financiera; economía familiar; asesoría; presupuesto.

FINANCIAL EDUCATION EXPERIENCES IN THE OUTREACH PROJECT OF THE UMET ECONOMICS PROGRAM: A CASE STUDY

ABSTRACT: The economy of families influences the national economy, so it is important that they have financial education for a strategic distribution of resources through family planning and establish measures based on sustainability. However, many of the families are unaware of financial issues and,

therefore, the positive impact it can have on the family economy. That is why we have proposed strengthening family finances through eight consultancies during a month that promote financial education and family planning at home to improve the economic situation through responsible and efficient decision-making. To this end, methods such as qualitative, descriptive and inductive will be applied that will allow the analysis of events and data. Prior to the assessments, the students will be trained to provide the appropriate information to the beneficiaries. For the consultancies, two families from the community will be chosen, who will have knowledge about the use of the information provided and the context in which this research is carried out. In addition, each consultancy is duly supported by logs, audio recordings and photographs. In the consultancies, it was defined that the problem is the scarce information about family finances, influencing the making of bad financial decisions, for which it was necessary to analyze the expenses and income, which served as a basis for proposing and adapting strategies to solve the problem.

KEYWORDS: financial education; family economy; advisory; budget.

EXPERIÊNCIAS DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA NO PROJETO DE EXTENSÃO DO CURSO DE ECONOMIA DA UMET: ESTUDO DE CASO

RESUMO: A economia das famílias influencia diretamente a economia nacional, razão pela qual é fundamental que estas disponham de educação financeira para realizar uma distribuição estratégica dos recursos por meio do planejamento familiar e estabelecer medidas orientadas pela sustentabilidade. No entanto, muitas famílias desconhecem os temas financeiros e, conseqüentemente, o impacto positivo que estes podem gerar sobre a economia doméstica. Por esse motivo, propõe-se o fortalecimento das finanças familiares por meio de oito sessões de assessoria ao longo de um mês, com o objetivo de promover a educação financeira e o planejamento familiar no ambiente doméstico, melhorando assim a situação econômica mediante decisões responsáveis e eficientes. Para tanto, serão empregados métodos qualitativo, descritivo e indutivo, os quais permitirão a análise dos acontecimentos e dos dados obtidos. Antes das assessorias, os estudantes serão capacitados para fornecer informações adequadas aos beneficiários. Serão selecionadas duas famílias da comunidade para participar das assessorias, as quais serão devidamente informadas sobre o uso das informações compartilhadas e o contexto em que se insere esta pesquisa. Ademais, cada sessão será registrada por meio de diários de campo, gravações de áudio e registros fotográficos. Durante as assessorias, identificou-se como principal problema a escassez de informação sobre economia familiar, fator que contribui para decisões financeiras inadequadas. Nesse sentido, foi necessário analisar detalhadamente os gastos e rendimentos das famílias, os quais serviram de base para propor e adaptar estratégias destinadas à resolução da problemática identificada.

PALAVRAS-CHAVE: educação financeira; economia familiar; assessoria; orçamento.

1. CONTEXTUALIZACIÓN DEL TEMA

La economía familiar en el Ecuador, no es una fortaleza, ya que, según la encuesta aplicada en el año 2018 por el Banco Central del Ecuador, nueve de cada 10 personas no han recibido capacitaciones sobre educación financiera. Lo cual, influye de manera negativa

en la economía y las finanzas de las familias ecuatorianas que son componentes cruciales para el desarrollo económico del Ecuador. Por lo cual, es importante entender cómo las familias gestionan sus recursos; enfrentan desafíos, y aprovechan oportunidades para diseñar políticas efectivas que promuevan el bienestar económico.

En consecuencia, es fundamental considerar el impacto de factores macroeconómicos en las finanzas familiares. La inflación, el desempleo y la volatilidad económica pueden afectar la capacidad de las familias para mantener su nivel de vida y planificar su futuro financiero. Un estudio realizado por la Universidad de las Américas (UDLA) encontró que la inflación y el desempleo son dos de las principales preocupaciones económicas de las familias ecuatorianas (UDLA, 2018). Estos hallazgos subrayan la importancia de políticas económicas que fomenten la estabilidad y el crecimiento sostenible para mejorar el bienestar de las familias en el país.

La economía y las finanzas de las familias ecuatorianas son áreas complejas que requieren un enfoque integral para abordar sus desafíos y aprovechar oportunidades con el propósito de alcanzar la estabilidad financiera. Ahora bien, específicamente al analizar la economía y finanzas de las familias de la ciudad de Machala, se encuentra un entorno productivo y comercial pese a que los ciudadanos enfrentan desafíos y factores limitantes para alcanzar la prosperidad en sus hogares. No obstante, los ciudadanos buscan se replantean e innovan constantemente para lograr tener una economía estable y sólida.

Sin embargo, la planificación familiar es un tema desconocido para la gran mayoría de familias, lo que, actúa como principal factor limitante para alcanzar las metas y objetivos planteados a nivel personal, individual o familiar. A razón de ello, toma fuerza el tema de la educación financiera, mismo que ha sido impulsado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria mediante el “Proyecto de Inclusión Económica USAID-WOCCU en alianza con COONECTA e ICORED” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023) el cual “facilita el acceso a servicios financieros, desarrolla habilidades para la toma de decisiones financieras, permite la comprensión de sus derechos, fomenta la independencia económica y el poder de negociación” (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023).

La educación financiera también juega un papel crucial en la capacidad de las familias ecuatorianas para distribuir de manera estratégica los recursos y tomar decisiones financieras informadas. Un estudio realizado por la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) encontró que existe una brecha significativa en los niveles de educación financiera en el país, con muchos ecuatorianos careciendo de los conocimientos necesarios para gestionar sus finanzas de manera adecuada (SBS, 2020).

Por ejemplo, Navickas, Gudaitis y Krajnakova (2014) examinaron el nivel de alfabetización financiera y sus efectos sobre la gestión de las finanzas personales en jóvenes, con énfasis en los procesos de presupuestación, endeudamiento e inversión. Aunque el trabajo no se ancla en una teoría conductual explícita, incorpora referencias a enfoques sobre el ciclo de vida financiero (Charupat et al., 2012) y al papel del conocimiento en la toma de decisiones financieras (Lusardi y Mitchell, 2010), lo que permite analizar la relación entre educación financiera, ahorro e inversión desde una perspectiva integradora. Esta aproximación resulta adecuada para abordar la complejidad de las decisiones financieras cotidianas, considerando tanto factores estructurales como cognitivos. Mediante una encuesta aplicada a 437 personas entre 18 y 30 años, los autores evalúan habilidades financieras básicas como el cálculo de intereses simples y compuestos, la comprensión de la inflación y la identificación de instrumentos de inversión. Los resultados revelan un nivel general de alfabetización financiera preocupantemente bajo: solo el 43% respondió correctamente una pregunta sobre interés compuesto y apenas el 44% distinguió entre acciones y bonos. Además, aunque más del 70% de los encuestados tenía ingresos regulares, una gran proporción no elaboraba presupuestos ni invertía sus excedentes. Las implicaciones del estudio apuntan a la necesidad urgente de incorporar programas de educación financiera desde etapas escolares, con el fin de dotar a los jóvenes de herramientas que les permitan tomar decisiones informadas y sostenibles, tanto para su bienestar individual como para la estabilidad económica nacional a largo plazo.

En términos de acceso a servicios financieros, existen desafíos persistentes que afectan a la ejecución de proyectos o ideas de crecimiento económico de muchas familias ecuatorianas. A pesar de los avances en la inclusión financiera en los últimos años, aún hay sectores de la población que enfrentan barreras para acceder a servicios bancarios y otros productos financieros. Según datos del BCE, la bancarización en Ecuador ha aumentado en los últimos años, pero aún queda trabajo por hacer para garantizar un acceso equitativo a servicios financieros para todas las familias (BCE, 2021).

En consecuencia, se propuso brindar asesorías técnicas y seguimiento durante un mes a dos familias machaleñas, específicamente de la comunidad. Al aplicar esta técnica permite conocer directamente la situación económica familiar y la asignación de los recursos. Además, como los factores externos tanto sociales como las decisiones gubernamentales pueden incidir en la economía de las familias.

Es importante destacar la importancia de los orígenes de la generación de ingresos, ya que en el principio de los tiempos se realizaban trueques de productos entre las familias para satisfacer las necesidades fundamentales para el desarrollo y

estabilidad de salud de sus familias, mientras que “en América Latina desde la primera década del siglo XXI ha demostrado hallazgos sobre el nivel de bienestar económico de las economías que lo conforman” (Serrano, Plaza, y Morocho, 2021), misma que, permite identificar las problemáticas o falencias en las políticas públicas y monetarias aplicadas por los gobiernos de turno, definiendo además que los indicadores como el PIB per cápita; Inflación; Niveles de precios de productos de primera necesidad, juegan un papel protagónico en la identificación y descripción del comportamiento de los niveles de ingresos y capacidad de cobertura de las necesidades de los hogares.

Este capítulo brinda ayuda mediante asesorías técnicas a dos familias de la ciudad de Machala con el propósito de contribuir con conocimiento en la educación financiera para que las familias asesoradas desarrollen habilidades y apliquen técnicas y/o estrategias enfocándose en mejorar la economía familiar. Para un mejor manejo de las finanzas familiares se dio seguimiento de los egresos e ingresos, y se aplicaron ocho asesorías personalizadas durante un mes en función de la situación social y económica de cada asesorado, proyectándose a una mejor situación económica generando conocimientos sólidos y aplicables. Se realizó una entrevista inicial, a través de la cual se diagnosticó el estado de la situación económica y en la última asesoría se realizó una entrevista y evaluación para medir los conocimientos adquiridos.

2. REVISIÓN DE LITERATURA

Según Meza y Guachamín (2022) menciona que pesar de que las entidades financieras ecuatorianas en los últimos años han creado ciertos recursos para capacitar en educación financiera a sus clientes, no existe evidencia cuantitativa sobre este alcance. Para una correcta ejecución de las asesorías, como estudiantes de la carrera de economía en la UMET, se realizaron las coordinaciones con instituciones financieras como la Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio obteniendo conocimientos más sobre finanzas, a través de la plataforma de educación financiera brindada por la cooperativa antes mencionada, misma cuyo objetivo es llegar a más personas de la sociedad.

Ahora bien, el análisis de los indicadores económicos desde la microeconomía con la finalidad de determinar el impacto en la macroeconomía y sostenibilidad del país, es imprescindible que sean observados los factores que afectan la capacidad de ahorro e inversión en las familias ecuatorianas. Además, se definió las necesidades y posibles errores que las personas jefe de hogar realizan por falta de conocimiento en el área económica, en temas como el ahorro, inversión segura, deuda y presupuesto, analizando de esta manera los posibles riesgos a los que podría ser sujeto.

Además, destacar la influencia de los conocimientos básicos en la cultura del ahorro, nivel de endeudamiento y presupuesto familiar, llegando a ser los ejes en base a los cuales se desarrollan los conocimientos sobre inversiones, superávit o déficit y demás responsabilidades financieras que podrían sin problema alguno ser parte de la solución de situaciones de extremo endeudamiento o mal manejo de productos financieros como lo son los créditos o tarjeta de crédito (Tandazo y Ochoa, 2023). Por lo cual, se plantean soluciones estratégicas para las problemáticas según el nivel de ingresos mensuales e incidencia de los factores económicos a nivel nacional.

En ese sentido, Kundid-Novokmet y Vuković (2024), investigaron el efecto del locus de control sobre los resultados financieros individuales en la población croata, con el objetivo de determinar en qué medida la percepción del control interno o externo incide sobre la conducta financiera cotidiana. El marco teórico adoptado por los autores se basa exclusivamente en la teoría del *Locus of Control* de Rotter (1966), conceptualizada como la creencia que tienen las personas sobre su capacidad para controlar los acontecimientos que les afectan. Esta teoría distingue entre un locus interno, cuando los individuos atribuyen los resultados a sus propias acciones; y un locus externo, cuando los atribuyen a factores como la suerte o el destino (Hoffmann y Risse, 2020; Hair et al., 2019). Su inclusión en el análisis es pertinente, dado que permite comprender cómo las creencias subjetivas moldean las decisiones económicas, más allá de las condiciones objetivas del entorno. Los resultados empíricos muestran que un locus de control interno tiene una relación positiva y significativa con una mayor propensión al ahorro, una menor probabilidad de incurrir en deuda y una mayor planificación financiera. Las implicaciones de estos hallazgos destacan la importancia de intervenciones que fortalezcan la autoeficacia percibida en los individuos, pues la creencia en la capacidad propia para controlar las finanzas personales podría ser tan determinante como el conocimiento técnico en materia financiera.

Destacando el hecho de que “la familia es el principal escenario donde se realiza el proceso educativo de los miembros que la conforman, principalmente el de los hijos. En el contexto familiar se adquieren valores, principios, costumbres y hábitos. Es precisamente, en el hogar donde se adquieren las enseñanzas más fundamentales que acompañarán a las personas a lo largo de sus vidas” (Rosales, 2016). En consecuencia, las estrategias financieras que se explican en el presente artículo son direccionadas a identificar los retos financieros que tiene las familias ecuatorianas, partiendo del hecho de “tener el control sobre tus propias finanzas es clave para vivir tranquilo y aprovechar oportunidades” (ContabilidadFinanzas.com, 2024). Es por ello que se debe propiciar métodos correctivos

para reducir los denominados gastos hormiga o gastos innecesarios que entorpecen el progreso del mejoramiento de estilo de vida de las familias.

Continuando con el procedimiento de las asesorías aplicadas a personas de la sociedad civil, mismas que previamente presentaron problemas financieros tanto a nivel organizacional o falta de conocimiento con respecto a buenas prácticas financieras, motivo por el cual se aplican charlas cuya temática es impartir tópicos sobre conceptos básicos de educación financiera, además de explicar de manera más detallada sobre la identificación de gastos, reducción de gastos; objetivos en el corto y mediano plazo e identificar el nivel de riesgo al momento de realizar una inversión, independientemente del monto que pretenda invertir el beneficiario, partiendo de la base del análisis del impacto que ejerce la situación financiera que cursa el país, con respecto a temas de delincuencia organizada, niveles de precios de la canasta básica, inflación y niveles de educación, mismos que tienen influencia directa con el crecimiento y desarrollo económico de las familias a nivel nacional (ContabilidadFinanzas.com, 2024).

3. METODOLOGÍA

Con el propósito de cumplir con los objetivos planteados, en la presente investigación se han aplicado métodos cualitativo, descriptivo e inductivo. De forma general, estos métodos se aplican con el propósito de conocer, comprender, examinar, analizar y determinar la situación económica de las familias mediante las asesorías semanales y el seguimiento de las medidas económicas de las familias asesoradas.

En consecuencia, de manera específica el método cualitativo permite conocer directamente cómo se manejan las finanzas en los hogares, cuáles son las fortalezas y debilidades, y las medidas o estrategias planteadas para tener una economía familiar estable. En cuanto al método descriptivo permite conocer las finanzas familiares al interactuar directamente con la persona cabeza de hogar y conocer a profundidad los acontecimientos y desembolsos económicos que se realizan de carácter semanal para determinar si tiene superávit o déficit en la economía del hogar. Por último, el método inductivo mediante el seguimiento y asesorías semanales permite conocer de forma concreta cuales son los ingresos y egresos, analizar las transacciones económicas y determinar cuál es el problema latente en las familias. Además, permitió ver las decisiones y el nivel de conciencias de las familias que conlleva las finanzas.

Para la etapa de asesorías se escogieron dos familias de la comunidad de Cuba Libre. Las familias fueron previamente seleccionadas por afinidad y tras explicar lo que conlleva la investigación universitaria y la disponibilidad de tiempo, responsabilidad

y compromiso. Para las asesorías, se requería de la presencia del estudiante que esta responsable de la asesoría y la persona cabeza de hogar dispuesta a brindar información específica y detallada en el ámbito económico.

4. MATERIALES/INSTRUMENTOS/HERRAMIENTAS

Para empezar el proceso de asesoramiento se requirió de una computadora con el programa utilitario de Word para diseñar las entrevistas, elaborar el material didáctico como talleres y los formatos de bitácora. Se aplicó una entrevista diagnóstica, la cual contiene 7 preguntas abiertas que permiten conocer la situación inicial y se envió un taller que consistía en realizar la tabla de ingresos y los gastos o desembolsos que sea realizan semanalmente. Para el análisis de los resultados y datos obtenidos durante las asesorías se requirió de la bitácora de actividades para sesión presencial. Para estas actividades se requirieron materiales como hojas, lapiceros, celular para tomar fotos y grabar mediante audio cada asesoría y recurso humano que se constituyó por los estudiantes.

5. PROCEDIMIENTO

Es importante definir y describir las actividades de cada una de las fases de la presente investigación en las cuales se aplicaron diversas técnicas y métodos para llevar a cabo las asesorías personalizadas para las dos familias de la comunidad, dicho proceso se planifico y ejecuto de la siguiente manera:

- **Fase de determinación:** Se planteó el tema del artículo “**EDUCACION FINANCIERA: DISTRIBUCIÓN ESTRATÉGICA DE RECURSOS**” donde se diagnosticó y examino las problemáticas en las familias ecuatorianas.
- **Fase de investigación bibliográfica:** Se indago y analizo referencias bibliográficas e investigaciones que aportaron a la presente investigación en el ámbito de la educación financiera y la responsabilidad que conlleva, y así dar crédito a lo analizado con argumentos.
- **Fase de capacitación de los estudiantes asesores:** Los estudiantes asesores asistieron a una capacitación de educación financiera brindada por la “Cooperativa Once de Junio”, además de investigar sobre el proceso y lo que implica el asesoramiento a una persona jefe de hogar.
- **Fase de planificación de asesorías personalizadas:** Se planifico las actividades que se realizarían dentro de las asesorías personalizadas estableciendo los tiempos de duración (30-45 minutos aproximadamente),

estableciendo un total de 8 asesorías (2 entrevistas semanales) y los recursos y/o materiales que se necesarios.

- **Fase de elaboración de material didáctico:** Elaboración del material didáctico e interactivo para la capacitación a los ciudadanos.
- **Fase de selección del beneficiario:** Se realizó un análisis de las familias con el propósito de establecer un compromiso y lograr brindar información personal para uso académico. Seguidamente, se firmó dos copias del Consentimiento Informado para Participantes de la Investigación por parte de los estudiantes asesores y por parte de los representantes de las familias junto con dos copias de cédula de los representantes de las familias beneficiarias. Se establecieron los días y la hora de la asesoría.
- **Fase de planificación:** Se elaboró una planificación de las actividades a realizar definiendo plazos y recursos para cada actividad.
- **Fase de aplicación de entrevista inicial:** La entrevista inicial y diagnóstico se dio en la primera asesoría con el propósito de conocer y examinar cuales han sido los acontecimientos que marcaron un antes y después en la situación económica. Además, se determinó el grado de conocimiento inicial en cuanto a temas financieros.
- **Fase de definición de la problemática:** En base a la primera asesoría se envió de tarea realizar una tabla de los ingresos y egresos del hogar, mismos datos que se revisaron en la segunda asesoría, determinando si existe déficit o superávit económico.
- **Fase de seguimiento:** Durante las siguientes asesorías se identificó las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas. Además de orientar tareas enfocadas en el entorno y condiciones para mejorar la economía. Seguidamente, en base al problema se fortaleció las habilidades y el conocimiento del área financiera enfocada en el ahorro, inversión, derechos financieros, tasas de interés y los tipos de créditos; aspectos que deben ser analizados al momento de aplicar las estrategias en la distribución de recursos.
- **Fase de asesoría final:** En la última asesoría se realizó una evaluación para el beneficiario con el propósito de medir el nivel de satisfacción de la asesoría en los diferentes tópicos, los conocimientos y beneficios adquiridos durante las entrevistas de asesorías brindadas. Se recordó todos los temas tratados y se puntualizó las recomendaciones generales para fortalecer la economía familiar.

- **Fase de presentación de documentos:** Para este proceso se revisaron todos los documentos y se ordenaron por semanas donde la semana 1 corresponde a la asesoría 1 y 2 la cual contiene el Consentimiento Informado para Participantes de Investigación; datos del beneficiario de la consultoría; copia de cedula; entrevista de apertura de la consultoría; la bitácora de apertura de la consultoría, y la bitácora de actividades para sesión presencial con sus respectivos anexos fotográficos. Con respecto a la semana 2 que corresponde a la asesoría 3 y 4 y la semana 3 que corresponde a la asesoría 5 y 6 se entregaron la bitácora de actividades para sesión presencial y la evidencia fotográfica en el orden correspondiente. Por último, en la semana 4 que corresponde a la asesoría 7 y 8 se adjunta la bitácora de actividades para sesión presencial, la evidencia fotográfica en el orden correspondiente y al final la encuesta de capacitación financiera familiar; entrevista de capacitación financiera familiar, y una hoja que contiene el link de una carpeta en drive donde está los documentos y la información digital (audios).

6. RESULTADOS

Los resultados permiten analizar el nivel de educación financiera de las familias beneficiadas y cómo las asesorías personalizadas han permitido mejorar su conocimiento financiero aplicado a la situación económica de las mismas. Dichas asesorías, tendrán un total de ocho asesorías que se dividirán en dos por cada semana, completando así el mes con evidencia fotográfica, grabaciones de audio y registro de bitácoras.

El análisis de los resultados se basa en los datos obtenidos en las 8 asesorías donde también se aplicó una encuesta evaluativa y entrevista inicial que permitió conocer los acontecimientos y la situación financiera por la que ha atravesado las familias a partir de la pandemia, mientras que, la entrevista final estaba compuesta de preguntas abiertas y cerradas que permitieron conocer cómo ha mejorado la educación financiera y la toma de decisiones informadas.

En consecuencia, en las asesorías se pudo observar que las familias desconocen en gran parte de temas financieros y lo que implica la educación financiera. A partir de la primera asesoría, se conoció que los beneficiarios han aplicado a distintos negocios y ámbitos comerciales donde la pandemia marco un antes y después. En el caso de la primera familia aplicó otra actividad económica, mientras que, la segunda familia obtuvo un trabajo fijo con un sueldo que le permitía cubrir deudas y gastos.

Triangulando estos resultados con los referentes teóricos y empíricos se puede establecer las siguientes relaciones entre las unidades analizadas en este capítulo y los antecedentes. En primer lugar, los hallazgos sobre la escasa cultura presupuestaria, el predominio de gastos hormiga y la débil capacidad de planificación financiera en las familias intervenidas se corresponden con las observaciones realizadas por Navickas, Gudaitis y Krajnakova (2014), quienes encontraron que la alfabetización financiera básica entre los jóvenes europeos era insuficiente incluso en poblaciones con ingresos regulares. En ambos casos, el desconocimiento de conceptos elementales como el interés compuesto, el valor del dinero en el tiempo o la diferenciación entre tipos de crédito genera comportamientos subóptimos, afectando tanto el bienestar inmediato como la capacidad de ahorro e inversión futura. Esta coincidencia refuerza la validez de los resultados obtenidos mediante las entrevistas, ya que demuestra que el problema no es exclusivo de un contexto local, sino que forma parte de un fenómeno global de insuficiencia estructural en educación financiera básica, con impactos significativos en la organización de la economía familiar.

En segundo lugar, los cambios observados en las decisiones de consumo, el establecimiento de metas financieras y la mayor conciencia sobre el endeudamiento responsable luego del ciclo de asesorías encuentran respaldo en el estudio de Mustač, Majić y Radetić (2023), quienes evidencian que la presencia de un locus de control interno se relaciona positivamente con comportamientos financieros saludables como el ahorro y la planificación. Aunque el presente estudio no midió de forma directa el locus de control de los beneficiarios, se pudo constatar un cambio progresivo en sus actitudes, pasando de una postura reactiva frente a las finanzas – centrada en la supervivencia del día a día – a una disposición más proactiva, en la cual se reconocen como agentes capaces de regular sus ingresos y egresos con autonomía. Este cambio se manifiesta en la apropiación de conceptos financieros, la elaboración de presupuestos semanales y la evaluación crítica de alternativas crediticias, como se explica a continuación.

A partir de, la asesoría 2 se definió que los ingresos no eran los suficientes para cumplir las necesidades básicas, por lo cual existe un déficit económico y que de los dos integrantes de familia solo uno puede trabajar. En la segunda familia existe un superávit pero que en reiteradas ocasiones ha inclinado a gastos hormiga; como se muestra en la tabla 69.

Tabla 69. Comparativo de gastos.

FAMILIA A		FAMILIA B	
Cuadro semanal		Cuadro semanal	
Ingresos	80	Ingresos	500
Gastos		Gastos	
Alimentación	50	Alimentación	150
Servicios Básicos	15	Servicios Básicos	40
Deudas	40	Deudas	150
Gastos hormiga	10	Gastos hormiga	60
Total de Gastos	115	Total de Gastos	400

A razón de ello, se explicaron temas como la planificación familiar donde deben plantearse objetivos medibles y alcanzables, la importancia de tener un seguro y un ahorro o fondo para emergencias. También se explicó de la importancia de planificar y generar un presupuesto para las diversas actividades como la compra de la comida para casa y con ello se examinó los desembolsos para evitar realizar gastos innecesarios o que generan un contrapeso al momento de cumplir con las obligaciones financieras y necesidades básicas. Se manifestó que realizara un detalle de todos los movimientos tanto ingresos como egresos para que exista mayor control y organización, permitió conocer de manera precisa cuales eran los ingresos y las ganancias que obtenían de las ventas.

En el ámbito de las entidades financieras se enfatizó en los derechos que tienen como usuarios para evitar inconvenientes o desembolsos por actividades que el no solicito y la importancia de analizar que al momento de solicitar un crédito se debe previamente analizar para que se requiere el crédito, consultar con varias entidades financieras y ver la que tiene la tasa de interés más bajo y realizar un presupuesto de cuánto va a necesitar para evitar que el dinero sobre y pagar interés por un dinero que es utilizado.

Se logró concientizar en el ámbito del ahorro evitando el sobreendeudamiento, planificación de metas familiares en el corto y largo plazo; analizar antes de tomar decisiones para que estas sean oportunas y efectivas, evitar los gastos hormiga mientras no se tenga una situación económica favorable y crear presupuesto para las diversas actividades y evitar compras innecesarias.

Estas intervenciones efectuadas muestran el impacto alcanzado con las unidades de observación con respecto a mejora de habilidades en cuanto al manejo de sus recursos económicos. En la figura 25 se muestra las relaciones y hallazgos expuestos en esta sección.

Figura 25. Triangulación metodológica de resultados cualitativos.



7. CONCLUSIONES

Para concluir el tema sobre las asesorías brindadas a las personas beneficiarias, debemos en primer lugar resaltar la influencia que tiene contar con conocimientos sobre las situaciones en las que se desarrolla la economía de una familia, tomando en cuenta los factores internos y externos que influyen en las familias, resaltando además el efecto positivo que tiene los conocimientos básicos y estrategias para mejorar la organización de las finanzas del hogar, ejerciendo un efecto positivo en las condiciones bajo las cuales los ciudadanos les sea permitido establecer y fortalecer una economía familiar, fundamentada en la toma de decisiones informada, realizar inversiones y ahorro analizando más a profundidad los riesgos a los que se encuentra sujetas las transacciones de esta naturaleza, manteniendo de esta manera un equilibrio en la distribución estratégica de los recursos en las familias.

Para el efecto del presente es importante destacar que las problemáticas presentadas en las dos familias beneficiarias han sido de diversas naturalezas, radicando su causal en la toma de decisiones sin fundamento en los principios básicos de las finanzas familiares o educación financiera como tal, llevando a cabo acciones que con el paso del tiempo han calado en lo más profundo de la economía a nivel nacional.

Obteniendo de esta manera a través de las entrevistas y sesiones de asesorías coordinadas con los beneficiarios, un apego a la realidad de las finanzas del hogar de las familias ecuatorianas, mediante el análisis de transacciones como gastos e ingresos obtenidos de manera periódica, definiendo de esta manera las problemáticas que van

más allá de un ahorro o manejo de gastos denominados hormiga, haciendo referencia a la abundante falta de conocimientos y cultura financiera con respecto a la responsabilidad de una mayor organización y responsabilidad financiera que se ha llevado a cabo durante varios años o incluso décadas en las familias beneficiadas, influyendo en estos resultados gran parte el avance o escaso desarrollo a nivel nacional que ha tenido el Ecuador en relación a varios países de Latinoamérica, mismos que han destacado en varios campos como el automotriz, confección de ropa o incluso exportación de productos que han tenido mayor porcentaje de participación en las economías de países latinoamericanos.

REFERENCIAS

Álvarez, R. J. (2020). *repositorio flacso*. Recuperado el Abril de 2024, de repositorio flacso: <https://repositorio.flacsoandes.edu.ec/bitstream/10469/17021/3/TFLACSO-2020RJAG.pdf>

Aguilar, V., y Briozzo, A. (2020). Empresas familiares: estructura de capital y riqueza socioemocional. *Investigación Administrativa*, 49(125), 1-18. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456061607011>

Aquino, H. E. (2021). *repositorio ucsg*. Recuperado el 20 de Abril de 2024, de repositorio ucsg: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/16187/1/T-UCSG-PRE-ECO-MD-CICA-71.pdf>

BBVA México, S.A. (2024). *bbva*. Recuperado el 2024, de bbva: <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/blog/que-es-el-desarrollo-economico.html>

Briceño, M., Monasterio, J., y Moreno, G. (2022). INCLUSIÓN DE CONTENIDOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS PROGRAMAS ACADÉMICOS DEL SISTEMA EDUCATIVO VENEZOLANO. *Investigación y Postgrado*, 37(1), 37-65. Recuperado el 9 de noviembre de 2022, de file:///C:/Users/usuario/Downloads/10092-26497-1-SM.pdf

De la Torre, A. G. (2021). *repositorio uleam*. Recuperado el 2024, de repositorio uleam: <https://repositorio.uleam.edu.ec/bitstream/123456789/4266/1/ULEAM-POSG-CF.FFT-0066.pdf>

Delfín, C., Cano, R., y Peña, E. (2020). Funcionabilidad familiar como estrategia para la generación del emprendimiento social en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(89), 78-88. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de HYPERLINK "<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29062641007>" <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29062641007>

Dueñas, G. (2019). El Nivel de Ingresos de las Familias del Ecuador: Factor de Equidad para el Consumo y el Ahorro. *Revista Ciencias Sociales y Económicas*, 3(2), 1-14. doi: HYPERLINK "<https://doi.org/10.18779/csye.v3i2.293>" <https://doi.org/10.18779/csye.v3i2.293>

Encalada, A. C., Morocho, D. P., Cabrera, V. C., y Morocho, V. A. (2022). Una mirada a la educación financiera. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(5), 137-151. doi: HYPERLINK "https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065" https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065

Enríquez, M. H. (2021). *repositorio uasb*. Recuperado el Abril de 2024, de repositorio uasb: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>

Hair, J., Risher, J., Sarstedt, M., y Ringle, C. (2019), When to use and how to report the results of PLS-SEM, *European Business Review*, 31 (1), 2-24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>

Hoffmann, A. y, Risse, L. (2020), Do good things come in pairs? How personality traits help explain individuals' simultaneous pursuit of a healthy lifestyle and financially responsible behaviour. *The Journal of Consumer Affairs*, 54 (3), 1082-1120. <https://doi.org/10.1111/joca.12317>

Kundid-Novokmet, A., y Vukovic, M. (2024). Financial outcomes of the locus of control: PLS-SEM Evidence from Croatia. *Studies in business and economics*, 19 (2), 138-154. <https://doi.org/10.2478/sbe-2024-0030>

Márquez, L., Cuétara, L., Cartay, R., y Labarca, N. (2020). redalyc. *Revista de Ciencias Sociales*, XXVI(1), 233-253. Recuperado el Febrero de 2024, de redalyc: <https://www.redalyc.org/journal/280/28063104020/html/>

Mera, A. D. (07 de Enero de 2022). *repositorio puce*. Recuperado el Abril de 2024, de repositorio puce: <https://repositorio.puce.edu.ec/items/c124a678-7f40-4916-865b-afaa47afcab1>

Montero, Y., y Gallardo, J. (07 de Julio de 2022). Fortalecimiento de la educación financiera y administrativa en las familias de Latacunga. *Revista Investigación, Tecnología e Innovación*, 14(16). Recuperado el Abril de 2024, de <http://portal.amelica.org/ameli/journal/593/59333300004/html/>

Morán, J. A. (2019). *repositorio unesum*. Recuperado el Abril de 2024, de repositorio unesum: <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/1878/1/UNESUM-ECUADOR-ECONOMIA-2019-22.pdf>

Navarro, K., Chuga, M., y Sandoval, D. (05 de Agosto de 2022). Las finanzas familiares en socios de cooperativas de colectivos. *Revista Ciencia Matria*. doi:DOI 10.35381/cm.v8i4.886

Navickas, M., Gudaitis, T., y Krajinakova, E. (2014). Influence of financial literacy on management of personal finances in a young household. *Business: Theory and Practice*, 15(1), 32-40. <https://doi.org/10.3846/btp.2014.04>

Núñez, S., Palacio, L., y Vargas, M. (septiembre de 2021). EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN EL SISTEMA EDUCATIVO COLOMBIANO A PARTIR LA SISTEMA EDUCATIVO COLOMBIANO A PARTIR DE LA EXPERIENCIA DE LOS ESTUDIANTES Y LOS PROFESORES DE EDUCACIÓN MEDIA EN SANTANDER*. *REVISTA BOLETÍN REDIPE*, 10(9), 138-157. Recuperado el 07 de 11 de 2022, de [ile:///C:/Users/usuario/Downloads/dialnet.uniroja>EducacionEconomicaYFinancieraEnElSistemaEducativoC-8114558.pdf](file:///C:/Users/usuario/Downloads/dialnet.uniroja>EducacionEconomicaYFinancieraEnElSistemaEducativoC-8114558.pdf)

Placencia, A. E. (2017). *repositorio uasb*. Recuperado el Abril de 2024, de repositorio uasb: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5845/1/T2415-MBA-Placencia-Characterizacion.pdf>

Quinde, V., Bucaram, M., Arrata, V., y Bueno, M. (2020). Evidencia empírica de la relación causal entre ingresos y el gasto público. Caso Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(92), 1452-1459. Recuperado el 16 de 11 de 2022, de HYPERLINK "<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29065286011>" <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=29065286011>

Salazar, F., González, J., Sánchez, P., y Sanmartín, J. (2019). EMPRENDIMIENTO E INNOVACIÓN: AGENTES POTENCIADORES DE LA EMPRESA FAMILIAR.

Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill Education.

Sandoval, D. M., y Chugá, P. A. (Marzo de 2019). *dspace*. Recuperado el Abril de 2024, de dspace: <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/9792>

Torres, N., Fierro, P., y Alonso, A. (enero-junio de 2017). Balance de la economía popular y solidaria en Ecuador. *Economía y Desarrollo*, 158(1), 180-196. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de HYPERLINK "<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425553381014>" <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425553381014>

Valbuena, S., Marín, K., y De la Hoz, A. (2020). Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común. *Logos Ciencia y Tecnología*, 12(1), 1-22. doi:10.22335/rfct.v12i1.1103

Vallejo, J. B. (2023). La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 4121–4135. Recuperado el Marzo de 2024, de <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/553>

Villada, F., López, J., y Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13-22. Recuperado el 15 de 11 de 2022, de HYPERLINK "<http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373550473003>" <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=373550473003>

Vinza, M. M. (2021). *repositorio ucsg*. Recuperado el Abril de 2024, de repositorio ucsg: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/15866/1/T-UCSG-POS-MFEE-233.pdf>

SOBRE OS AUTORES

COORDINADOR DE LA OBRA



Juan López-Vera

<https://orcid.org/0000-0002-8720-0499>

Economista (Universidad Católica de Santiago de Guayaquil), máster en Administración de Negocios (Universidad Carlos III de Madrid), máster en Análisis del Entorno Económico (Universitat Oberta de Catalunya). Actualmente se desempeña como profesor titular de economía en la Universidad Metropolitana del Ecuador sede Machala. Es profesor ocasional en los sistemas de posgrado de la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil y Universidad Tecnológica Estatal de Quevedo. Sus temas de interés son la economía urbana, finanzas personales y economía informal. Su producción

científica está disponible en Google Académico y Researchgate.

AUTORES



Odalys Burgo-Bencomo

<https://orcid.org/0000-0002-8231-7217>

Ingeniera Agrónoma (Universidad Ciego de Ávila), máster en Ciencias de la Educación “Mención Técnica-Profesional), Doctora en Ciencias Económicas (Universidad del Oriente). Se desempeña como docente titular de la Universidad Metropolitana del Ecuador sede Machala. Sus temas de interés están relacionados con la economía agrícola y la gestión de pymes agrícolas. Su producción científica está disponible en Google Académico.



Germán Morán-Molina

<https://orcid.org/0000-0002-2101-6752>

Economista (Universidad de Cuenca), Magíster en Administración de Empresas (Universidad Técnica de Machala). Se desempeña como docente titular de la Universidad Metropolitana del Ecuador sede Machala. Sus temas de interés están relacionados con el análisis financiero de pymes, emprendimiento y gestión económica de negocios. Su producción científica está disponible en Google Académico.



Katia Saldaña-Hurtado

<https://orcid.org/0009-0008-5882-7541>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador). Actualmente se desempeña en el sector financiero popular y solidario.



Jorge Lozano-Espinoza

<https://orcid.org/0009-0001-7865-2485>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador). Actualmente se desempeña como Gestor de Servicios Bancarios. Sus temas de interés están relacionados con el análisis financiero, el estudio del riesgo crediticio y la gestión de operaciones bancarias.



Adrián Curillo-Aguilar

<https://orcid.org/0009-0005-0990-4350>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador).



Cristina Jaramillo-Aguilar

<https://orcid.org/0000-0002-7052-3443>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador).



Emily Espinoza-Scaldeferri

<https://orcid.org/0000-0001-6625-2997>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador).



Camila Luna Bustamante

<https://orcid.org/0009-0008-9213-4132>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador).



Andy Rogel Gallardo

<https://orcid.org/0009-0003-5757-614X>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador).



Gabriela Ruiz-Rivas

<https://orcid.org/0009-0007-3377-1994>

Economista (Universidad Metropolitana del Ecuador).

ÍNDICE REMISSIVO

A

Ahorro 3, 7, 9, 10, 12, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 39, 42, 44, 47, 49, 50, 51, 55, 58, 59, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 75, 107, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 124, 135, 143, 145, 148, 149, 150, 166, 173, 174, 179, 184, 198, 199, 200, 203, 205, 206, 207, 208

Ahorros 8, 32, 36, 49, 56, 58, 68, 173, 181

Asesoría 44, 195, 199, 202, 203, 204, 205

B

Bienestar financiero 1, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 11, 12, 13, 14, 16, 18, 19, 20, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 32, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47, 48, 49, 51, 54, 67, 84, 85, 86, 87, 88, 91, 104, 106, 109, 111, 113, 139, 144, 167, 168, 169, 175, 176, 178, 179, 180, 181, 182, 184, 185, 186, 188, 189, 190, 191, 192, 193

C

Conocimiento financiero 1, 2, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 18, 20, 22, 23, 25, 26, 27, 28, 41, 49, 51, 88, 91, 106, 109, 150, 204

Crédito 1, 2, 7, 9, 28, 32, 33, 34, 35, 36, 37, 48, 55, 56, 57, 58, 59, 62, 63, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 99, 100, 102, 103, 104, 106, 177, 200, 202, 205, 206

Cultura financiera 107, 139, 208

E

Economía del hogar 76, 81, 140, 190, 191, 201

Economía familiar 3, 31, 114, 144, 167, 195, 196, 199, 201, 203, 205, 207

Educación financiera 1, 2, 3, 4, 6, 7, 10, 11, 12, 13, 27, 28, 29, 30, 31, 33, 35, 37, 41, 42, 43, 44, 47, 50, 51, 52, 68, 69, 70, 76, 88, 90, 91, 92, 103, 104, 108, 109, 110, 113, 135, 136, 137, 139, 140, 142, 143, 144, 150, 164, 166, 167, 168, 169, 175, 177, 178, 180, 181, 182, 191, 195, 196, 197, 198, 199, 201, 202, 204, 205, 207, 208, 209, 210

G

Gasto de consumo 1, 32, 34, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 63, 67, 77

I

Identidad financiera 13, 14, 16, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 27, 28, 54, 169, 176, 182, 183, 184,

185, 186, 188, 189, 190, 191, 192

M

Morosidad 34, 70, 76, 79, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 101, 102, 103

P

Planificación 3, 7, 11, 27, 28, 32, 34, 39, 42, 43, 49, 67, 68, 82, 102, 104, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 113, 114, 115, 116, 117, 120, 122, 124, 125, 127, 128, 129, 130, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 139, 140, 143, 144, 145, 149, 152, 164, 166, 168, 170, 175, 179, 180, 191, 195, 197, 200, 202, 203, 205, 206

Planificación financiera 32, 42, 49, 68, 82, 104, 107, 110, 112, 113, 114, 116, 117, 120, 122, 124, 125, 127, 128, 129, 130, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 139, 144, 164, 168, 179, 191, 200, 205

Presupuesto 3, 4, 104, 111, 112, 135, 172, 174, 179, 195, 199, 200, 206

Procrastinación 140, 141, 142, 143, 144, 145, 149, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168

R

Remuneraciones 32, 34, 55, 56, 57, 59, 60, 61, 62, 63, 65, 66, 67, 181

S

Satisfacción con la vida 6, 13, 15, 16, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 47, 48, 169, 178, 182, 183, 184, 187, 188, 189, 190, 192

T

Tarjeta de crédito 76, 77, 78, 79, 80, 82, 87, 89, 90, 91, 92, 93, 102, 103, 200



**EDITORIA
ARTEMIS**

2025