



**UNIVERSIDAD TÉCNICA PARTICULAR DE LOJA**  
*La Universidad Católica de Loja*

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS  
EMPRESARIALES**

**CARRERA DE FINANZAS**

**Análisis de los niveles de educación financiera en la toma  
de decisiones de endeudamiento en cantón Macará año  
2022**

Trabajo de integración curricular previo a la obtención del título de:

**LICENCIADA EN FINANZAS**

**Autora:** Celi Castillo, Daniela Fernanda

**Director:** Armas Herrera, Reinaldo

LOJA

2023



*Esta versión digital, ha sido acreditada bajo la licencia Creative Commons 4.0, CC BY-NY-SA: Reconocimiento-No comercial-Compartir igual; la cual permite copiar, distribuir y comunicar públicamente la obra, mientras se reconozca la autoría original, no se utilice con fines comerciales y se permiten obras derivadas, siempre que mantenga la misma licencia al ser divulgada. <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/deed.es>*

2023

## Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular

Loja, 12 de septiembre del 2023

Magister

Viviana del Cisne Espinoza Loaiza

**Directora de la carrera de Finanzas**

Ciudad. -

De mi consideración:

Me permito comunicar que, en calidad de director del presente Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis de los niveles de educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento en el cantón Macará al año 2022, realizado por Daniela Fernanda Celi Castillo, ha sido orientado y revisado durante su ejecución, así mismo ha sido verificado a través de la herramienta de similitud académica institucional, y cuenta con un porcentaje de coincidencia aceptable. En virtud de ello, y por considerar que el mismo cumple con todos los parámetros establecidos por la Universidad, doy mi aprobación a fin de continuar con el proceso académico correspondiente.

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,

Reinaldo Armas Herrera

C.I.: 0963273149

Correo electrónico: ahreinaldo@utpl.edu.ec

### **Declaración de autoría y cesión de derechos**

Yo, Daniela Fernanda Celi Castillo, declaro y acepto en forma expresa lo siguiente: Ser autor (a) del Trabajo de Integración Curricular denominado: Análisis de los niveles de educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento en el cantón Macará al año 2022, de la carrera de Finanzas, específicamente de los contenidos comprendidos en: Educación Financiera y Endeudamiento, Información general del cantón Macará, Metodología y Resultados, siendo Reinaldo Armas Herrera, director (a) del presente trabajo; también declaro que la presente investigación no vulnera derechos de terceros ni utiliza fraudulentamente obras preexistentes. Además, ratifico que las ideas, criterios, opiniones, procedimientos y resultados vertidos en el presente trabajo investigativo, son de mi exclusiva responsabilidad. Eximo expresamente a la Universidad Técnica Particular de Loja y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones judiciales o administrativas, en relación a la propiedad intelectual de este trabajo.

Que la presente obra, producto de mis actividades académicas y de investigación, forma parte del patrimonio de la Universidad Técnica Particular de Loja, de conformidad con el artículo 20, literal j), de la Ley Orgánica de Educación Superior; y, artículo 91 del Estatuto Orgánico de la UTPL, que establece: "Forman parte del patrimonio de la Universidad la propiedad intelectual de investigaciones, trabajos científicos o técnicos y tesis de grado que se realicen a través, o con el apoyo financiero, académico o institucional (operativo) de la Universidad", en tal virtud, cedo a favor de la Universidad Técnica Particular de Loja la titularidad de los derechos patrimoniales que me corresponden en calidad de autor/a, de forma incondicional, completa, exclusiva y por todo el tiempo de su vigencia.

La Universidad Técnica Particular de Loja queda facultada para ingresar el presente trabajo al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública, en cumplimiento del artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

.....  
Daniela Fernanda Celi Castillo  
C.I.: 1105214223  
Correo electrónico: dfceli4@utpl.edu.ec

### **Dedicatoria**

Primeramente, a Dios quien ha sido mi guía a lo largo de mi vida, brindándome, sabiduría y fortaleza para lograr alcanzar este importante triunfo. A mi amado hijo Diego, quien es mi mayor motor y motivo de inspiración, agradezco profundamente el sacrificio que hemos realizado juntos para alcanzar esta meta. Este logro es especialmente dedicado a ti.

A una mujer valiente, mi madre Luz Castillo, quien ha sido un pilar fundamental en mi vida, siempre me ha motivado e impulsado a alcanzar cada uno de mis propósitos.

A mi padre, Oswaldo Celi, por su cariño y dedicación. Él ha sido mi apoyo constante, me ha inculcado valores y siempre ha estado a mi lado en los buenos y malos momentos.

A mis amados abuelitos, Amador, Luz y Rogelia, mis segundos padres por compartir mis alegrías y tropiezos. Son mi mayor inspiración para esforzarme y seguir adelante en la vida.

A todos ustedes, mi familia, por su amor incondicional, su apoyo constante y su creencia en mí. Sin ustedes, este logro no sería posible. Me siento profundamente bendecido(a) por tenerlos en mi vida.

## **Agradecimiento**

Quiero expresar mi profundo agradecimiento a Dios por haberme brindado vida y salud, permitiéndome alcanzar este importante logro. A mis padres por su apoyo incondicional. También quiero extender mi infinito agradecimiento a la Universidad Técnica Particular de Loja por brindarme la oportunidad de educarme y formarme en la Carrera de Finanzas a través de una beca estudiantil. Durante mi trayectoria en la universidad, tuve el privilegio de conocer a excelentes docentes que fueron fundamentales en la adquisición de mis conocimientos.

En especial quiero agradecer Reinaldo Armas Herrera PhD., director de este trabajo investigativo. Su amplia experiencia y conocimientos me guiaron en las diferentes etapas de este proyecto, asegurando su correcto desarrollo y culminación

Además, me gustaría expresar mi sincero agradecimiento a la Mgtr. Viviana Espinoza Loaiza, quien fue mi docente en la materia de Trabajo de Integración Curricular. Agradezco su atención y prontitud al responder a mis inquietudes a lo largo de este trabajo. Su guía y orientación fueron fundamentales en el proceso de formación y desarrollo de este proyecto.

A todos ustedes familia, amigos, compañeros, docentes, les estoy profundamente agradecido por su invaluable contribución a mi formación académica y personal. Sus enseñanzas, apoyo y orientación fueron fundamentales para alcanzar este logro.

## Índice de contenidos

Carátula .....	I
Aprobación del director del Trabajo de Integración Curricular .....	II
Declaración de autoría y cesión de derechos .....	III
Dedicatoria .....	IV
Agradecimiento .....	V
Resumen .....	1
Abstract .....	2
Introducción .....	3
Capítulo uno .....	5
Educación financiera y endeudamiento .....	5
1.1 Antecedentes .....	5
1.2 Bases teóricas .....	6
1.2.1 Teoría financiera .....	6
1.2.2 Teoría de decisión .....	7
1.3 Definiciones previas .....	8
1.3.1 Educación financiera .....	8
1.3.2.1 Importancia de la educación financiera. ....	10
1.3.2 Endeudamiento .....	10
1.4 Revisión de la literatura .....	12
Capítulo dos .....	16
Información general de cantón Macará .....	16

<b>2.1 Antecedentes de la provincia de Loja .....</b>	<b>16</b>
<b>2.2 Demografía del cantón Macará .....</b>	<b>17</b>
<b>2.3 Historia del cantón Macará.....</b>	<b>18</b>
<b>2.4 Antecedentes económicos de Macará.....</b>	<b>20</b>
<b>2.5 Caracterización económica de Macará.....</b>	<b>21</b>
<b>2.5.1 Factor demográfico.....</b>	<b>21</b>
<b>2.5.2 Factor económico y mercado laboral .....</b>	<b>23</b>
<b>2.5.3 Factor económico .....</b>	<b>25</b>
<b>2.6 Caracterización empresarial de Macará .....</b>	<b>26</b>
<b>2.6.1 Conformación del sistema financiero.....</b>	<b>28</b>
2.6.1.1 Banca pública .....	30
2.6.1.2 Sector financiero privado y popular y solidario. ....	31
<b>2.7 Caracterización social de Macará .....</b>	<b>32</b>
<b>2.7.1 Factor educación .....</b>	<b>32</b>
<b>2.7.2 Nivel de escolaridad de la población.....</b>	<b>33</b>
2.7.2.1 Establecimientos educativos del cantón Macará.. ....	34
<b>2.7.3 Factor pobreza .....</b>	<b>34</b>
<b>Capítulo tres .....</b>	<b>36</b>
<b>Metodología y resultados .....</b>	<b>36</b>
<b>3.1 Metodología.....</b>	<b>36</b>
<b>3.1.1 Enfoque de la investigación.....</b>	<b>36</b>
3.1.1.1 Enfoque deductivo. ....	36

3.1.1.2 Enfoque cuantitativo.....	36
<b>3.1.2 Tipo de la investigación.....</b>	<b>37</b>
3.1.2.1 Investigación de campo.....	37
<b>3.1.3 Alcance de la investigación.....</b>	<b>37</b>
3.1.3.1 Método descriptivo.....	37
<b>3.1.4 Población y muestra.....</b>	<b>37</b>
3.1.4.1 Población.....	37
3.1.4.2 Muestra.....	38
<b>3.1.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....</b>	<b>40</b>
3.1.5.1 Encuesta y observación.....	40
<b>3.2 Análisis de resultados.....</b>	<b>41</b>
<b>3.2.1 Datos generales.....</b>	<b>42</b>
<b>3.2.2 Discusión de resultados.....</b>	<b>72</b>
<b>Conclusiones.....</b>	<b>75</b>
<b>Recomendaciones.....</b>	<b>77</b>
<b>Referencias.....</b>	<b>78</b>
<b>Apéndice.....</b>	<b>82</b>
<b>Apéndice A. Encuesta.....</b>	<b>82</b>
<b>Apéndice B. Evidencias fotográficas.....</b>	<b>90</b>

### Índice de tablas

<b>Tabla 1 Datos generales del cantón Macará .....</b>	<b>17</b>
<b>Tabla 2 Actividades económicas de los habitantes del cantón Macará.....</b>	<b>24</b>
<b>Tabla 3 Valor Agregado Bruto del cantón Macará.....</b>	<b>25</b>
<b>Tabla 4 Establecimientos por actividad económica del cantón Macará .....</b>	<b>26</b>
<b>Tabla 5 Impuestos pagados por el sector empresarial del cantón Macará.....</b>	<b>27</b>
<b>Tabla 6 Destino de créditos por sector de BanEcuador en el cantón Macará.....</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 7 Destino de créditos de BanEcuador por subsector .....</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 8 Créditos Banco de Loja en el cantón Macará .....</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 9 Años de escolaridad.....</b>	<b>34</b>
<b>Tabla 10 Cobertura geográfica 11D07 .....</b>	<b>34</b>
<b>Tabla 11 Pobreza por necesidades básicas insatisfechas del cantón Macará.....</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 12 Población Económicamente Activa según su zona .....</b>	<b>38</b>
<b>Tabla 13 Muestra de la PEA por zona del cantón Macará .....</b>	<b>39</b>
<b>Tabla 14 Regla de interpretación del coeficiente de correlación Spearman's.....</b>	<b>41</b>
<b>Tabla 15 Edad y género de los encuestados .....</b>	<b>42</b>
<b>Tabla 16 Estado civil y género de los encuestados .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabla 17 Nivel educativo y zona a la que pertenecen los encuestados .....</b>	<b>44</b>
<b>Tabla 18 Actividad económica y zona a la que pertenecen los encuestados.....</b>	<b>45</b>
<b>Tabla 19 Situación Laboral y zona a la que pertenecen los encuestados .....</b>	<b>46</b>
<b>Tabla 20 Administración de los ingresos de los encuestados .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabla 21 Conocimiento general de temas financieros por zona.....</b>	<b>51</b>
<b>Tabla 22 Productos financieros que conoce y han utilizado .....</b>	<b>53</b>
<b>Tabla 23 Criterios para decidirse por un producto financiero .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabla 24 Material de educación financiera que su institución financiera ofrece.....</b>	<b>57</b>
<b>Tabla 25 Frases con la que se identifican los encuestados .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabla 26 Acciones que hizo para cubrir sus gastos en los últimos 12 meses .....</b>	<b>60</b>
<b>Tabla 27 Razones por que los encuestados tienen deuda(s) .....</b>	<b>63</b>

<b>Tabla 28 Montos actuales de los préstamos de la PEA del cantón Macará.....</b>	<b>64</b>
<b>Tabla 29 Pagos mensuales de los préstamos de la PEA del cantón Macará.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabla 30 Resumen del nivel educativo y el conocimiento de educación financiera de los encuestados.....</b>	<b>66</b>
<b>Tabla 31 Resumen del conocimiento de educación financiera de los encuestados con deudas(s).....</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 32 Resumen del conocimiento de educación financiera con el comportamiento de ingresos y gastos .....</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 33 Resumen del conocimiento de educación financiera con el tiempo con el que pueden cubrir sus gastos.....</b>	<b>69</b>
<b>Tabla 34 Resumen del conocimiento en educación financiera y comportamiento del ahorro .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 35 Correlación Spearman's entre las variables educación financiera y endeudamiento de la PEA de Macará .....</b>	<b>71</b>

## Índice de figuras

<b>Figura 1 Ubicación del cantón Macará .....</b>	<b>17</b>
<b>Figura 2 Distribución de la población de Macará por zona.....</b>	<b>22</b>
<b>Figura 3 Distribución de la población de Macará por parroquias .....</b>	<b>22</b>
<b>Figura 4 Población que aporta a la economía del cantón Macará.....</b>	<b>23</b>
<b>Figura 5 Categorización de entidades del sistema financiero en Macará.....</b>	<b>29</b>
<b>Figura 6 Captación de clientes en el sistema financiero de Macará .....</b>	<b>29</b>
<b>Figura 7 Nivel de educación en el cantón Macará .....</b>	<b>33</b>
<b>Figura 8 Zona a la que pertenecen los encuestados.....</b>	<b>44</b>
<b>Figura 9 Nivel de ingreso de los encuestados.....</b>	<b>47</b>
<b>Figura 10 Destino de los ingresos de los encuestados .....</b>	<b>48</b>
<b>Figura 11 Ahorro mensual de los encuestados .....</b>	<b>49</b>
<b>Figura 12 Conocimiento general sobre temas financieros .....</b>	<b>50</b>
<b>Figura 13 Transacciones que realizan habitualmente en el Sistema Financiero.....</b>	<b>52</b>
<b>Figura 14 Instituciones financieras que usa la PEA del cantón Macará .....</b>	<b>54</b>
<b>Figura 15 Encuestados que han recibido material sobre educación financiera.....</b>	<b>56</b>
<b>Figura 16 Comportamiento de ingresos y gastos de los encuestados.....</b>	<b>59</b>
<b>Figura 17 Tiempo en el que pueden seguir cubriendo los gastos .....</b>	<b>61</b>
<b>Figura 18 Opciones de deuda de los encuestados de la PEA del cantón Macará.....</b>	<b>62</b>
<b>Figura 19 B1 Encuesta aplicada a la PEA de Macará parroquia Larama .....</b>	<b>90</b>
<b>Figura 20 B2 Encuesta aplicada a la PEA de Macará Sabiango .....</b>	<b>90</b>

## Resumen

El presente trabajo tuvo como objetivo principal analizar los niveles de educación financiera en relación a la toma de decisiones de endeudamiento en el cantón Macará. Además, se buscó comprender las razones detrás del endeudamiento de la población y determinar la relación entre la educación financiera y su impacto en las finanzas personales. Se utilizó una metodología exploratoria, descriptiva y explicativa, con un enfoque cualitativo. Se aplicó una encuesta a la PEA del cantón para recopilar datos relevantes. Los resultados revelaron una conexión significativa entre la educación financiera y las decisiones de endeudamiento de los encuestados. Las correlaciones de Spearman entre "Educación Financiera" y "Endeudamiento" también fueron significativas, aunque con una magnitud baja. Esto indica que, aunque existe una asociación entre la educación financiera y el endeudamiento, su influencia directa es limitada. Se concluye que es crucial fortalecer la educación financiera en el cantón Macará. Se recomienda la implementación de programas educativos en instituciones y espacios comunitarios para brindar a las personas las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y responsables. Estas acciones contribuirán a mejorar la salud financiera y promover una cultura financiera sólida en la comunidad.

*Palabras clave:* educación financiera, decisiones, endeudamiento

### **Abstract**

The main objective was to analyze the levels of financial education in relation to indebtedness decision making in the Macará canton. In addition, it was sought to understand the reasons behind the indebtedness of the population and determine the relationship between financial education and its impact on personal finances. An exploratory, descriptive and explanatory methodology was used, with a qualitative approach. A survey to the canton's PEA was applied to collect relevant data. The results revealed a significant connection between financial education and the debt decisions of respondents. Spearman's correlations between "financial education" and "indebtedness" were also significant, although with a low magnitude. This indicates that, although there is an association between financial education and indebtedness, its direct influence is limited. It is concluded that it is crucial to strengthen financial education in the Macará canton. The implementation of educational programs in community institutions and spaces is recommended to provide people with the necessary tools to make informed and responsible financial decisions. These actions will contribute to improving financial health and promoting a solid financial culture in the community.

*Keywords:* financial education, decisions, indebtedness

## Introducción

La educación financiera es un tema de gran relevancia en la actualidad, ya que aborda aspectos fundamentales sobre el manejo adecuado de los recursos financieros y su impacto en el nivel de ahorro. Es crucial que las empresas e instituciones promuevan charlas y capacitaciones en educación financiera y emprendimiento dirigido a sus empleados y clientes, ya que esto contribuirá a mejorar su conocimiento financiero y reducir su nivel de endeudamiento.

La educación financiera, al igual que la educación en general, desempeña un papel importante en el desarrollo social, al permitir la generación de capital humano y ofrecer mejores opciones de vida a través de la toma de decisiones financieras adecuadas. Sin embargo, existen áreas geográficas que enfrentan desafíos particulares en términos de educación financiera y endeudamiento.

En este contexto, se ha seleccionado el cantón Macará, ubicado en la provincia de Loja, como objeto de estudio. Con una población aproximada de 19.018 habitantes, según el Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC, 2010). El Gobierno Nacional lo ha declarado como Zona Económicamente Deprimida debido a sus altos índices de desempleo, necesidades insatisfechas y vulnerabilidad (MCPEC, 2012). Los comerciantes impuestos formales del cantón han sido especialmente afectados por múltiples razones, como los bajos precios en el Perú.

Bajo este marco, con el propósito de abordar estos desafíos y contribuir al desarrollo económico y social de Macará, esta investigación se estructuró en tres capítulos desglosados a continuación.

*Capítulo 1:* Educación financiera y endeudamiento. Este capítulo se centra en proporcionar una revisión teórica sobre la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Se explorarán conceptos clave relacionados con la educación financiera, los niveles de endeudamiento y su impacto en la vida financiera de las personas.

*Capítulo 2:* Información general de Macará. En este capítulo se proporcionará información detallada sobre el cantón Macará, incluyendo aspectos demográficos, sociales y económicos relevantes. Se analizará la situación actual del cantón y se identificarán los principales desafíos y factores que influyen en la educación financiera y el endeudamiento de la población.

*Capítulo 3:* Datos, variables metodología y resultados. En este capítulo se establecerá la metodología a utilizar para analizar los resultados obtenidos a partir de la investigación realizada en el cantón Macará. Se examinarán los datos recolectados, se realizarán análisis estadísticos y se mostrarán gráficos y tablas para ilustrar los resultados. Además de realizarse se realiza la correlación de Spearman para medir la conexión entre las variables de estudio. Se discutirán las implicaciones de los resultados y se establecerán conclusiones y recomendaciones.

Con esta investigación, se busca proporcionar un panorama claro y detallado sobre la situación de la educación financiera y el endeudamiento en el cantón Macará, con el objetivo de buscar áreas de mejora y proponer acciones concretas que atribuyan a fortalecer la educación financiera en la comunidad y promover un uso responsable de los recursos financieros.

## Capítulo uno

### Educación financiera y endeudamiento

#### 1.1 Antecedentes

La relevancia de la educación financiera ha ido creciendo durante las dos últimas décadas a medida que los mercados financieros se han ido desarrollando, diferentes factores sociales, económicos y demográficos han impulsado esta tendencia, se ha convertido mundialmente en una prioridad para las instituciones públicas.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) es un organismo internacional cuya misión es diseñar mejores políticas para una vida mejor, por ello fundó la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) para intercambiar opiniones y experiencias sobre el tema y ayudar a los responsables políticos y las autoridades públicas a diseñar e implementar estrategias nacionales de educación financiera, programas individuales y proponer métodos innovadores para mejorar la educación financiera de la población de los países socios (OCDE, 2013).

La educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de reducir la exclusión social, aumentar las oportunidades sociales, desarrollar el sistema financiero y dinamizar la economía. De la misma manera, constituye una forma de adquisición de aptitudes y habilidades que permiten administrar y planear las finanzas personales, así como utilizar de manera óptima los productos financieros en beneficio de intereses personales, familiares, laborales, profesionales, y de su comercio (CNIF, 2016).

Según Villada et al., (2017), la importancia de la educación financiera comprende tres aspectos claves: a) adquirir conocimientos de finanzas; b) desarrollar capacidades y habilidades para usar los conocimientos en beneficio propio; y, c) ejercer la responsabilidad financiera.

En este contexto, el autor menciona que una adecuada educación financiera es imperativa para mejorar el estándar de vida de los individuos, las personas que no tengan formación en este tema van estar expuestos a más riesgos financieros que oportunidades cuando se incorporen al sistema financiero.

La importancia de la educación financiera es fundamental para la toma de decisiones sobre ingresos y gastos en el sistema económico actual. Una población con una adecuada cultura financiera, desarrolla los conocimientos, habilidades y destrezas para tomar mejores decisiones en la asignación de recursos en las personas familias y empresas. El ahorro de las personas en los bancos, se prestan a las empresas con fines productivos, en la que los indicadores financieros y de endeudamiento están vinculados a los créditos y variables macroeconómicas que indican el estado económico del país en variables como inversión, el empleo, la demanda agregada, nivel de ingreso y, por tanto, crecimiento y desarrollo (Ortiz et al., 2021).

Por su parte Ispuerto y Oliver (2011) expresan que la educación, como proceso social en constante renovación, debe adaptarse constantemente a las exigencias de la dinámica social moderna. Mejorar la educación financiera en la población permite una mejor asignación de recursos y contribuye a una mayor prosperidad social. Por lo contrario, un bajo nivel de educación financiera no solo representa una amenaza potencial para la solidez financiera de un individuo, sino que también puede resultar una pérdida neta en términos de bienestar social.

El modelo económico del ciclo de vida implica que los individuos toman decisiones de consumo, deuda y ahorro para maximizar su utilidad interpersonal, es así que la educación en materia económica es una de las herramientas más importantes para el ámbito financiero, pues ellos indican que las personas que tienen una adecuada formación en educación financiera son más responsables con respecto al endeudamiento (Rivera y Bernal, 2018).

## **1.2 Bases teóricas**

### **1.2.1 Teoría financiera**

Las finanzas aparecieron a comienzos del siglo XX. Las finanzas aparecieron a comienzos del siglo XX, constituyen una rama de la economía, ha pasado por una serie de enfoques que han orientado la estructuración actual de una disciplina autónoma, madura, y con un alto grado de solidez en cuanto tiene que ver con la correspondencia de muchos de

sus modelos con la realidad, jugando un papel preponderante tanto para interpretación económica como para la toma de decisiones, además que estudia la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo, colaborando a la largo de la historia con la organización y asignación de los mismo (Carangui et al., 2017).

Así mismo, estos autores argumentan que actualmente es aceptado el hecho de que las decisiones financieras tomadas por los individuos son complementos racionales, pues se ven influenciadas por aspectos contextuales (entorno, emociones, cultura entre otros). Desde su punto de vista, los tomadores de decisiones toman decisiones racionales que maximizan la utilidad individual esperada, un enfoque popular del comportamiento del consumidor se basa en la teoría de la decisión conductual, esta teoría es aún hoy el estándar vigente para entender y prescribir las decisiones de los individuos “racionales” en entornos de riesgo e incertidumbre.

Pérez y Silva (2020) indican que las finanzas personales, es como las personas manejan sus ingresos, en otras palabras, como planean, organizan, controlan y dirigen sus recursos económicos, de este modo cumplir con todas las necesidades que se tiene en la cotidianidad, considerando también que las finanzas personales son relevantes, ya que en ellas se pueden tomar decisiones de compra, inversión, ahorro, financiamiento y proyección.

### **1.2.2 Teoría de decisión**

Actualmente las finanzas conductuales llamadas también finanzas del comportamiento analizan las finanzas desde un punto de vista psicológico, describiendo cómo se comportan las personas y cómo toman decisiones bajo riesgo, admitiendo que existen sesgos emocionales y cognitivos.

Por lo tanto, Petrone (2021) nos dice que el estudio de la teoría económica financiera moderna está basado en la creencia de que el agente representativo en la economía es racional de dos formas: toma de decisiones según los axiomas de la teoría de la utilidad esperada y hace pronósticos imparciales sobre el futuro.

De acuerdo con teorías económicas clásicas, el ser humano es un ser racional que busca siempre maximizar su beneficio. Sin embargo, existen ocasiones en las que las

emociones y la psicología afectan a nuestras decisiones y comportamiento, siendo estos, por tanto, irracionales o impredecibles. El *Behavioral Finance* es un nuevo campo de investigación que combina teorías del comportamiento y de la psicología humana con teorías económicas y financieras convencionales con el fin de explicar las razones por las que los seres humanos cometemos decisiones financieras irracionales (Mar, 2018).

A partir de la teoría anterior, esta permitirá comprender el comportamiento de los individuos basadas en la información que poseen relacionada con su nivel de educación financiera y las opciones que les presenta el mercado en el que se desenvuelven.

### **1.3 Definiciones previas**

#### **1.3.1 Educación financiera**

La iniciativa de educación financiera puede convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza. Esto conduce al empoderamiento y autonomía en el manejo y administración adecuada de los recursos necesarios para tomar mejores decisiones a nivel personal, profesional o económico. La educación financiera tiene como objetivo educar a los ciudadanos sobre economía y finanzas enseñándoles los elementos de análisis para comprender las políticas socioeconómicas y la implementación de programas y proyectos sostenibles y beneficiosos a nivel nacional (López et al., 2022).

De las definiciones más aceptadas acerca de educación financiera es la proporcionada por la OCDE (2013) que la precisa como el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o o asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer acción eficaz para mejorar su bienestar económico.

Por otra parte, dice la misma organización que la educación financiera debe ser considerada como una herramienta para promover el crecimiento económico, la confianza y

la estabilidad, su promoción no debe ser un sustituto para regulación financiera, la cual es esencial para proteger a los consumidores (OCDE, 2013).

De ahí que los gobiernos de Latinoamérica han desarrollado programas que sirvan de complemento entre la educación financiera que sirvan de complemento entre la educación financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social, ya que la educación financiera ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico de los países y la sociedad (OCDE, 2013).

La Superintendencia de Bancos y Seguros (2020), de Ecuador, define la educación financiera como un proceso continuo mediante el cual la población aprende y profundiza su comprensión de los conceptos, características, costos y riesgos de los productos y servicios financieros, adquiere habilidades para conocer sus derechos y obligaciones y tome decisiones para actuar de manera confiable con base a la información que recibe y el asesoramiento objetivo. De esta manera mejoran su propia condición y calidad de vida.

Por su parte, Sari (2017) explica que la educación financiera tiene algunas características fundamentales en cuanto al uso de los productos financieros a los que tiene acceso un individuo. De esta manera los ciudadanos más educados e informados en educación financiera tomarán mejores decisiones financieras en el transcurso de su vida, por cual en conjunto contribuyen a una estabilidad y desarrollo, reduciendo la probabilidad de crisis personales o familiares.

También, el Fondo de las Naciones Unidas para la Infancia (UNICEF) plantea que la educación social y financiera tiene como objetivo inspirar a los niños a ser ciudadanos social y económicamente empoderados, dotándolos de las actitudes y los conocimientos necesarios para convertirse en agentes activos capaces de transformar sus comunidades y sociedades (UNICEF, 2013).

**1.3.2.1 Importancia de la educación financiera.** La investigación clásica en educación financiera se centra principalmente en la investigación sobre el comportamiento del consumidor, los ahorros, la jubilación, la gestión financiera del hogar que describe empíricamente el comportamiento financiero individual. En 2005, dada la limitada educación financiera de los consumidores, organismos internacionales encabezados por la OCDE expresaron su preocupación por aumentar el nivel de educación financiera de las personas para mejorar su bienestar económico (Mungaray et al., 2021).

La educación financiera ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo para aquellas que tienen participación en los mercados financieros o se dedican a la inversión, sino que contribuye en los individuos a mejorar su calidad de vida, la construcción continua de conocimientos, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de su presupuesto. Favorece el desarrollo de competencias que, a mediano y largo plazo, pueden tener efectos positivos sobre el bienestar individual, social y el crecimiento económico (Cookson y Stirk, 2019).

La educación financiera proporciona herramientas a los individuos para tomar decisiones efectivas que permiten mejorar el bienestar económico. Su importancia es cada vez mayor dado el número creciente y complejo de productos que ofrecen los mercados financieros, con la finalidad de atender las necesidades de rentabilidad de una población. Por otro lado, la educación financiera permite simplificar o hacer más sencillos los conocimientos sobre aspectos financieros y económicos para que el aprendizaje sea más efectivo (Villada et al., 2017).

### **1.3.2 Endeudamiento**

La educación financiera afecta a la toma de decisiones financieras, la ignorancia sobre conceptos básicos puede estar vinculada a la falta de planificación de la jubilación, la falta de participación en el mercado y la mala conducta de endeudamiento, es por ello, que cuando se toman decisiones financieras, existe la posibilidad de cometer errores y de enfrentar contingencias inesperadas. La vulnerabilidad financiera y el sobreendeudamiento pueden

presentarse como consecuencia de una decisión errónea, con implicaciones muy relevantes (Rivera y Bernal, 2018).

Uno de los aspectos primordiales de la educación financiera, es el endeudamiento, toda vez que adquirir deuda no solo genera inconvenientes, sino también es la oportunidad de mejorar las finanzas en la medida que el dinero sea administrado eficazmente y el individuo conozca sus límites de endeudamiento de acuerdo a sus ingresos y gastos, para no caer en la consecución de créditos informales que resultan ser perjudiciales ( Perdomo et al., 2022).

Al respecto, los autores definen al endeudamiento como un indicador que ha dinamizado la economía puesto que permite que las personas que no puedan adquirir productos de contado, los puedan comprar a crédito, pero a la vez es un arma de doble filo, ya que las personas en ocasiones compran por emoción o impulso, es por ello que el endeudamiento es una decisión que depende del conocimiento que los individuos posean sobre finanzas.

En el contexto actual, existe un discurso generalizado sobre la falta de dinero para honrar el compromiso, formar ahorros, realizar inversiones. Según Valenzuela Montoya et al. (2022), el endeudamiento surge del consumo excesivo, en el que el ser humano adquiere deudas, implica expresamente sus ingresos mensuales y no cumple con sus compromisos financieros. En este sentido el endeudamiento se da cuando el individuo adquiere una deuda con la promesa de un futuro pago.

Autores como Peñaloza, Araujo y Denegrí (2019), Ortega y Rodríguez-Vargas (2005), Lusardi y Mitchell (2016) citado en Valenzuela Montoya et al. (2022), coinciden en definir al endeudamiento como la acumulación de deudas de forma prolongada que desequilibra la capacidad de pago del individuo. Mencionan que en otras ocasiones el endeudamiento es el resultado de un nivel de cultura financiera bajo en donde las personas eligen gastar en lugar de ahorrar.

Por otra parte, los autores Perdomo et al. (2022) señalan que el endeudamiento es también una decisión que dependerá de la facilidad de acceder al mismo, ya que cada que el sistema financiero reduce las condiciones para otorgar créditos, principalmente tarjetas de

crédito que, asociado a la falta de cultura financiera, termina perjudicando las finanzas de quienes las adquieren al utilizar la totalidad del cupo aprobado y difiriendo al máximo del plazo destinado.

Así mismo mencionan que, la facilidad de obtener préstamos no solo se evidencia el sistema formal, también a través del crédito informal, creado para aquellos que no tienen acceso al sistema financiero o no cumplen con las condiciones impuestas por la entidad, lo que se ha convertido en una práctica frecuente llamada “gota a gota”, “paga diario” o “presta diario” que debido a las altas tasas de interés fomentan el incumplimiento de pago.

#### **1.4 Revisión de la literatura**

La literatura respecto a la medición de los niveles de educación, alfabetización y capacidades financieras de la población y la incidencia de las variables socioeconómicas ha sido creciente.

Atkinson y Messy (2012) plantearon la primera gran iniciativa para medir el conocimiento, comportamiento y aptitud financiera en la población, utilizando un cuestionario de la OCD/INFE. Este estudio realizado en 14 países, en 4 continentes distintos, determinó que la población obtuvo resultados diversos respecto a los niveles de educación financiera, siendo así que en su mayoría fue que estos niveles son bajos. Los países más desarrollados; como Alemania y Noruega, cuentan con un mayor nivel de educación financiera que los países menos desarrollados.

En esa línea aparecen otros estudios, Lusardi y Tufano (2009) analizaron la educación financiera, la experiencia financiera y el endeudamiento en Estados Unidos. Para analizar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones de endeudamiento, desarrollaron una encuesta que incluía preguntas que evalúan los conocimientos sobre gestión financiera, conceptos clave relacionados con la deuda a través de la autoevaluación del conocimiento financiero, lo que resulta en una falta de educación financiera cada vez más común sobre temas de deuda, individuos que subestiman la tasa de interés y aumentan los riesgos, encontraron una fuerte relación entre el conocimiento de la deuda y las experiencias financieras, y la carga de la deuda.

En su investigación, analiza la educación financiera, la experiencia financiera y los niveles de endeudamiento, argumentando que las personas con mayor educación financiera son más capaces de tomar mejores decisiones y utilizar correctamente sus tarjetas de crédito.

La investigación presentada por Isperto y Oliver (2011) recoge una recopilación de los principales estudios realizados en torno a los efectos de la educación financiera o alfabetización financiera sobre las decisiones de inversión de los individuos. En el mismo exponen las iniciativas públicas llevadas a cabo en distintas jurisdicciones para aumentar el nivel de conocimientos financieros en la población, en especial hace énfasis en las acciones enmarcadas en el plan de educación financiera en España y del Banco de España, obteniendo como resultado que según los estudios llevados a cabo por diversos países en instituciones coinciden en diagnosticar una deficiente formación de los individuos, la falta de planificación por parte de los ciudadanos provoca que estos experimenten dificultades ante cambios en su situación personal.

Por otro lado, un estudio un estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México, muestra que sus clientes tienen bajo nivel de educación financiera, ya que la sumatoria de sus respuestas se encuentran entre los valores de 0-5, es decir, estas personas no realizan hábitos básicos de finanzas. Por otro lado, el nivel de endeudamiento se determinó en un nivel alto con un 63.3% ya que la mayoría de los clientes cubre sólo el pago mínimo de la tarjeta, si tomar en cuenta que, al realizar esta práctica, el plazo de crédito aumenta, además de incluir pago de intereses y comisiones provocando que el cliente pierda el control de la deuda (Rivera y Bernal, 2018).

De igual manera otro estudio en México, que analiza la diferencia entre los consumidores que tienen algún tipo de capacitación financiera y con aquellos que no han tenido este tipo de educación. Como instrumento de investigación se realiza un cuestionario mediante entrevistas personales, los resultados obtenidos indican en un análisis comparativo entre tres variables identificadas: capacitación financiera, consumo y nivel de endeudamiento, encontrando diferencias significativas en las dos primeras variables, lo que apunta a que una relación entre la capacitación financiera y el consumo (Ortiz et al., 2021).

Un estudio de revisión descriptiva de los programas de educación financiera en América Latina, se destacan las experiencias de Chile, México y otros países latinoamericanos, y el aporte de los programas de educación financiera al mejoramiento de la gestión de las finanzas personales como en la inclusión financiera. Los autores enfatizan que, si bien los programas de educación financiera logran resultados positivos, están limitados por la estructura económica institucional de cada país (López et al., 2022).

De manera similar, Valenzuela Montoya et al. (2022) en su investigación tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento en estudiantes universitarios. Se encontró con un total de 181 estudiantes con una edad promedio de 21 años. Se produjo el coeficiente de coincidencias Spearman Rho para determinar el nivel de relación lineal entre las variables, obteniendo un valor de 0,181. Los resultados sugieren que el endeudamiento es una opción valorada y es probable que los estudiantes tengan deudas contraídas. En cuanto a la relación entre las variables, aunque la similitud muestra una relación positiva moderada, al considerar el coeficiente de determinación, se puede explicar solo el 6,8% de la relación entre las variables.

De acuerdo con el estudio denominado “encuesta de medición de las capacidades financieras en los países andinos” para el caso de Ecuador determinó que el 74% de los encuestados controlan sus finanzas y el 59% establecen metas a largo plazo. Sin embargo, el 72% de los encuestados han tenido inconvenientes para cubrir sus gastos en el último año. Los resultados obtenidos determinaron que, aunque la población en un 89% acertaron a las preguntas de conocimientos financieros, su comportamiento y aptitud financiera no poseen niveles altos (Mejía et al., 2015).

En Ecuador, de acuerdo con la Red de Instituciones Financiera de Desarrollo, la última encuesta de Findex publicada por el Banco Mundial en 2017 determinó que la inclusión financiera de Ecuador medida desde la dimensión “acceso” es del 52%, sin embargo, si se toma desde la dimensión de “uso” esta cae al 10% de la población.

Cabe mencionar que estas cifras podrían verse aún más afectadas posterior a los efectos de la pandemia en los sistemas financieros económicos y sociales, los cuales

profundizaron los problemas de desempleo y desigualdad social, retrocediendo en varios años los avances de la inclusión financiera y económica de la población. Además, es preciso indicar que el Ecuador, en el año 2019, ubicado en el puesto 26 de 55 países, fue observado por no tener una política nacional de inclusión financiera ni un comité de trabajo oficial que trabaje a favor de la inclusión financiera (REF, 2020).

La investigación presentada por Carvajal et al. (2015) en la ciudad de Tulcán se enfoca en el estudio del sobreendeudamiento generado por la escasa educación financiera, es decir, que si la población no equilibra sus conocimientos de finanzas con sus emociones puede tomar decisiones erróneas lo que conlleva a un alto nivel de riesgo de endeudamiento y a su vez ocasiona otros problemas de carácter social, que afectan la economía e incluso la desintegración familiar.

Los resultados obtenidos muestran problemas de sobreendeudamiento ocasionado por falta de capacitación en temas financieros, no saben determinar su capacidad pago, sus ganancias son reducidas, la gente no planifica adecuadamente, asumiendo riesgos altos por invertir.

Por su parte, el estudio de educación financiera en la zona sur de Ecuador, planteado por Peñarreta et al. (2019), determinó que la población posee mejores resultados en la dimensión aptitud financiera 70,31%, seguido de la dimensión comportamiento financiero (48,4%) y conocimiento financiero (30.4%). La población encuestada no posee niveles excelentes de educación financiera, este resultado no es novedoso ya que estudios a nivel general en el contexto latinoamericano y mundial poseen la misma tendencia.

## **Capítulo dos**

### **Información general de cantón Macará**

En el presente capítulo se expone los antecedentes de la provincia de Loja y se hace la caracterización del cantón Macará en lo referente a su demografía, historia, actividades económicas, indicadores económicos y sociales, y estructura empresarial.

Cabe mencionar de forma preliminar que los datos estadísticos indicados en el análisis de los siguientes aspectos, se obtuvieron en gran parte del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos- INEC y de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo – SENPLADES, Banco Central del Ecuador, por lo que la mayor parte de información no está actualizada, en excepción de algunos casos.

#### **2.1 Antecedentes de la provincia de Loja**

La provincia de Loja, con respecto a lo planteado por el Gobierno Provincial de Loja (2022), está ubicada al sur de la sierra ecuatoriana, se ha caracterizado por su tradición agrícola que le ha brindado las posibilidades de dar sus primeros pasos de crecimiento gracias a las actividades que se desarrollan en torno a la agricultura y ganadería.

El ambiente geográfico e histórico de la ciudad de Loja y su provincia fundada por Alonso de Mercadillo, extendió sus límites por los descubrimientos y conquistas que realizaron don Juan de Salinas y don Diego Vaca de Vega partiendo en sus expediciones desde la ciudad de Loja hasta el Marañón, el Amazonas. También confirma su territorio con el río Macará, con el río Jubones en la división cultural entre los pueblos cañaris; y con las costas del Pacífico en el sector de Zaruma y Santa Rosa, antes cantones de Loja, ahora actualmente de la provincia del El Oro.

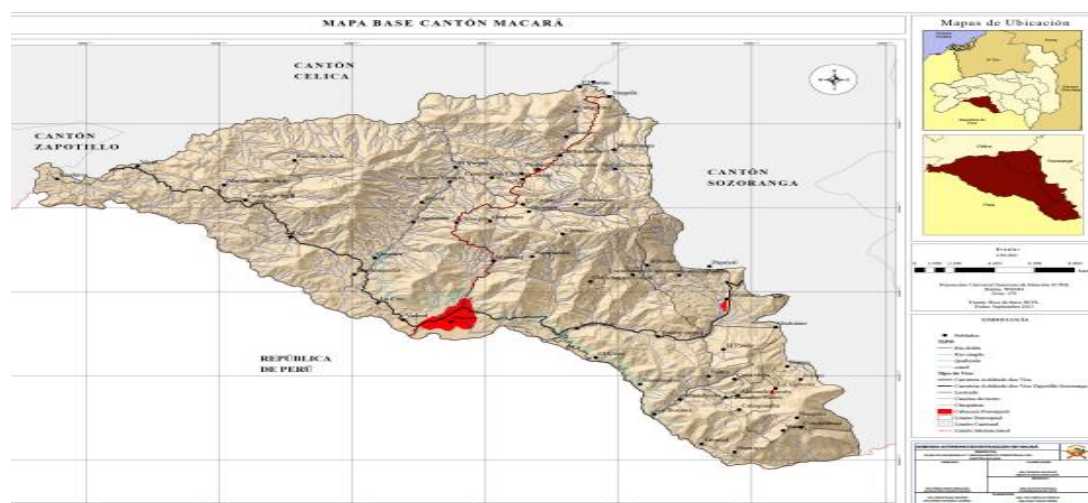
La provincia de Loja también tiene su caracterización por su clima predominante que varía entre tropical sabana y mesotérmico húmedo y semi-húmedo, existen lugares con clima de páramo, localizados en las zonas de mayor altitud. Al sur de la provincia, se encuentran sectores áridos y secos en las limitaciones con el Perú, la temperatura promedio es de 16° centígrados.

## 2.2 Demografía del cantón Macará

Macará es un cantón perteneciente a la provincia de Loja situado al sureste del Ecuador y al suroccidente de la respectiva provincia, es un valle extenso de terrenos empleados para producción principalmente de arroz. Es atravesado por el río del mismo nombre que sirve de límite con el país vecino Perú (figura 1).

**Figura 1**

*Ubicación del cantón Macará*



*Nota.* Adaptado de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Macará (2021)

Sus límites son: al norte con el cantón Celica y Sozoranga, al sur con Perú, al este con Sozoranga y al oeste con Célica y Zapotillo (tabla 1).

Entre sus principales datos tiene:

**Tabla 1**

*Datos generales del cantón Macará*

<b>País</b>	<b>Ecuador</b>
<b>Provincia</b>	Loja
<b>Localización</b>	Suroccidente, a 195.5 Km del cantón Loja
<b>Superficie</b>	575km <sup>2</sup>
<b>Capital</b>	Macará
<b>Fundación</b>	22 de septiembre de 1902
<b>Clima</b>	Subtropical seco
<b>Altitud</b>	450msnm
<b>Población</b>	19.018

<b>Temperatura promedio</b>	25C
<b>Parroquias</b>	Macará, Eloy Alfaro, La Victoria, Larama y Sabiango

*Nota.* Adaptado de Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Macará (2021)

### 2.3 Historia del cantón Macará

Durante la época en que la actual ciudad de Macará formaba parte de la nación Palta, recibió el nombre de Gualanga. Después del período colonial, se estableció un pueblo llamado "San Antonio", donde algunas familias de origen afrodescendiente vivían en chozas con techos de paja y paredes de vara pegada verticalmente. Estas familias eran originarias de la tribu "Los Caras", quienes emigraron al sur desde la tierra de "Los Quitos" para formar la tribu "Chinchayuso". Más tarde, adopte el nombre de "Guanaco - Colla" al mezclarlo con "Las guancas" y "Los collas" (Ramón, 2002).

El término "Macará" tiene su origen en la cultura incaica y significa "Tierra de Cuero". Esto se debe a la actividad comercial de piel que se desarrolló en la zona en el pasado. El intercambio de productos se limitaba a cueros de ganado vacuno y caprino, así como productos agrícolas, que se intercambiaban por medicinas, sal y pescado provenientes del norte de Perú por los llamados sechuras (Campoverde, 1981).

Así mismo relata el autor sobre la reseña histórica de Macará que, por el año de 1735, el General Otamendi visitó Macará y se estableció en el lugar debido a su impresionante paisaje. Observando las condiciones de vida de los habitantes, distribuyó las tierras entre los nativos de manera autoritaria, obligándolos a cultivarlas. Introdujo nuevas técnicas de trabajo y organización, lo que llevó a que los habitantes de Macará buscaran una nueva forma de vida dedicándose a la extracción de oro en las playas del río Macará.

Agregando a lo anterior Campoverde (1981) narra que, en el año de 1765, Macará formó parte de la doctrina de Sozoranga, junto con los pueblos de Utuana, Tacamoros y Nangara. En 1824, según la ley de división territorial de la Gran Colombia, Macará perteneció al cantón Cariamanga, que a su vez formó parte de la provincia de Loja en el Departamento del Azuay. En 1861, se convirtió en parte de Sozoranga, que fue declarado cantón mediante decreto supremo

La fundación de Macará se debe al Capitán Juan Felipe Tamayo del Castillo, quien llegó a la zona en 1787. El pueblo ya se llamó Macará, que significa "un lugar hermoso y digno de admirar". Al momento de su fundación, se le agregó el nombre de un santo y se le bautizó como "San Antonio de Macará". El Capitán Tamayo convocó a los habitantes en la Plaza de Armas y desde allí se midieron los límites del pueblo. Macará experimentó un crecimiento constante, y en 1902 se convirtió en un cantón independiente y formó parte de la parroquia de Sozoranga. Para ese año, se estima que Macará tenía 3.559 habitantes. Continuó desarrollándose, y en 1984 se estableció la primera red telegráfica que operaba desde la ciudad de Loja (Valarezo, 2002)

El autor menciona que Macará se convirtió en cantón y se integró a la parroquia de Sozoranga el 22 de septiembre de 1902. Desde 1861 hasta 1902, la parroquia de Macará experimentó un crecimiento promedio anual del 2.64%, una tendencia que se mantuvo hasta 1962. Este crecimiento se explica tanto por el aumento natural de la población como por la llegada de nuevos inmigrantes a la zona. Se estima que en 1902 Macará contaba con una población de 3.559 habitantes. Su desarrollo continuó y en 1984 se estableció la primera red telegráfica que operaba desde la ciudad de Loja

Ramón (2002) menciona que uno de los aspectos importantes en la historia de Macará, fue la creación de la aduana que regulaba el comercio de exportación e importación con Perú. Esto desarrollo la exportación de panela, ganado vacuno y cabrío, cueros y sebo y artículos de uso del hogar, al igual que la importación. Al crearse la Municipalidad de Macará, se estipuló que parte de sus ingresos provenían principalmente de estas actividades. Empezaron a funcionar la Jefatura Política y el Registro Civil, el Juzgado Cantonal a cargo del alcalde con facultades de Juez Lego, una escuela fiscal de niños y otra de niñas, y la Escribanía Pública.

Al mismo tiempo el autor expone menciona que una de las primeras tareas del municipio fue llevar a cabo la renovación de la infraestructura urbana del pueblo en general. Además, impuestos y tasas para financiar los servicios comunitarios. En ejercicio de su autonomía legítima, se encargó de la gestión financiera del municipio y contrató a su personal.

Además, se creó una Banda Municipal y se fundó una escuela de música. Durante ese período, Macará experimentó una época dorada en términos de vida social, con buenos valores y una educación adecuada para niños y jóvenes

Sin embargo, relata Valarezo (2002) que, a principios de 1941, la guardia peruana controlaba los límites entre Ecuador y Perú en Macará, lo que dejó miedo en las familias locales debido a su comportamiento despótico. Como resultado, el 23 de julio de 1941, Ecuador fue invadido por hombres armados, lo que afectó significativamente a la población de Macará.

Durante este conflicto, la estrategia peruana se fundamentó en una planificación previa para invadir Ecuador. Inicialmente, tenían planeado llevar a cabo un ataque frontal a través de Loja; sin embargo, se tomó la decisión de cambiar el frente de ataque y dirigirse hacia la provincia de El Oro, que representaba la región más vulnerable del país. Es importante destacar que el incidente en Macará no fue más que un breve enfrentamiento con el propósito estratégico de distraer fuerzas a lo largo de la frontera sur occidental (Valarezo,2002).

#### **2.4 Antecedentes económicos de Macará**

Valarezo (2002) sugiere que el gobierno municipal experimentó un crecimiento y desarrollo significativos con la llegada del científico Sr. Luciano Andrade Marín, director de la Escuela Politécnica de Quito, acompañado por otros expertos. Fueron recibidos por el párroco y autoridades locales, quienes solicitaron ayuda a Macará para superar el aislamiento y los abusos de los peruanos, quienes cerraban constantemente la frontera

De esta manera, implementó las primeras iniciativas de trabajo mediante la introducción de un equipo caminero proveniente de Perú el 5 de diciembre de 1946, en presencia del Sr. Dr. José María Velasco Ibarra. Además, se construyeron las carreteras Catacocha-Macará y Cariamanga. Estos acontecimientos marcaron una nueva etapa para Macará, donde surgieron el comercio y la comunicación con el resto del país

La construcción del riego en Macará, se convirtió en uno de los logros más importantes para el desarrollo del cantón, estuvo rodeada de una historia larga y llena de desafíos durante

28 años. El estancamiento de los habitantes en el periodo de 1962 a 1982 resultó en un notable decrecimiento de la población rural debido a una sequía que dificultó sus actividades económicas. En contraste, la población urbana aumentó en un 3.37% en los siguientes 20 años, gracias a la construcción del sistema de riego cerca de la zona urbana del cantón, lo que mejoró la base productiva de la ciudad (Ramón, 2002)

En la misma línea, el autor menciona que la firma de la paz cambió la naturaleza fronteriza de Macará, lo que facilitó el movimiento de peruanos y ecuatorianos en ambos territorios. Estos sectores se destacan como los principales impulsores de la actividad económica. Los comerciantes peruanos llevan sus productos incluso a los rincones más remotos de la provincia.

Por otro lado, las autoridades locales opinan que esto afecta negativamente a los comerciantes de Macará, ya que se reduce su volumen de ventas. Además, considerando la competitividad global planteada por el proceso de globalización, la entrada de todo tipo de productos sin regulación podría poner en peligro la producción local. Sin embargo, esta zona sigue siendo un importante contribuyente a la economía ecuatoriana al ser uno de los principales proveedores de arroz en todo el país.

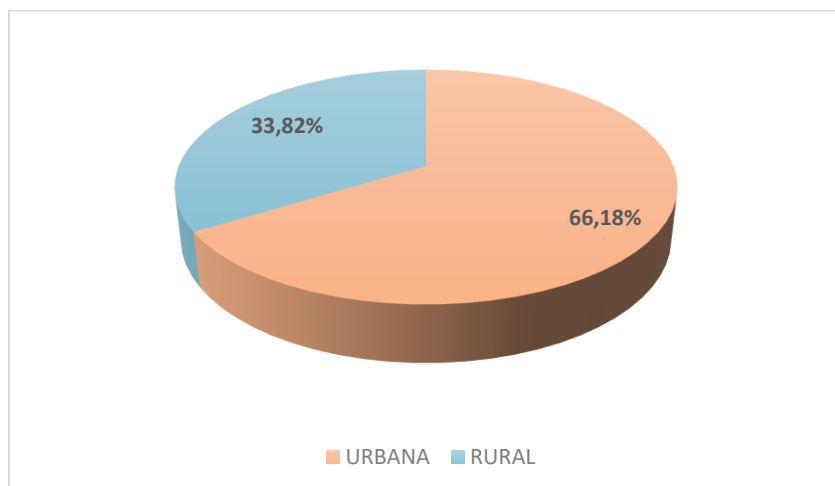
## **2.5 Caracterización económica de Macará**

### **2.5.1 Factor demográfico**

De acuerdo con los datos de la Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2010) y según la información indicada por Instituto Nacional de Estadísticas y Censos en el 2010 citado por el INEC (2017), Macará tiene 12.587 habitantes en la zona urbana y 6431 en el zonal rural dando un total de 19.018 habitantes y que representa el 0.13% de la población ecuatoriana que es de 14.443.499 habitantes la figura 2 recoge la población de Macará según su área.

**Figura 2**

*Distribución de la población de Macará por zona*



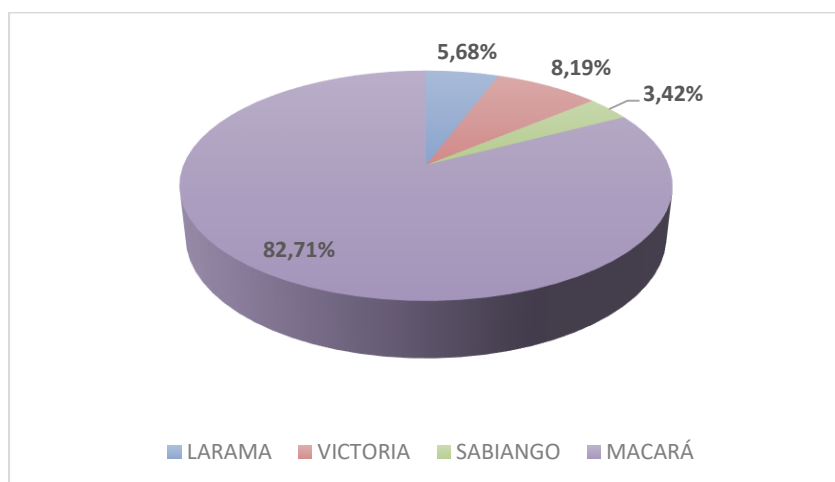
*Nota.* Adaptado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2017).

En la figura 2 se observa que el 66,18% de los habitantes residen en la zona urbana debido a que en esta zona es donde se realizan las principales actividades económicas y hay mayor extensión territorial, en tanto que el 32,82% en la zona rural.

Es importante analizar la distribución poblacional, la figura 3 recoge el nivel de población por parroquias.

**Figura 3**

*Distribución de la población de Macará por parroquias*



*Nota.* Adaptado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2017).

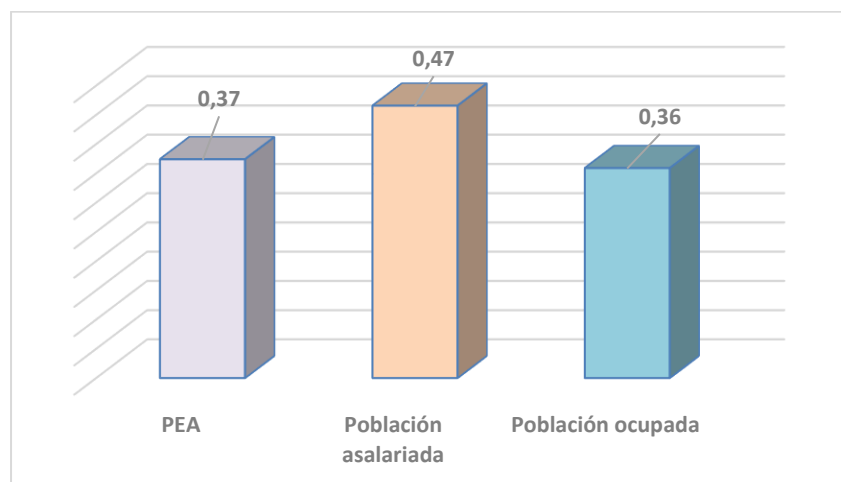
El 82.71% de los habitantes conforma la parroquia urbana Macará, 8.19% residen en La Victoria; el 5.68% en Larama y el 3.42% en Sabiango; evidenciando así lo indicado en la figura 2 en relación a que la mayor concentración poblacional está en la cabecera cantonal. El peso poblacional de todas las parroquias rurales respecto al cantón es de 17.29%, lo que muestra claramente la migración campo ciudad.

### 2.5.2 Factor económico y mercado laboral

Conocer las estadísticas sobre la población económicamente activa es de gran importancia para tener un enfoque más claro sobre la vida económica y social de la población. La figura 4 recoge la cantidad de personas que se encuentran en la etapa de la vida laborable y productiva, en este grupo se incluyen las personas que tienen ocupación y las que no pero que las están buscando.

**Figura 4**

*Población que aporta a la economía del cantón Macará*



*Nota.* Adaptado de Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2017).

En la figura se observa que existe un equilibrio entre la población asalariada que es del 46.57%; la población económicamente activa del 37,41% y la población ocupada que es del 35.90% esto es debido a la concentración de las actividades en la cabecera cantonal. La población en edad de trabajar (PET) del cantón es de 14.255 personas, de la cuales 7.245 son hombres y 7.040 mujeres. De acuerdo a lo que indica la PET la mayor concentración se encuentra en la parroquia urbana Macará.

En el cantón Macará los principales grupos de ocupación son los agricultores y trabajadores calificados, seguido de trabajadores de los servicios y vendedores, ocupaciones elementales.

Con respecto a la rama de actividad la población del cantón Macará se dedica principalmente a la agricultura, las plantas que se cultivan son el arroz, el maíz, la yuca, el maní, el mango, camote, guineo, plátano, caña de azúcar, zarandaja, y todas las plantas medicinales como chaquino, uña de gato, condurango, etc., plantas maderables como: cedro y guayacán.

Para entender mejor de donde proviene el aporte económico de los habitantes es importante conocer como está distribuida la población por sector de actividad. La tabla 2 recoge las principales actividades económicas de los habitantes del cantón Macará.

**Tabla 2**

*Actividades económicas de los habitantes del cantón Macará*

<b>Tipo de actividad</b>	<b>%</b>
Alojamiento y servicios de comidas	2,49%
Atención salud humana	1,64%
Hogares como empleadores	2,62%
Servicios administrativos	2,59%
Organizadores	0,06%
Financieras y de seguros	1,04%
Inmobiliarios	0,01%
Profesionales, científicos y técnicas	0,76%
Administración pública y defensa	9,17%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	36,97%
Artes, entretenimiento y recreación	0,79%
Comercio al por mayor y menor	14,75%
Construcción	6,36%
Distribución de agua, alcantarillado y desechos	0,25%
Enseñanza	5,05%
Explotación de minas y carteras	0,66%
Industria de manufacturas	4,38%
Información y comunicación	0,64%

Otras actividades de servicios	1,54%
Suministro de electricidad, gas, vapor	0,25%
Transporte y almacenamiento	5,80%

*Nota.* Adaptado de Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (2017)

De acuerdo a la rama de actividad de la población del cantón Macará se dedica principalmente a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca con un 36.97%; seguido de las actividades de comercio al por mayor y menor que representan el 14.75% y en tercer lugar actividades de administración pública y defensa que representan el 9.17%. Las actividades que en menor proporción los pobladores se dedican son las actividades del arte, entretenimiento, actividades profesionales científicas y técnicas, actividades de información y comunicación y otras actividades que se evidencian en la tabla anterior.

### 2.5.3 Factor económico

En referencia a la información proporcionada por el Banco Central del Ecuador (2021), que es una base de datos confiable y que mantiene datos actualizados con respecto a los elementos de desarrollo socioeconómicos a nivel nacional, provincial y cantonal, se identifica la cantidad de ingresos por el tipo actividad al que se dedican los habitantes dentro del componente económico productivo y que corresponde a la rentabilidad generada en Macará.

Al ser estos ingresos, los que permiten obtener el producto interno bruto (PIB) que constituye el total de bienes y servicios producidos en forma general por la población del cantón y que favorece a la economía a nivel nacional, es muy importante examinar el nivel del VAB por sector de actividad (tabla 3).

**Tabla 3**

*Valor Agregado Bruto del cantón Macará*

<b>Actividad</b>	<b>VAB</b>	<b>%</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	6.339	14,12%
Explotación de minas y canteras	0	0,00%
Manufactura	3.398	7,57%
Suministro de electricidad y de agua	405	0,90%
Construcción	2.613	5,82%

Comercio	8.305	18,51%
Alojamiento y servicios de comida	1.746	3,89%
Transporte, información y comunicaciones	1.539	3,43%
Actividades financieras	1.980	4,41%
Actividades profesionales e inmobiliarias	3.460	7,71%
Administración pública	2.638	5,88%
Enseñanza	6.348	14,14%
Salud	5.850	13,03%
Otros servicios	259	0,58%
<b>Economía total</b>	<b>44.880</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Valor agregado bruto cantonal por industria. Adaptado de Banco Central del Ecuador, 2020.

Subgerencia de Programación y Regulación Dirección Nacional de Síntesis Macroeconómica.

<https://www.bce.fin.ec/>

De acuerdo con su participación en los sectores productivos identificados como: primario, secundario y terciario, se tiene que el sector terciario es el que aporta más a la economía del cantón, en el cual la actividad que más genera ingresos es el comercio, pues representa el 18.51% del VAB total, posteriormente continúa la enseñanza con el 14.14% y finalmente el sector primario, su actividad de agricultura pesca y ganadería representa el 14.12% del aporte de la economía total.

## **2.6 Caracterización empresarial de Macará**

Se realiza una evaluación de la estructura empresarial del cantón, misma que se conforma de la clasificación de establecimiento económicos por el tipo de actividad y los impuestos que estos cancelan para su gestión y en aporte al incremento de la económica local. La tabla 4 recoge el número de establecimientos en el cantón.

**Tabla 4**

*Establecimientos por actividad económica del cantón Macará*

<b>Establecimientos</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Comercio al por mayor y menor; reparación de vehículos/automotores/ motocicletas	604	58,41%
Actividades de alojamiento y de servicio de comida	118	11,41%
Industrias manufactureras	101	9,77%
Otras actividades de servicios	61	5,90%

Actividades de atención de la salud humana y social	33	3,19%
Actividades profesionales, científicas y técnicas	26	2,51%
Información y comunicación	20	1,93%
Enseñanza	19	1,84%
Artes, entretenimiento y recreación	14	1,35%
Administración pública	10	0,97%
Actividades financieras y de seguros	9	0,87%
Transporte y almacenamiento	9	0,87%
Actividades administrativas y de apoyo	6	0,58%
Actividades Inmobiliarias	3	0,29%
Suministro de electricidad, gas, vapor y aire	1	0,10%
<b>Total</b>	<b>1034</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Adaptado de Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (2017)

En el cantón Macará de acuerdo con los datos de la Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (2010) existen 1034 establecimientos de los cuales 604 es decir el 58% se dedican al comercio al por mayor y menor, seguido de las actividades de alojamiento y servicio de comidas con 118 establecimientos que significa el 11% del total de actividades existentes en el cantón. Los menores porcentajes de las ramas de actividad son las de artes y entretenimiento y recreación y actividades de servicio y apoyo administrativo.

Cabe agregar que gran parte de la utilidad conseguidas en las empresas del cantón se reservan para el pago de impuestos que forman parte de la económica del Ecuador, por tal razón es importante analizar cómo se desglosan los impuestos pagados por el sector empresarial (tabla 5).

**Tabla 5**

*Impuestos pagados por el sector empresarial del cantón Macará*

<b>Impuestos</b>	<b>Valor</b>	<b>%</b>
Retención de la fuente	32012,1	36,86%
Renta personas naturales	182,9	0,21%
Renta anticipos	1836,5	2,11%
Régimen impositivo simplificado	1724,7	1,99%
Multas tributarias	2386,3	2,75%
Multas RUC	60	0,07%

Multas por falta reglamentaria	60	0,07%
IVA mensual	28861,4	33,23%
Intereses por mora tributario	200,9	0,23%
Impuesto ambiental contaminación vehicular	11067	12,74%
Impuesto a los vehículos motorizados	7275,9	8,38%
ICE- Servicios de televisión prepagada	0	0,00%
1% compra de vehículos usados	1187,1	1,37%
Total	86854,8	100%

*Nota.* Adaptado de Secretaria Nacional de Planificación y Desarrollo (2017)

De manera general los beneficios económicos productivos por el sector empresarial de Macará, el 32.95% se retiran para el pago de retenciones en la fuente, 29.71 para cancelación del IVA mensual y el 20.74% para el impuesto ambiental por contaminación vehicular.

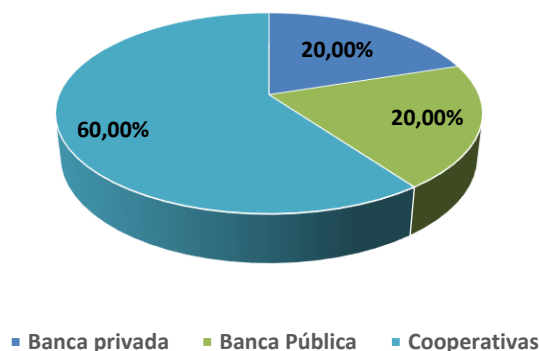
Respecto al total de ingresos podemos confirmar que el valor de representan \$86.854,80 de participación económica por parte del sector empresarial macareño con relación a la rentabilidad nacional.

### **2.6.1 Conformación del sistema financiero**

Es importante conocer el capital social que se causa a través del crédito, por ello es elemental conocer el contexto y variación del mercado financiero de la zona analizada, tomando en cuenta las principales instituciones que conforman su sistema financiero. La figura 5 recoge como está conformada la categorización del sistema financiero en el cantón Macará.

**Figura 5**

*Categorización de entidades del sistema financiero en Macará*



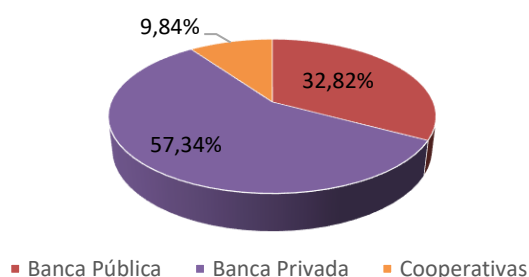
*Nota.* Entidades del sistema financiero. Adaptado de la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2022. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>  
<https://www.seps.gob.ec/>

En la figura 5 especifica la cantidad de instituciones del sistema financiero que pertenecen a cada categoría, siendo así que el 60% son cooperativas es decir del Sector Popular y Solidario, el 16% pertenece al Sector Financiero Público y así mismo con 16% al Sector Financiero Privado.

Al mismo tiempo, es sustancial conocer la captación de clientes y el aporte de ingresos de los mismos en el sector financiero del cantón. La Figura 6 recoge la atracción de clientes en la banca pública, privada y cooperativas de ahorro y crédito.

**Figura 6**

*Captación de clientes en el sistema financiero de Macará*



*Nota.* Captaciones de clientes. Adaptado a partir de Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidario, 2022. Reportes mensuales. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/> <https://www.seps.gob.ec/>

Los datos presentados en la figura 6 permiten distinguir que la banca privada tiene el 57.34% de captación de los clientes que representa la mayoría, no obstante, la banca pública posee el 32.82% de forma representativa y las cooperativas el 9.84%, afirmando así que la mayor recepción de ingresos del sector financiero no proviene del Estado sino del sector empresarial del cantón Macará.

**2.6.1.1 Banca pública.** En Banco Nacional de Fomento es la institución financiera pública que opera en el cantón. en la sucursal de Macará desde enero hasta noviembre 2022, se han colocado 702 créditos emitidos en un monto de 32.505.792.122.13 dólares.

Los créditos emitidos en esta entidad bancaria son utilizados para las siguientes actividades (tabla 6).

**Tabla 6**

*Destino de créditos por sector de BanEcuador en el cantón Macará*

<b>Sector</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
Actividades de alojamiento y de servicios de comidas	47.000,00	1,56%
Actividades de atención de la salud humana y asistencia social	15.000,00	0,50%
Actividades profesionales científicas y técnicas	20.000,00	0,66%
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	1.449.979,66	48,04%
Comercio al por mayor y menor	520.644,10	17,25%
Construcción	62.764,76	2,08%
Consumo- no productivo	77.000,00	0,03
Industrias manufactureras	742.140,73	24,59%
Información y comunicación	5.000,00	0,17%
Otras actividades de servicio	53.574,07	1,78%
Transporte y almacenamiento	25.000,00	0,83%
<b>Total, monto de crédito</b>	<b>3.018.103,32</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Volumen de crédito. Adaptado a partir de Banco Central del Ecuador, 2022. Serie mensual de volumen de crédito y contingentes por tipo de crédito, destino geográfico y destino económico.

<https://www.bce.fin.ec/>

Como se puede observar en la tabla anterior el mayor destino de los créditos del BanEcuador es para el sector de agricultura ganadería, silvicultura y pesca 48.04% del monto total otorgado en Macará, segundo lugar se otorgan créditos para actividades de industrias

manufactureras en 24.59%; tercer lugar se otorgan créditos para el comercio al por mayor y menor en un 2.08%. Tomando en cuenta que BanEcuador tiene su colación de cartera de créditos más alta en el sector destinados a la agricultura, ganadería, silvicultura y pesca, con el monto de \$1.449.979.66 es importante visualizar como se distribuyen estos créditos en los distintos subsectores mismo que se detallan a continuación (tabla 7).

**Tabla 7**

*Destino de créditos de BanEcuador por subsector*

<b>Sector</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
Actividades de apoyo a la agricultura	5.000,00	0,35%
Actividades de apoyo a la ganadería	45.800,00	3,16%
Agricultura de agua dulce	1.000,00	0,07%
Acuicultura marina	3.000,00	0,21%
Cría de aves de corral	189.800,00	13,10%
Cría de cerdos	668.900,00	46,16%
Cría de ganado bovino	97.984,07	6,76%
Cría de ovejas y cabras	9.000,00	0,62%
Cultivo de arroz	37.809,35	2,61%
Cultivos de cereales excepto (arroz, semillas, cereales)	284.095,51	19,61%
Cultivos de frutas	5.500,00	0,38%
Cultivo de hortalizas	190,73	0,01%
Cultivos de plantas para elaboración de bebidas	11.000,00	0,76%
Cultivos de plantas de fibras	90.000,00	6,21%
<b>Total, monto de crédito</b>	<b>1.449.079,66</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Volumen de crédito. Adaptado a partir de Banco Central del Ecuador, 2022.  
<https://www.bce.fin.ec/>

**2.6.1.2 Sector financiero privado y popular y solidario.** Las empresas privadas financieras que operan en el cantón Macará y que otorgan crédito al sector comercial y productivo del cantón son las siguientes:

- Banco de Loja.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Manuel Esteban Godoy Ortega (COOPMEGO).
- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Cámara de Comercio Macará (CADECOM).

- Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña y Mediana Empresa (COOPYMEC).

El Banco de Loja es la entidad financiera privada que más coloca créditos en el cantón, el mayor destino de los créditos del Banco de Loja es para actividades de consumo y microcrédito del monto total otorgado en Macará, se detallan los diferentes rubros de los tipos de créditos (tabla 8).

**Tabla 8**

*Créditos Banco de Loja en el cantón Macará*

<b>Tipo de crédito</b>	<b>Monto</b>	<b>%</b>
Consumo	3.878.159,34	40,17%
Inmobiliario	587.360	6,08%
Microcrédito de acumulación ampliada	2.343.100,93	24,27%
Microcrédito de acumulación simple	98.200	1,02%
Productivo corporativo	16.650	0,17%
Productivo empresarial	1.287.881,37	13,34%
Productivo Pymes	1.441.915,63	14,94%
<b>Total, monto de crédito</b>	<b>9.653.267,27</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Volumen de crédito. Adaptado a partir de Banco Central del Ecuador, 2022. Serie mensual de volumen de crédito y contingentes por tipo de crédito, destino geográfico y destino económico.

<https://www.bce.fin.ec/>

Los créditos otorgados para actividades de consumo representan el 40,17% del monto total otorgado por esta entidad financiera privada, seguido del microcrédito con un 24,27%; en tercer lugar, se otorgan créditos para el sector productivo pymes. Banco de Loja tiene una cartera de créditos en el sector de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca de 1.148.727,87 dólares.

## **2.7 Caracterización social de Macará**

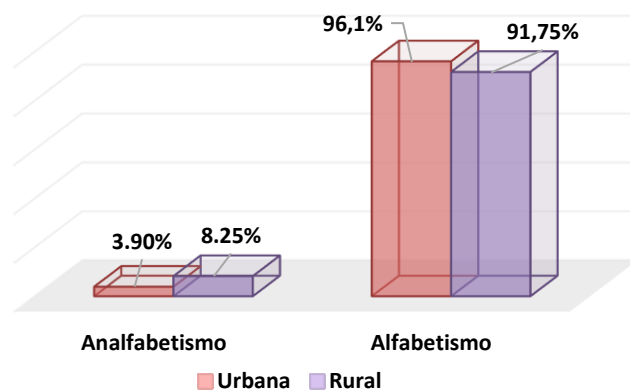
### **2.7.1 Factor educación**

La alfabetización resulta esencial para el desarrollo humano y social. El nivel de alfabetización proporciona información sobre la existencia de un sistema educativo eficaz o la existencia de programas de educación. La figura 7 recoge el nivel de alfabetismo

(conocimiento básico) y el nivel de analfabetismo (falta de instrucción elemental) por zona urbana y rural.

**Figura 7**

*Nivel de educación en el cantón Macará*



*Nota.* Adaptado de Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2017).

La figura 7 indica que el nivel de alfabetismo que es del 96.10% en la zona urbana y de 91.75% en la zona rural, comprobándose que hay un equilibrio entre las dos zonas, sin embargo, esto no sucede con la tasa de analfabetismo ya que es más alta en la zona rural con un 8.25% y más baja en la zona urbana con el 3.90%.

Cuando se habla de analfabetismo se considera a las personas mayores a 15 años que no saben leer ni escribir, encontrándose Macará una tasa promedio del 5.33% al 2010, que es baja; en comparación con la provincia de Loja que tiene una tasa del 7.0%. El cantón tiene un indicador alto lo que mejora el nivel de comprensión y entendimiento de sus pobladores al hablar de desarrollo y mejores condiciones de vida.

### **2.7.2 Nivel de escolaridad de la población**

Según el censo de población y vivienda 2010, la población del cantón Macará presenta un promedio de estudio de 8.54 años. Al realizar una comparación con el índice de la provincia de Loja que es de 9.5 años, se puede deducir que en el cantón la población mayor a 24 años tiene menor nivel de permanencia en los centros educativos (tabla 9).

**Tabla 9***Años de escolaridad*

<b>Relación</b>	<b>Promedio</b>	<b>Urbano</b>	<b>Rural</b>
Macará	8,54	9,54	6,61
Loja	9,5	11,8	6,5

*Nota.* Adaptado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2017).

**2.7.2.1 Establecimientos educativos del cantón Macará.** En base al informe narrativo de rendición de cuentas de dirección distrital 11d07 Macará-Sozoranga educación 2021, cuenta con 98 establecimientos de los cuales 49 pertenecen al cantón Macará, los establecimientos por su sostenibilidad son establecimientos fiscales, y fiscomisionales. con el proceso de descentralización y desconcentración que se dio a partir de julio de 2013, el ministerio de educación emprende la implementación del nuevo modelo de gestión de resultados, se apertura el distrito 11d07 Macará-Sozoranga, y sus siete circuitos con la finalidad de allegar la administración al territorio y ciudadanía (tabla 10).

**Tabla 10***Cobertura geográfica 11D07*

<b>Establecimientos</b>	<b>Número</b>
<b>Fiscal</b>	47
<b>Fiscomisional</b>	2
<b>Total</b>	49

*Nota.* Establecimientos educativos de Macará. Adaptado del Informe Narrativo de Rendición de Cuentas 11D07,2021. Unidad Distrital de Planificación.

### **2.7.3 Factor pobreza**

Los indicadores de pobreza nos permiten obtener datos sobre todas aquellas personas cuyo consumo efectivo de bienes no permite satisfacer alguna necesidad básica (tabla 11).

**Tabla 11***Pobreza por necesidades básicas insatisfechas del cantón Macará*

<b>Rubro</b>	<b>Urbano</b>	<b>Rural</b>
Pobreza por NBI hogares	40,81	93,15
Pobreza por NBI personas	46,28	95,05

*Nota.* Adaptado de Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (2017).

Según el INEC, se considera una persona pobre por ingresos si percibe menos de 2.63 dólares diarios, y su percibe menos de 1.48 dólares es pobre extremo. Cuando se analiza la pobreza por necesidades insatisfechas NBI del cantón Macará, muestra que la pobreza se asienta especialmente en la población rural del cantón, mientras que en la zona está representada por el 40.81% (hogares) y 46.28% (personas), de su población siendo un índice menor al de la población rural. Se hace comparación con la realidad provincial según el censo del 2010 la provincia de Loja ocupa el noveno lugar entre las provincias con mayores niveles de pobreza por NBI con el (61.84%), lo que implica que la provincia padece problemas de satisfacción de necesidades básicas insatisfechas de la población (acceso a educación, salud, vivienda, nutrición, servicios urbanos y oportunidades de empleo).

Dando una visualización a lo mencionado, y que el cantón padece realidades semejantes a las provinciales y que por dispersión poblacional necesitan ser atendidas inmediatamente, para así evitar consecuencias negativas en el desarrollo socioeconómico del cantón.

## Capítulo tres

### Metodología y resultados

En el presente capítulo se detalla lo referente a la estructura de la investigación de campo, refiriendo la metodología utilizada, al igual que los resultados obtenidos con su respectivo análisis.

#### 3.1 Metodología

##### 3.1.1 *Enfoque de la investigación*

**3.1.1.1 Enfoque deductivo.** La metodología a desarrollar del estudio ha sido escogida en base al tema investigado y los resultados que se desea alcanzar. Según Muñoz (2011), el método deductivo parte del razonamiento que va desde lo general hacia lo particular, es decir, consiste en deducir de lo general a lo específico o de lo universal a lo individual.

Aplicando este método de deducción se evalúa la información recolectada de la encuesta, considerando que una mala educación financiera genera que los individuos se excedan en gastos innecesarios incitando así un alto nivel de endeudamiento.

**3.1.1.2 Enfoque cuantitativo.** Tiene un enfoque cuantitativo, debido a que la información es recolectada mediante una encuesta estructurada y posterior se realiza la medición numérica para el análisis estadístico correspondiente, con la finalidad de determinar los niveles de educación financiera y de endeudamiento de la ciudadanía del cantón macará, así como también el grado de relación que existe entre las variables de estudio.

Hernández et al. (2014) describe en el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías.

### **3.1.2 Tipo de la investigación**

**3.1.2.1 Investigación de campo.** El estudio está enfocado a la población del cantón Macará, por lo que, para el desarrollo y cumplimiento de la investigación la recolección de los datos es de forma física y digital, con la finalidad de determinar la relación entre el nivel de endeudamiento y la educación financiera.

La investigación de campo tiene como objetivo extraer la información de la situación más real o natural posible, por esto se lleva a cabo del labora fuera del laboratorio para estudiarlos como tal como se presentan, mediante la manipulación de una o más variables. Este método se enfoca en comprender, observar e interactuar con las personas en su entorno natural, es decir, recopilar nuevos datos de fuentes primarias para un propósito específico (Hernández et al., 2014)

### **3.1.3 Alcance de la investigación**

**3.1.3.1 Método descriptivo.** Se aplica este método, ya que establece una descripción más profunda de la problemática, se aplica a la ciudadanía del cantón macará con la finalidad de medir las variables de estudio, logrando así fijar los factores que inciden en la toma de decisiones de endeudamiento de la ciudadanía.

Guevara et al. (2020) mencionan que la investigación descriptiva puntualiza las características de la población que se está estudiando, utiliza criterios sistemáticos que permiten establecer la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio, proporcionando información sistemática y comparable.

### **3.1.4 Población y muestra**

**3.1.4.1 Población.** Son todos los sujetos u objetos que pueden intervenir en el experimento, es decir, todas las unidades (personas, animales, objetos, sucesos etc.) forman parte de un grupo. conjunto de todos los casos que concuerden con una serie de especificaciones (Carnacho de Báez, 1974).

Por lo tanto, para efectos de la ejecución del estudio se tomará como universo población el total de la Población Económicamente Activa (PEA) proyectada al año 2022, de acuerdo al reporte del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos INEC, el cantón Macará

cuenta con un total de 10.114 de población económicamente activa. La distribución de la población por su actividad económica (tabla 12).

**Tabla 12**

*Población Económicamente Activa según su zona*

Zona	Total	Peso-M
Urbana	8.192	81%
Rural	1.922	19%
<b>Total</b>	<b>10.114</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Población Económicamente Activa. Adaptado de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos;

Población proyectada al año 2022.

**3.1.4.2 Muestra.** La muestra está conformada por las unidades seleccionadas de una determinada población y son los sujetos o elementos con los cuales se realiza el experimento. se define como un subgrupo de la población que es el reflejo de ese conjunto y tiene los valores de esta (Carnacho de Báez, 1974).

Si la muestra es considerable en relación a la población (por encima del 10% se puede considerar necesario, y entre un 5% y un 10% recomendable) se considera población finita (López y Fachelli, n.d.).

La población es finita por lo que se procede a calcular el tamaño de la muestra de forma probabilística, para que todos los miembros de la población tengan la posibilidad de ser elegidos al azar, se considera un margen de error del 5% el cual está permitido para este tipo de investigaciones. El tamaño de la muestra de población finita se calcula con la siguiente fórmula:

(1)

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

Donde:

n= tamaño de la muestra.

N= tamaño de la población.

Z= (1.96) para un nivel de confianza del 95%.

p= proporción de la población con la característica esperada (0.5).

q= proporción de la población sin la característica esperada, 1-p (0.5).

Al igual que la fórmula 1, se reemplaza valores y resuelve

(2)

$$n = \frac{1.96^2 * 10114 * 0.5 * 0.5}{0.05^2 * (10114 - 1) + 1.98^2 * 0.5 * 0.5}$$

$$n = 369$$

Dando como resultado 369 ciudadanos a ser encuestados que se seleccionaron mediante un muestreo aleatorio estratificado. Otzen y Manterola (2017) indican que la muestra aleatoria estratificado son estratos seleccionados de la población, es decir se extrae subgrupos de unidades de análisis dado que tienen características del universo.

Para la aplicación de la encuesta se considera el porcentaje equivalente al total de ciudadanos económicamente activos (tabla 13).

**Tabla 13**

*Muestra de la PEA por zona del cantón Macará*

Zona	Total	Peso-M	Muestra Total
Urbana	8.192	81%	299
Rural	1.922	19%	70
<b>Total</b>	<b>10.114</b>	<b>100%</b>	<b>369</b>

*Nota:* PEA encuestada según la zona. Adaptado de Instituto Nacional de Estadísticas y Censos;

Población proyectada al año 2022.

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

**3.1.5.1 Encuesta y observación.** Para la ejecución del presente estudio se utiliza la técnica e instrumento la encuesta y la observación directa para la recolección de la información, dirigida a la muestra tomada del total de la población económicamente activa; mediante estos medios se busca determinar la importancia de tener conocimientos de educación financiera para la eficiente toma de decisiones de endeudamiento en la ciudadanía el cantón Macará.

Con el objetivo de medir los niveles de educación financiera que tienen los habitantes del cantón ya mencionado, se procede a elaborar un cuestionario propio; el instrumento base utilizado para la elaboración del cuestionario fue la Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos; Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia (2014) y el Cuestionario OCDE/INFRE (2018). Es así que se constituye una importante herramienta para la recolección de datos primarios, permitiendo obtener información detallada, dicho cuestionario incluirá preguntas relacionadas con el tema de investigación.

Una vez obtenida la información que será levantada a través de encuestas (físicas u online) se realiza el proceso de tabulación, para lo cual se utilizará *Google Forms* con el fin de procesar los datos y generar los resultados correspondientes para su posterior discusión (anexo 1).

La encuesta se diseñó con preguntas cerradas y de opción múltiple. Esta encuesta está compuesta por un total de 26 preguntas, las cuales se dividen en tres secciones: datos generales, educación financiera y endeudamiento. El primer apartado se enfoca en recopilar información para caracterizar a los sujetos de estudio, mientras que los otros dos apartados contienen preguntas destinadas a medir las variables del modelo propuesto.

El estudio planteó la posible existencia de una relación lineal entre educación financiera y endeudamiento; para validar esta afirmación se aplica como prueba el coeficiente de correlación Spearman Rho, el cual se obtiene por medio del programa estadístico JASP.

Martínez et al. (2009) definen a Spearman's Rho, como un coeficiente de medida de asociación lineal que utiliza los rangos, números de orden, de cada grupo de sujetos y compara dichos rangos.

Para llevar a cabo esta correlación, se utilizó el programa estadístico JASP, que proporciona las herramientas necesarias para realizar análisis de correlación. Se codificaron las variables de estudio con el fin de poder aplicar el coeficiente de correlación Spearman Rho.

La variable educación financiera se codificó en 5 niveles, que van desde nivel bajo (1) hasta muy alto (5). Por otro lado, la variable endeudamiento se codificó en 7 niveles, donde el nivel 0 representa la categoría "No hay deuda" y el nivel 7 representa el nivel más alto de endeudamiento.

Al aplicar el coeficiente de correlación Spearman's Rho a estas variables codificadas, se puede evaluar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento, teniendo en cuenta la naturaleza ordinal de las variables (tabla 14).

**Tabla 14**

*Regla de interpretación del coeficiente de correlación Spearman's*

Rho	Grado de Relación
0	Relación Nulo
± 0.000...-0.19...	Relación Muy Baja
± 0.200 -0.39...	Relación Baja
± 0.400 -0.59	Relación Moderada
± 0.600 -0.79	Relación Alta
± 0.800 -0.99	Relación Muy Alta
± 1	Relación Perfecta

*Nota:* Mayorga, L.A. Manual de Metodología de la Investigación

### 3.2 Análisis de resultados

Tras haber efectuado la aplicación de la encuesta, se expone los resultados obtenidos en forma de gráficos y tablas estadísticas, para facilitar la visualización y comprensión de la información resultante. La encuesta aplicada a la muestra de la PEA del cantón Macará, se

encuentra dividida en tres secciones que son: Datos generales, educación financiera y endeudamiento.

### 3.2.1 Datos generales

En la siguiente tabla se muestra los datos demográficos de los 366 encuestados del cantón Macará para poder delimitar su género, edad, estado civil, zona a la que pertenece, actividad económica, nivel educativo, situación laboral, ingreso del hogar, destino de sus ingresos, porcentaje de ahorro y actividades para administrar el dinero.

Además, cabe destacar que, según los datos del INEC, 8.192 de la PEA del cantón Macará viven en la cabecera cantonal y 1.922 en las tres parroquias rurales (Larama, Sabiango y La Victoria). Se presenta la distribución de la muestra de encuestas según la edad y género (tabla 15).

**Tabla 15**

*Edad y género de los encuestados*

<b>Edad</b>	<b>Femenino</b>	<b>Masculino</b>	<b>Total</b>
18 a 27 años	50	13	63
28 a 37 años	83	58	141
38 a 47 años	42	63	105
48 a 57 años	16	21	37
58 años en adelante	9	11	20
<b>Total</b>	<b>200</b>	<b>166</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

De un total, de 366 encuestados, se observa que el 54,64% son mujeres y el 45,36% hombres. La mayoría de los encuestados (67,21%) se encuentran entre las edades de 28 a 47 años. Es importante tener en cuenta que estos resultados solo se pueden aplicar a los encuestados.

También se menciona que hay una proporción equitativa de hombres y mujeres entre los encuestados en el rango de edad mencionado anteriormente. Además, el 5,46% del total de encuestados son personas mayores de 58 años.

Este análisis de datos se enfoca en la distribución de la muestra de población económicamente activa del cantón Macará según su estado civil y género (tabla 16).

**Tabla 16**

*Estado civil y género de los encuestados*

<b>Estado civil</b>	<b>Femenino</b>	<b>Masculino</b>	<b>Total</b>
Casado/o	73	91	164
Conviviente	38	19	57
Divorciado/a	17	10	27
Soltero/a	67	42	109
Viudo/a	5	4	9
<b>Total</b>	<b>200</b>	<b>166</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

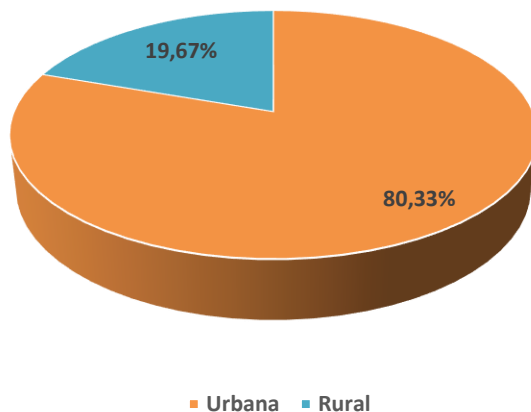
De los encuestados, el 44,81% son casados, lo que representa la mayoría de la muestra, de los cuales 73 mujeres y 91 hombres están casados, lo que indica una distribución relativamente equitativa entre los géneros.

Asimismo, se observa que el 28,78% de los encuestados son solteros, y se encontró una equidad en los géneros de los encuestados solteros. Por lo tanto, estos resultados pueden ser útiles para entender cómo el estado civil y el género de los encuestados pueden influir en su educación financiera y en su toma de decisiones sobre endeudamiento.

En la figura 8 se refiere la distribución de los encuestados según la zona en la que residen, ya sea zona urbana o rural del cantón Macará.

**Figura 8**

*Zona a la que pertenecen los encuestados*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Se observa que el 80,33% de los encuestados pertenece a la zona urbana, mientras que el 19,67% pertenece a la zona rural. Este resultado es coherente con la información proporcionada por el INEC, que indica que la mayoría de las actividades económicas se producen en la zona urbana.

Sin embargo, este análisis se profundiza indicando en la siguiente tabla la distribución de los encuestados según en la zona que residen y su nivel educativo (tabla 17).

**Tabla 17**

*Nivel educativo y zona a la que pertenecen los encuestados*

Nivel educativo	Rural	Urbana	Total
Maestría/ Doctorado	1	15	16
Primaria	30	58	88
Secundaria	32	138	170
Sin nivel educativo		7	7
Técnico Superior	2	25	27
Universitario	7	51	58
<b>Total</b>	<b>72</b>	<b>294</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

De acuerdo con los resultados obtenidos, se puede observar que la mayoría de los encuestados cuentan con educación secundaria (46.45%), tanto en la zona urbana como en

la rural. No obstante, en la zona rural se evidencia una mayor proporción de personas con educación primaria en comparación con la zona urbana.

Por otro lado, en la zona urbana se encontró una mayor cantidad de personas con educación universitaria (17.35%) y técnica superior (8.50%) en comparación con la zona rural. A pesar de esto, es importante destacar que en la zona rural también se identificó la presencia de un profesional con título de posgrado.

Es fundamental conocer la distribución de las actividades económicas del cantón y como estas se relacionan con la ubicación geográfica de los encuestados, para de esta manera entender las dinámicas económicas de la región (tabla 18).

**Tabla 18**

*Actividad económica y zona a la que pertenecen los encuestados*

<b>Actividad económica</b>	<b>Rural</b>	<b>Urbana</b>	<b>Total</b>
Actividades financieras		3	3
Actividades profesionales e inmobiliarias	1	11	12
Administración pública		25	25
Agricultura, ganadería, caza, pesca, silvicultura	46	65	<b>111</b>
Alojamiento y servicios de comida	2	19	21
Comercio	8	61	<b>69</b>
Construcción	2	31	<b>33</b>
Enseñanza		14	14
Explotación de minas y canteras	1	3	4
Manufactura		14	14
Otras actividades	12	30	<b>42</b>
Salud		6	6
Suministro de electricidad y de agua		1	1
Transporte, información y comunicaciones		11	11
<b>Total</b>	<b>72</b>	<b>294</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Según datos del INEC, las principales actividades económicas del cantón Macará son: Agricultura, ganadería, caza, pesca, selvicultura, el comercio, construcción y otras actividades. En base a esto, podemos evidenciar las respuestas de los encuestados. Del total de encuestados, el 30,33% se dedican a la agricultura, ganadería, caza, pesca, selvicultura.

Al desglosar por zonas, se encontró que en la zona rural el 63.89% de los encuestados en esta zona se dedican a esta actividad económica, mientras que en la zona urbana solo el 22.11%.

Por otro lado, el comercio también tiene una gran representación dentro de los encuestados, siendo que, en la zona rural, el 11,11% se dedican a esta actividad y en la zona urbana, el 20,75%. Asimismo, otros encuestados se dedican a actividades no detalladas, siendo su representación del 11.48% del total de encuestados.

Es relevante conocer como es la situación laboral según la zona a la cual pertenecen, sea esta urbana o rural (tabla 19).

**Tabla 19**

*Situación Laboral y zona a la que pertenecen los encuestados*

<b>Situación laboral</b>	<b>Rural</b>	<b>Urbana</b>	<b>Total</b>
Desempleado/a	5	7	12
Dueño o socio de un negocio propio	1	82	83
Jubilado		7	7
Quehaceres domésticos	27	15	42
Trabajador independiente	28	121	149
Trabajo a tiempo completo como empleado	9	60	69
Trabajo a tiempo parcial como empleado	2	2	4
<b>Total</b>	<b>72</b>	<b>294</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al analizar la situación laboral de los encuestados, se evidencia que la mayoría trabaja de manera independiente, representando el 40.71% del total de encuestados. No obstante, se observa una diferencia significativa entre las zonas urbanas y rurales, donde el número de trabajadores independientes en la zona urbana es mayor que en la zona rural. Asimismo, se encontró que la mayoría de los dueños o socios de un negocio propio se encuentran en la zona urbana, mientras que solo una persona encuestada en la zona rural se dedica a esta actividad económica.

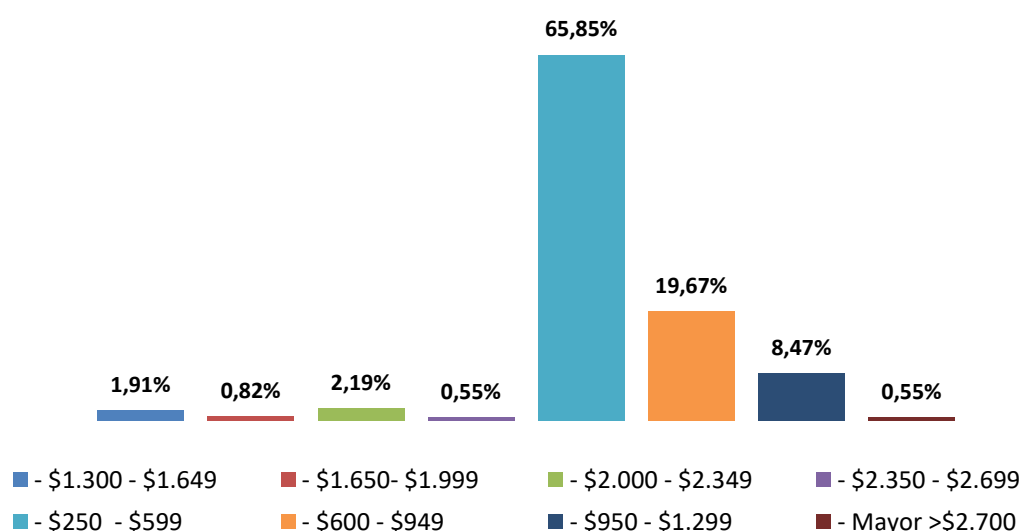
Por otro lado, se puede observar que hay muy pocos encuestados que se dedican a trabajos a tiempo completo como empleados y solamente el 1,09% de los encuestados se

dedica a trabajos a tiempo parcial como empleado. Por último, se puede mencionar que un pequeño número de encuestados se encuentran desempleados, siendo mayor la cantidad de desempleados en la zona rural, Además, un número significativo de encuestados de la zona rural se dedica a quehaceres domésticos.

La siguiente figura 9 muestra el nivel de ingresos informados por los 366 encuestados en el cantón Macará.

**Figura 9**

*Nivel de ingreso de los encuestados*



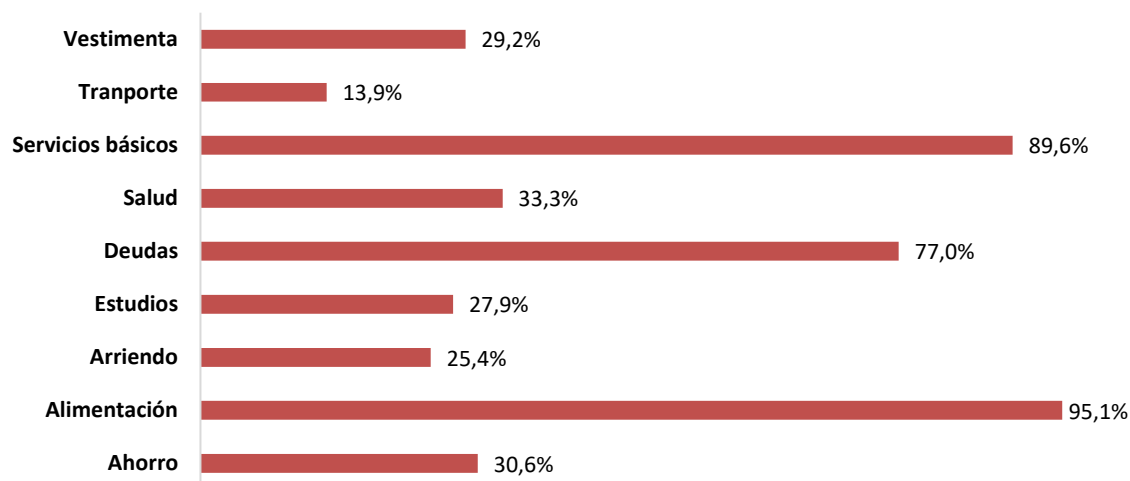
*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Del total de encuestados se observó que existen ingresos variados, pero con porcentajes significativos; el 65,85% señaló que cuenta mensualmente con ingresos de \$250 a \$599; esto apunta a que habitualmente la PEA del cantón Macará logran cubrir sus necesidades con un poco más de un salario básico. Además, una parte importante de la muestra (19.67%) tienen ingresos de \$600 a \$ 949, mientras que solo el 0,55% indicaron que ingresan valores mayores de \$2.700. Estos últimos corresponden a personas empleadas a tiempo completo en la administración pública. Es importante destacar que los ingresos no solo van a depender del nivel de educación, actividad económica sino también del número de miembros que contribuyen a los ingresos familiares.

Posterior de conocer el nivel de ingresos de los encuestados se presenta el destino de los ingresos de los encuestados (figura 10).

**Figura 10**

*Destino de los ingresos de los encuestados*

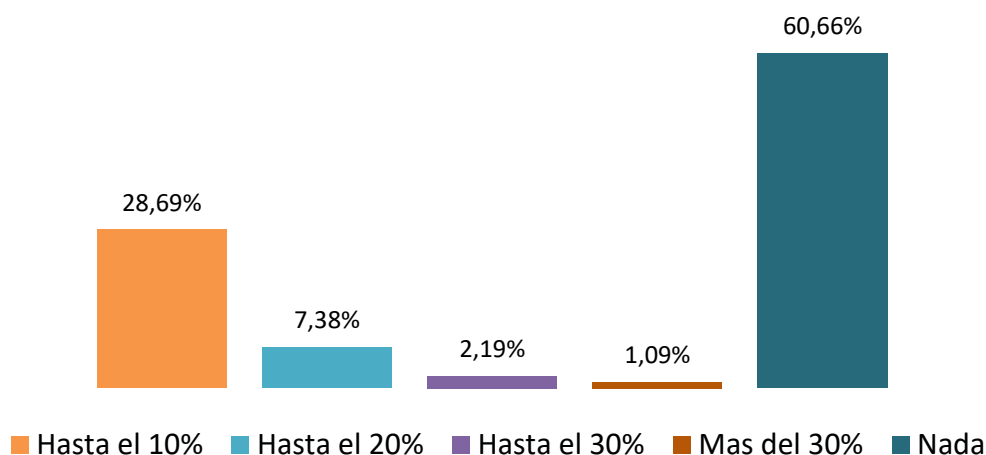


*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Según la matriz de clasificación de gastos de Olmedo Figueroa (2009), se evidencia que los encuestados asignan prioridad a ciertas categorías de gastos en sus ingresos. La alimentación y los servicios básicos son considerados como los gastos más importantes y urgentes, siendo mencionados por 95.1% y un 89.6% respectivamente. El pago de deuda también se posiciona como una prioridad financiera (77.0%), mientras que la salud se destaca como importante para el 33.3% de los encuestados.

Es notable destacar que el ahorro no es considerado como una prioridad urgente por la mayoría de los encuestados, solamente el 14.3% reportaron tener una cuenta de ahorro. Esto indica que la mayoría de los encuestados no asignan una parte significativa de sus ingresos al ahorro. La priorización de gastos refleja la importancia que otorgan a cubrir necesidades básicas. Sin embargo, existe una brecha en cuanto a la conciencia y práctica del ahorro, con una proporción relativamente baja.

En base a lo mencionado se detalla a continuación el porcentaje que ahorran mensualmente los encuestados (figura 11).

**Figura 11***Ahorro mensual de los encuestados*

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Tras analizar los resultados, se evidencia que una proporción considerable de los encuestados (60.66%) no tiene el hábito de ahorrar, mientras que el 28.69% de ellos destina hasta un 10% de sus ingresos al ahorro. Es importante destacar que solamente un pequeño grupo de encuestados asigna porcentajes más altos para ahorrar. Estas conclusiones resaltan la necesidad de fomentar la cultura del ahorro. Sin embargo, es relevante señalar que la ausencia de ahorro por parte de muchas personas puede estar vinculada a la situación económica y social del país.

En necesario impulsar medidas para promover la educación financiera, es así que se presenta las estrategias que realiza la PEA para administrar su dinero (tabla 20).

**Tabla 20***Administración de los ingresos de los encuestados*

¿Como administra el dinero?	Porcentaje de casos
Plan para administrar ingresos y gastos	22,13%
Realiza anotaciones sobre sus gastos	40,71%
Tiene una herramienta bancaria o una herramienta para administrar el dinero	6,01%
Tomas anotaciones de las próximas facturas	20,77%
Organiza pagos automáticos para gastos regulares	7,10%

Ninguno	27,87%
---------	--------

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

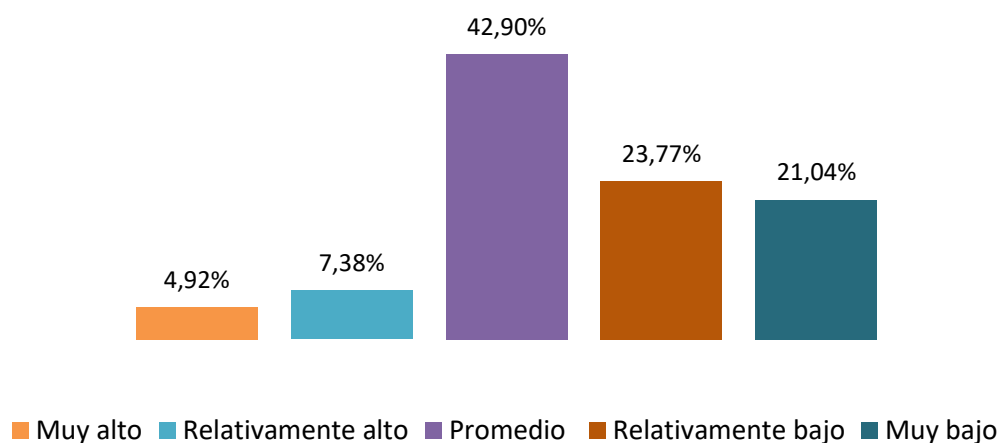
De la muestra tomada para la investigación, se puede observar que un porcentaje significativo de los encuestados mantienen una nota de sus gastos (27.87%), mientras que el 27.87% no realizan ninguna acción para administrar sus ingresos. Por otro lado, el 20.77% se asegura de tomar nota de las próximas facturas. Estos resultados indican que una gran parte de los encuestados no realizan una planificación financiera adecuada, tanto en términos de ingresos como de gastos.

Como se observó en la figura 10 es importante destacar que, a pesar que el 77% de los encuestados logran cubrir los gastos de primera necesidad, muchos de ellos también enfrentan la carga de pago de deudas. Estos resultados sugieren que los problemas financieros no radican únicamente en el nivel de ingresos percibidos, sino más bien en la manera en que administran sus recursos.

En contraste a lo anterior se presenta el conocimiento en general sobre temas financieros de los encuestados (figura 12).

### Figura 12

*Conocimiento general sobre temas financieros*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

En cuanto al conocimiento general sobre temas financieros, los ciudadanos encuestados en su mayoría señalaron que el 42.90% tienen una calificación promedio, en

tanto que el 23.77% indica que sus conocimientos sobre finanzas son relativamente bajos. Estos resultados revelan que la mayoría de la PEA del cantón Macará tiene un nivel limitado de conocimientos en educación financiera.

Por ende, la falta de formación en temas financieros y económicos se convierte en un problema significativo, ya que genera un desequilibrio entre las finanzas personales y la validez de vida. Es esencial contar con una base sólida de conocimientos financieros para tomar decisiones informadas y eficientes en cuanto al manejo de dinero, el ahorro, la inversión y planificación financiera.

Es importante conocer como es el conocimiento de temas financieros según su ubicación demográfica. Se presenta el conocimiento general en temas financieros por zona (tabla 21).

**Tabla 21**

*Conocimiento general de temas financieros por zona*

<b>Conocimiento en temas financieros</b>	<b>Rural</b>	<b>Urbana</b>	<b>Total</b>
Muy alto	3	15	18
Muy bajo	22	55	77
Promedio	28	129	157
Relativamente alto	2	25	27
Relativamente bajo	17	70	87
<b>Total</b>	<b>72</b>	<b>294</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

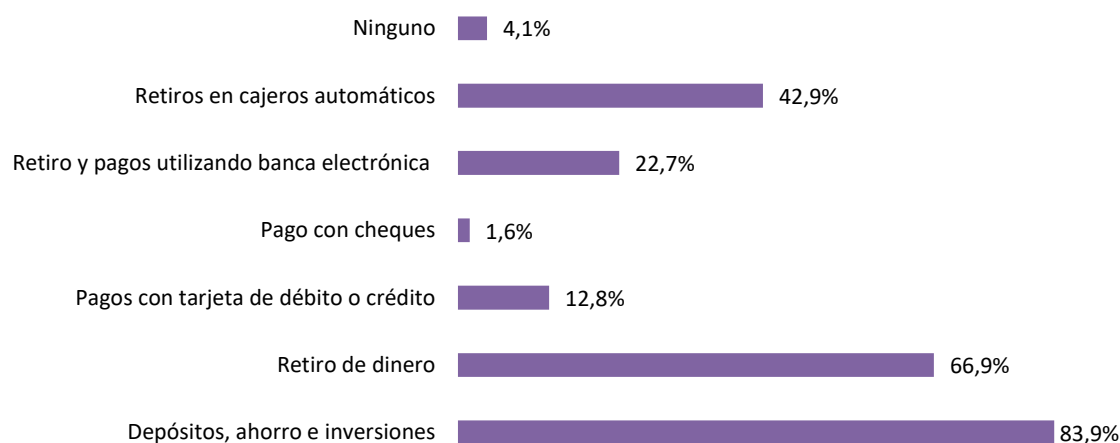
Al examinar el nivel de conocimientos financiero según la zona demográfica, se observa una disparidad significativa. En la zona rural, se constata que el 30,56% de los encuestados posee un nivel de conocimiento financiero muy bajo, mientras que en la zona urbana esta cifra se reduce al 18,71%. Estos resultados son consistentes con el nivel educativo general de la población de Macará, ya que la tasa de analfabetismo en la zona rural es más elevada, alcanzando un 8.25% según datos del INEC.

Además, los datos recopilados en la encuesta realizada a la población económicamente activa del cantón Macará demuestran que en la zona rural hay una mayor proporción de personas con educación primaria en comparación con la zona urbana.

Se proporciona una visión general de las preferencias y patrones de uso del sistema financiero por parte de los encuestados, lo que puede ser útil para comprender su comportamiento financiero y orientar las estrategias de educación financiera (figura 13).

**Figura 13**

*Transacciones que realizan habitualmente en el Sistema Financiero*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al analizar las transacciones habituales en el sistema financiero, se observa que, del total de la muestra examinada, el 83,9% de los ciudadanos del cantón Macará realiza depósitos, ahorros e inversiones de manera habitual. Asimismo, se destaca que un porcentaje casi similar, el 66,9%, realiza retiros de dinero, y el 42,9% de estos retiros se realizan a través de cajeros automáticos. Además, el 22,7% de los encuestados utiliza la banca electrónica para realizar sus transacciones financieras.

No obstante, se evidencia una baja participación en otras operaciones. Los pagos con cheques representan tan solo el 1,6% de las transacciones, y los pagos con tarjetas de débito o crédito constituyen el 12,8%.

Es relevante destacar que un pequeño porcentaje (4,1%) de los encuestados que no realizan ninguna transacción u operación en el sistema financiero. Esto sugiere que aún

existe una parte de la población que prefiere utilizar métodos tradicionales de ahorro y crédito, en lugar de las opciones más modernas y digitales ofrecidas por el sistema financiero.

Así mismo se detallan los productos financieros que ofrecen las entidades financieras y cuáles son los que más conocidos y utilizados por los ciudadanos (tabla 22).

**Tabla 22**

*Productos financieros que conoce y han utilizado*

<b>Productos Financieros</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
Créditos	90,98%
Microcréditos	53,01%
Cuentas de ahorro	78,42%
Cuentas corrientes	21,86%
Depósitos a plazo fijo	17,49%
Fondos de garantía	2,73%
Fondos de inversión	3,28%
Seguros	8,74%
Tarjetas de crédito	40,16%
Tarjetas de débito	39,89%
Ninguno	5,19%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

En cuanto a los productos financieros ofrecidos por las entidades financieras, se observa que un alto porcentaje de los ciudadanos encuestados tiene conocimiento y ha utilizado algunos de estos productos. El 90,98% de los encuestados afirma conocer y haber accedido a un crédito, mientras que el 53,01% ha utilizado microcréditos. Además, el 78,42 % de los encuestados cuenta con una cuenta de ahorro, y un porcentaje considerable, el 40,16 %, comprende el funcionamiento de las tarjetas de crédito, y el 39,89 % está disponible con las tarjetas de débito.

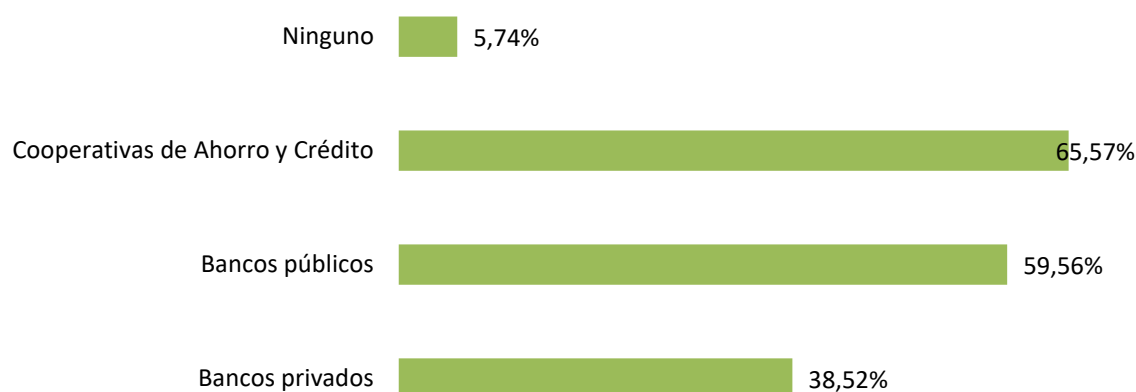
Por otro lado, se observa que los porcentajes de conocimiento y utilización son inferiores al 30% en relación a otros productos financieros. Esta situación podría atribuirse a la falta de conocimientos económicos o financieros por parte de la población económicamente activa del cantón Macará, lo que limita su capacidad para aprovechar los diversos productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero.

Estos resultados resaltan la importancia de fortalecer la educación financiera en la comunidad, a fin de que los ciudadanos puedan tener un mayor conocimiento y comprensión de los productos financieros disponibles.

A continuación, se indica la institución financiera a la cual los ciudadanos tienen mayor preferencia al momento de hacer uso de los productos financieros antes mencionados (figura 14).

**Figura 14**

*Instituciones financieras que usa la PEA del cantón Macará*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

En relación con la pregunta anterior sobre las instituciones financieras utilizadas por la población económicamente activa (PEA) del cantón Macará, se observa que existe una clara preferencia por las instituciones financieras del Sector de Economía Popular y Solidaria. Según el análisis de los datos obtenidos, el 65,57% de los ciudadanos encuestados indicaron que tienen preferencia por las cooperativas de ahorro y crédito, mientras que el 59,56% opta por los bancos públicos, específicamente BanEcuador.

Estos resultados revelan que las Cooperativas de Ahorro y Crédito y BanEcuador son las instituciones financieras más utilizadas y confiables para la PEA del cantón Macará. Esto puede deberse a varios factores, como la cercanía geográfica, la accesibilidad de sus servicios y la confianza que genera en la comunidad.

Es importante destacar que la preferencia por las instituciones financieras del Sector de Economía Popular y Solidaria refleja el valor que se le da a la economía local y al apoyo mutuo dentro de la comunidad. Estas instituciones se caracterizan por su enfoque en el desarrollo socioeconómico de sus miembros y la promoción de la inclusión financiera.

Se muestra los criterios considerados por los encuestados al momento de decidirse por un producto financiero (Tabla 23).

**Tabla 23**

*Criterios para decidirse por un producto financiero*

<b>Criterios</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
Calificación de riesgo de la entidad	20,77%
Tasa de interés	74,32%
Acceso a otros servicios y productos	17,76%
Facilidad de requisitos	62,84%
Otros	6,56%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

El análisis de los criterios para decidirse por un producto financiero revela que la mayoría de los encuestados del cantón Macará considera dos aspectos como fundamentales al momento de tomar su decisión. El 74,32% de los encuestados valora de manera significativa las tasas de interés ofrecidas por las instituciones financieras, ya que desean obtener condiciones favorables para maximizar sus beneficios económicos. Además, el 62,84% de los encuestados considera importante que los productos financieros no requieren una gran cantidad de requisitos, lo que facilita su acceso y agiliza el proceso.

Otros criterios que también se mencionan, aunque en menor medida, incluyen la calificación de riesgo de la entidad financiera, que fue considerada importante por el 20,77% de los encuestados, lo que indica que valoran la estabilidad y solidez de la institución con la que hacen negocios.

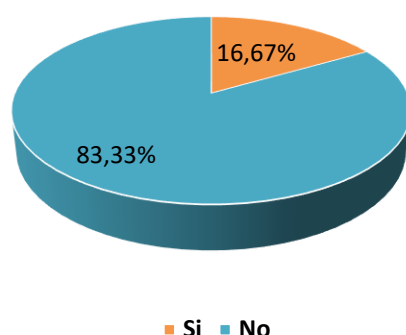
Asimismo, un 17,76% de los encuestados expresó su interés en acceder a otros productos y servicios financieros, lo que sugiere que buscan instituciones financieras que

ofrecen una amplia gama de opciones para satisfacer sus necesidades y objetivos financieros.

Es de vital importancia conocer la disponibilidad y alcance de la educación financiera en la población encuestada, para demostrar la efectividad de las iniciativas existentes y orientar futuras estrategias de difusión de la educación financiera (figura 15).

**Figura 15**

*Encuestados que han recibido material sobre educación financiera*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

El análisis sobre la recepción de charlas o material sobre financiera muestra que la gran mayoría de los encuestados, un 83,33%, no ha tenido la oportunidad de recibir este tipo de capacitación. Esto revela un nivel bajo de enseñanza y conciencia sobre las finanzas personales entre la población del cantón Macará. A su vez, se puede deducir que existe una baja participación por parte del sistema financiero en la implementación de programas de educación financiera para sus clientes, colaboradores y la comunidad en general.

El hecho de que solo el 16.67% de los encuestados haya recibido charlas o material sobre educación financiera indica que hay un margen considerable para mejorar y ampliar las iniciativas de educación financiera por parte de las instituciones financieras y entidades gubernamentales. Estas entidades tienen la responsabilidad de cumplir con las normas generales para las instituciones del sistema financiero, las cuales fortalecen la importancia de promover la educación financiera como una herramienta para fortalecer el bienestar económico de la población.

Conociendo que el 16.67% tiene conocimientos en educación financiera a continuación se presenta el tipo de material que su institución financiera les ofrece (tabla 24).

**Tabla 24**

*Material de educación financiera que su institución financiera ofrece*

<b>Programas de Educación Financiera</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
Charlas generales sobre economía y finanzas	19,95%
Programas de formación	10,66%
Cursos de economía o finanzas	5,74%
Videos sobre economía o finanzas básicas	8,74%
Ninguno	52,19%
No sabe	19,95%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

La tabla muestra la respuesta de los encuestados en relación con el material de educación financiera que han recibido por parte de entidades financieras u otras entidades estatales. Del total de encuestados, se observa que el 52,19% no ha recibido ningún tipo de material educativo. Además, el 19,95% de los encuestados indicaron desconocer los programas de educación financiera que ofrece su institución financiera. Por otro lado, el 19,95% de los encuestados manifestaron haber recibido charlas sobre economía y finanzas.

Estos resultados revelan que existe una gran proporción de la Población Económicamente Activa del cantón Macará que no ha tenido acceso a programas de educación financiera por parte del sistema financiero u otras entidades. Esto sugiere la necesidad de implementar estrategias más efectivas para promover la educación financiera y brindar mayor información sobre los programas disponibles.

Los encuestados antes de adquirir deuda, toman en cuenta ciertas consideraciones a continuación se presenta las frases con la que se identifica (tabla 25).

**Tabla 25**

*Frases con la que se identifican los encuestados*

<b>Frases</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
Primero cancelo mis deudas y lo que reste para las necesidades de la casa	40,71%
Arriesgo algo de mi dinero para hacer una inversión	36,89%
Antes de endeudarse, considera con cuidado si puede pagarlo	70,22%
Cubre las necesidades de hoy sin importar el mañana	37,98%
Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro	6,83%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Se ha identificado que las dos frases con las que principalmente se identifica la Población Económicamente Activa (PEA) del cantón Macará son: "Antes de endeudarse considerar si puedo cancelarlo" con un 70.22% de identificación, y "Primero pago mis deudas y lo que me sobre lo destino a las necesidades de la casa" con un 40,71% de identificación. Además, un 36,89% de los encuestados manifiesta que vigilan personalmente sus asuntos financieros, mientras que el 37,998% indica que tratan de cubrir las necesidades actuales sin preocupaciones por el futuro.

Estos resultados reflejan la importancia que los encuestados dan a la responsabilidad financiera y al manejo adecuado de las deudas. Se evidencia que las personas antes de adquirir cualquier bien, servicio o préstamo, considerando su capacidad para cubrir los pagos, impidiendo así situaciones de endeudamiento excesivo o sobreendeudamiento. Asimismo, destinan gran parte de sus ingresos al pago de deudas, lo cual puede generar una carga financiera significativa, limitando la disponibilidad de dinero para cubrir otras necesidades.

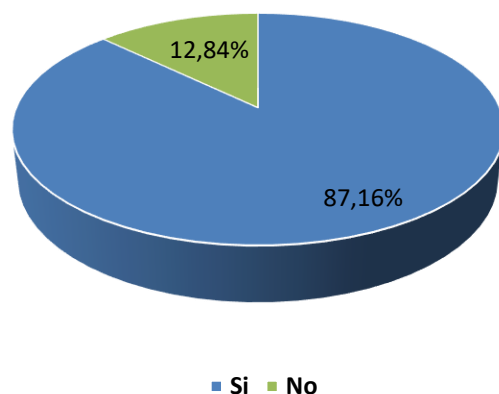
Por otro lado, la actitud de no preocuparse por el futuro puede conllevar a la falta de preparación ante eventos inesperados. Es importante destacar que reservar una parte de los ingresos para contar con un respaldo financiero es fundamental para enfrentar situaciones imprevistas y garantizar una mayor estabilidad económica.

En la figura 16 se presenta el comportamiento de dificultades financieras, ya sea que sus ingresos no sean suficientes para cubrir sus gastos (respuesta "Sí") o que logren

equilibrar sus ingresos y gastos (respuesta "No"). Se identifica la prevalencia de problemas de flujo de efectivo y la necesidad de abordar la gestión financiera entre los encuestados.

**Figura 16**

*Comportamiento de ingresos y gastos de los encuestados*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Se observa que una gran mayoría de los encuestados, equivalente al 87.16%, se han enfrentado a situaciones en las cuales sus ingresos no son suficientes para cubrir sus gastos. Estos resultados reflejan una preocupación significativa en cuanto a la capacidad de las personas para satisfacer sus necesidades básicas. Por otro lado, un 12,84% de los encuestados destaca que no han experimentado esta problemática.

Esta disparidad entre los ingresos y los gastos puede tener diversas causas, como la falta de empleo o ingresos insuficientes, el aumento de los precios de bienes y servicios básicos, el endeudamiento excesivo, entre otros factores económicos y sociales. Es importante que tanto las entidades financieras como las autoridades y la sociedad en general, trabajen en conjunto para ofrecer soluciones y oportunidades que mejoren la situación económica de los encuestados y promuevan un mayor bienestar financiero.

En relación a la figura 16 en la cual los encuestados respondieron si han experimentado situaciones en las que sus ingresos no alcanzaron a cubrir sus gastos en los últimos meses, se presenta las acciones que realizaron los 319 encuestados que respondieron afirmativamente para cubrir sus gastos. Se detalla las estrategias utilizadas por los encuestados para hacer frente a esta situación financiera (tabla 26).

**Tabla 26**

*Acciones que hizo para cubrir sus gastos en los últimos 12 meses*

<b>Frases</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
Empeño algo que me pertenece	6,58%
Trabajos extra	42,63%
Hipotecar un activo	1,57%
Obtuve préstamos de mi empleador o sueldo adelantado	7,84%
Reduje gastos	32,29%
Retiro dinero de los ahorros	9,72%
Solicité un préstamo de un prestamista informal	23,20%
Solicité un préstamo en una entidad financiera	31,03%
Retire dinero de mi fondo de pensiones	1,57%
Usé la tarjeta de crédito	19,75%
Otros	13,48%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

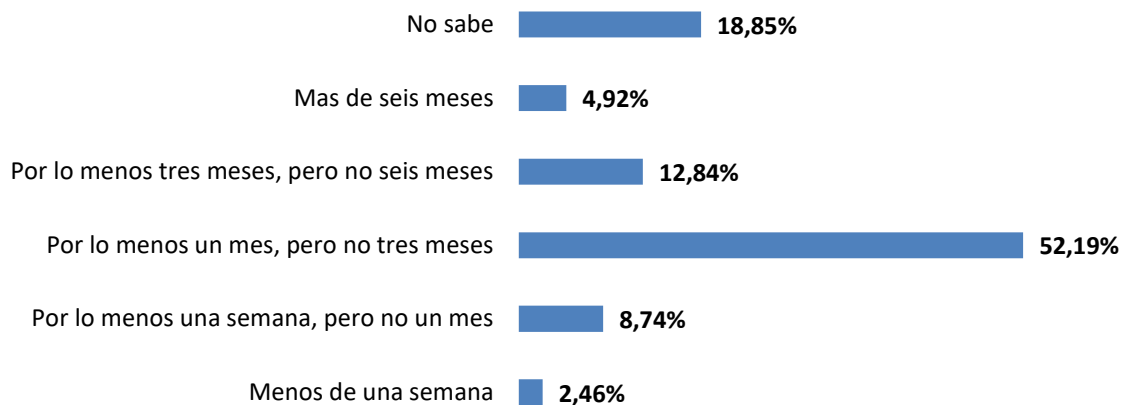
En los últimos meses, la mayoría de los encuestados del cantón Macará han tomado medidas para hacer frente a esta situación financiera. Un 42,63% de los encuestados optó por realizar trabajos extra con el objetivo de obtener ingresos adicionales, mientras que un 32,29% ha reducido sus gastos para poder satisfacer sus necesidades básicas.

Es importante destacar que, como se mencionó anteriormente, la falta de hábito de ahorro entre la mayoría de los encuestados implica una menor disponibilidad de liquidez. Esto lleva a que busquen alternativas para cubrir sus gastos, recurriendo a diferentes formas de crédito de consumo a corto o mediano plazo. Algunas de estas alternativas incluyen préstamos informales de familiares, amigos u otras personas, el uso de tarjetas de crédito o el recurso a adelantos de sueldo, entre otros.

Se presenta una perspectiva visual de la capacidad de los encuestados para cubrir sus gastos sin tener ingresos. Puede ayudar a identificar la vulnerabilidad financiera de los encuestados y su capacidad para hacer frente a situaciones de falta de ingresos durante diferentes períodos de tiempo (figura 17).

**Figura 17**

*Tiempo en el que pueden seguir cubriendo los gastos*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

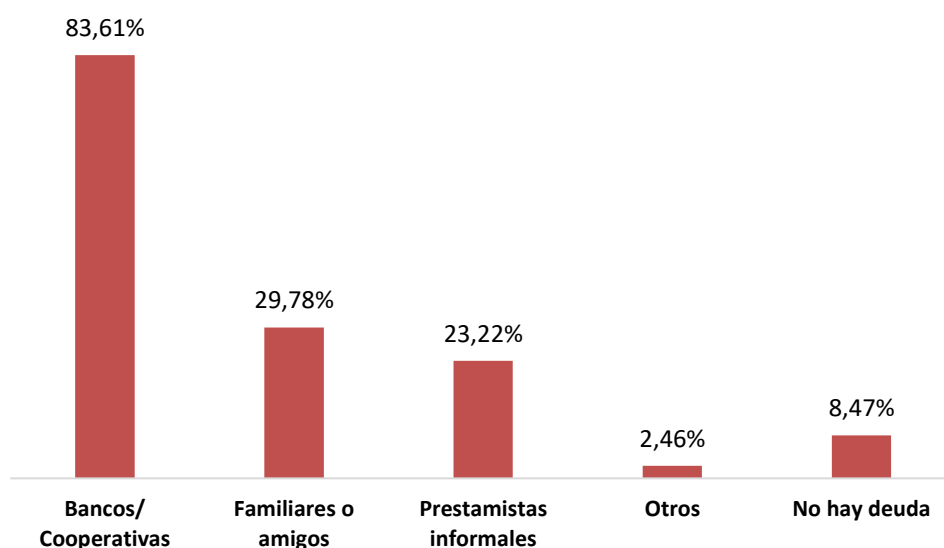
De acuerdo con los resultados obtenidos de la encuesta, se observa que el 32.3% de los encuestados podría cubrir sus gastos durante al menos un mes en caso de perder su principal fuente de ingresos, pero no podría hacerlo durante tres meses. Por otro lado, un 18,85% de los encuestados manifestó no saber cuánto tiempo cubrirían sus necesidades sin tener que recurrir a la adquisición de deudas. Además, algunos encuestados señalaron que podrían mantener cierta liquidez durante al menos tres meses, pero no durante seis meses.

Estos resultados reflejan una preocupante falta de gestión financiera por parte de las personas encuestadas, lo que afecta su capacidad para tomar decisiones informadas. La falta de control sobre las finanzas personales impide que se analice el costo de oportunidad de las decisiones que se toman, lo cual puede tener consecuencias negativas en su situación económica.

La Figura 18 muestra las diferentes opciones de adquisición de deuda utilizada por los encuestados pertenecientes a la Población Económicamente Activa (PEA) del cantón Macará.

**Figura 18**

*Opciones de deuda de los encuestados de la PEA del cantón Macará*



*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al analizar los datos de la muestra, se observa que un alto porcentaje, específicamente el 83.61% de los encuestados, tienen deudas con instituciones bancarias o cooperativas de ahorro y crédito. Estas entidades financieras son las principales a las que recurren las personas y las familias cuando necesitan solicitar un crédito. Sin embargo, resulta preocupante que un 29.78% de los encuestados afirmen tener deudas con familiares o amigos.

Esta situación puede atribuirse a varias razones. Por un lado, algunas personas pueden encontrarse en situaciones donde no tienen acceso a instituciones financieras formales o pueden tener dificultades para obtener crédito debido a requisitos más estrictos. En estas circunstancias, recurrir a préstamos informales con familiares o amigos puede parecer una opción más viable.

Es importante destacar que la dependencia de préstamos informales conlleva ciertos riesgos. Estos acuerdos pueden generar tensiones en las relaciones personales y pueden carecer de los términos y condiciones claros y transparentes que se establecen en los contratos de las instituciones financieras formales. Además, la falta de información adecuada

y asesoramiento financiero puede llevar a una mala gestión de la deuda y generar problemas económicos a largo plazo.

En relación a las preferencias de los ciudadanos en cuanto a las opciones de endeudamiento, es relevante conocer las razones por las cuales adquirieron deudas. A continuación, se presenta el detalle de las diferentes razones por la cual los encuestados adquirieron deuda (tabla 27).

**Tabla 27**

*Razones por que los encuestados tienen deuda(s)*

<b>Frases</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
Comprar un bien mueble o inmueble	44,81%
Cancelar otras deudas	54,92%
Solucionar una emergencia o un imprevisto	26,78%
Aprovechar una oportunidad de negocio	24,86%
Gastos de entretenimiento	2,73%
Otros	4,92%
No hay deuda	8,47%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Se observa que la mayoría de los encuestados, aproximadamente el 54,92%, ha solicitado créditos para cancelar otras deudas, mientras que el 44,81% ha decidido adquirir bienes muebles o inmuebles. Estas son las razones principales por las cuales los encuestados optan por contraer deudas.

Es importante destacar que el uso de créditos para pagar otras deudas puede ser una señal de sobreendeudamiento. Esta práctica puede generar un ciclo de deudas, donde las personas toman nuevos créditos para pagar deudas anteriores, lo que puede llevar a cabo una carga financiera abrumadora. Es fundamental que los encuestados evalúen su capacidad de pago y consideren otras alternativas para gestionar sus deudas, como renegociar los términos o buscar asesoramiento financiero.

Por otro lado, la decisión de adquirir bienes muebles o inmuebles mediante créditos puede indicar un deseo de mejorar la calidad de vida o invertir en propiedades. Sin embargo,

es fundamental que los encuestados evalúen cuidadosamente su capacidad de pago y consideren aspectos como el costo total del préstamo, los intereses y los plazos de amortización. De esta manera, podrá tomar decisiones financieras más informadas y evitar situaciones de sobreendeudamiento.

Es importante tener así mismo una visión del rango del monto de la deuda que han adquirido los encuestados (tabla 28).

**Tabla 28**

*Montos actuales de los préstamos de la PEA del cantón Macará*

<b>Rangos</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
(menor <) \$1500	15,85%
\$1.500 - \$8.499	44,81%
\$8.500 - \$15.499	20,49%
\$15.500 - \$22.499	7,65%
\$22.500 - \$29.499	1,64%
\$29.500 - \$36.499	0,55%
(Mayor +) \$64.500	0,27%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Se examinó que los montos de préstamos de los encuestados son muy variados. Sin embargo, el porcentaje más significativo, aproximadamente el 44.81%, indica que los ciudadanos mantienen deudas en el rango de \$1,500 a \$8,499. Esto implica que estos préstamos requieren que los encuestados destinen una parte significativa de sus ingresos mensuales para pagar sus cuotas.

Además, se observa que el 20.49% de los encuestados tienen deudas en el rango de \$8,500 a \$15,499, mientras que el 15.85% tienen deudas menores a \$1,500.

Estos resultados sugieren que una parte considerable de la PEA del cantón Macará se encuentra endeudada en diferentes niveles. Es importante destacar que el mantenimiento de estas deudas puede generar una carga financiera significativa, especialmente si los pagos mensuales comprometen una parte sustancial de los ingresos de los encuestados

En base al monto de deuda de los encuestados es relevante conocer de sus ingresos cuál es el monto que destinan para pagos de deudas (tabla 29).

**Tabla 29**

*Pagos mensuales de los préstamos de la PEA del cantón Macará*

<b>Rango</b>	<b>Porcentaje de casos</b>
- \$1.150 - \$1.499	0,82%
- \$1.500 - \$1.849	0,27%
- \$100 - \$449	39,89%
- \$450 - \$799	20,77%
- \$800 - \$1.149	3,28%
- (menor <) \$100	26,50%
- No hay deuda	8,47%

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Se observa que la gran mayoría de las personas encuestadas destinan una parte de sus ingresos mensuales para cubrir los préstamos que mantienen. El valor más relevante es el 39.89%, correspondiente a aquellos que destinan entre \$100 y \$449 cada mes para pagar sus préstamos.

Además, el 20,77% de los encuestados realizan pagos mensuales en el rango de \$450 a \$799, mientras que el 26,50% destinan valores menores a \$100.

Estos resultados sugieren que una parte considerable de los ingresos de los encuestados se destina al pago de préstamos. Es importante destacar que estos pagos pueden tener un impacto significativo en el presupuesto mensual de los encuestados, ya que deben asignar una parte considerable de sus ingresos para cumplir con sus obligaciones de pago.

Para determinar la relación existente entre las variables de estudio (educación financiera y endeudamiento) se procedió a formar tablas cruzadas con la información reunida de la encuesta, para luego a proceder a realizar el respectivo análisis. Se presenta información general sobre el nivel de educación financiera y el nivel educativo (tabla 30).

**Tabla 30**

*Resumen del nivel educativo y el conocimiento de educación financiera de los encuestados*

<b>Nivel Educativo</b>	<b>Muy bajo</b>	<b>Relativamente bajo</b>	<b>Promedio</b>	<b>Relativamente alto</b>	<b>Muy alto</b>	<b>Total</b>
Maestría/ Doctorado			5	6	5	16
Primaria	55	22	10		1	88
Secundaria	14	62	88	3	3	170
Sin nivel educativo	6	1				7
Técnico Superior	2		23	1	1	27
Universitario		2	31	17	8	58
<b>Total</b>	<b>77</b>	<b>87</b>	<b>157</b>	<b>27</b>	<b>18</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al examinar la tabla se visualiza que los encuestados con niveles educativos más altos, como universitario y maestría/doctorado, tienden a tener un nivel de educación financiera "Muy alto". Esto sugiere que un mayor nivel educativo está asociado con un mejor conocimiento financiero. Por su parte, aquellos con niveles educativos más bajos, como primaria y secundaria, tienden a tener un nivel de educación financiera "Muy bajo" y "Relativamente bajo" y "Promedio". Esto indica que existe una conexión entre un nivel educativo más bajo y un conocimiento financiero limitado.

En general, se observa que existe una distribución más equilibrada en los niveles de educación financiera para los encuestados con niveles educativos intermedios, como Secundaria, Técnico Superior y Universitario.

Para la relación se consideró a la PEA del cantón Macará que tienen conocimientos sobre temas financieros y que mantienen deudas actualmente; para ello, se clasificó al conocimiento en 5 niveles de medición (Tabla 31.)

**Tabla 31**

*Resumen del conocimiento de educación financiera de los encuestados con deudas(s)*

<b>Escala de medición</b>	<b>Clasificación</b>	<b>Conocimiento de EF</b>
Muy bajo	1	74
Relativamente bajo	2	79
Promedio	3	145
Relativamente alto	4	21
Muy alto	5	16
<b>Total</b>		<b>335</b>
No hay deuda		31
<b>Total</b>		<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al observar los datos, podemos destacar que el nivel de educación financiera "Promedio" (nivel 3) es el más frecuente entre las personas endeudadas, representando el 40,85% de los encuestados. Esto indica que la mayoría de las personas que tienen deudas tienen un nivel promedio de conocimiento financiero.

Además, es importante mencionar que un número significativo de encuestados que tienen deuda se encuentran en los niveles "Muy bajo" y "Relativamente bajo" de educación financiera, representando el 20,88% y el 22,25% respectivamente. Esto sugiere que hay una proporción considerable de personas endeudadas que tienen un conocimiento financiero limitado.

En contraste, se observa que hay menos encuestados con niveles de educación financiera "Relativamente alto" y "Muy alto" que mantienen deudas, lo cual indica que aquellos con un mayor conocimiento financiero tienen menos probabilidad de tener deudas.

En cuanto a las razones de endeudamiento de los encuestados, según la tabla 26, se observa que el 54,92% de las personas adquirieron deuda para cancelar otras deudas, mientras que el 44,81% lo hizo para comprar un bien inmueble o mueble. Estos datos resaltan la importancia de considerar las deudas previas y las necesidades de adquisición de bienes al momento de tomar decisiones financieras.

Se presenta también la relación entre la educación financiera y el comportamiento de ingresos y gastos de los encuestados (tabla 32).

**Tabla 32**

*Resumen del conocimiento de educación financiera con el comportamiento de ingresos y gastos*

<b>Escala de medición</b>	<b>Clasificación</b>	<b>Si</b>	<b>No</b>	<b>Total</b>
Muy bajo	1	73	4	77
Relativamente bajo	2	83	4	87
Promedio	3	140	17	157
Relativamente alto	4	15	12	27
Muy alto	5	8	10	18
<b>Total</b>		<b>319</b>	<b>47</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al analizar la relación entre el nivel de educación financiera y el comportamiento de ingresos y gastos de los encuestados, se observa que el 42,90% de aquellos con educación financiera promedio manifiestan que en los últimos meses sus ingresos no les alcanzaban para cubrir sus gastos. Esto indica que incluso las personas con un nivel de educación financiera intermedio pueden enfrentar dificultades para equilibrar sus ingresos y gastos.

Además, se destaca que una cantidad considerable de encuestados con niveles "Relativamente bajo" y "Muy bajo" de educación financiera también reportaron tener la misma situación, lo cual sugiere que el conocimiento financiero limitado puede influir en la capacidad de administrar adecuadamente los ingresos y perder gastos.

Estas resoluciones resaltan la importancia de mejorar la educación financiera en todos los niveles, ya que incluso aquellos con un nivel promedio pueden enfrentar desafíos para manejar sus finanzas.

Al presentarse la circunstancia en que pierda su principal actividad económica de ingresos, es importante conocer en qué tiempo pueden seguir cubriendo sus gastos frente a esta dificultad económica (tabla 33).

Tabla 33

Resumen del conocimiento de educación financiera con el tiempo con el que pueden cubrir sus gastos

Escala de medición	Menos de una semana	Por lo menos una semana: pero no un mes	Por lo menos un mes; pero no tres meses	Por lo menos tres meses; pero no seis meses	Mas de seis meses	No sabe	Total
Muy bajo	2	7	42	1	2	23	77
Relativamente bajo	1	8	63	4		11	87
Promedio	5	12	76	31	4	29	157
Relativamente alto		3	8	7	6	3	27
Muy alto	1	2	2	4	6	3	18
<b>Total</b>	<b>9</b>	<b>32</b>	<b>191</b>	<b>47</b>	<b>18</b>	<b>69</b>	<b>366</b>

Nota: Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

Al analizar la tabla que resume el conocimiento de educación financiera en relación con el tiempo en el que los encuestados pueden cubrir sus gastos en caso de perder su fuente de ingresos, se pueden destacar lo siguiente:

Se observa que la mayoría de los encuestados pueden cubrir sus gastos durante al menos un mes, pero no tres meses, representando el 52.19% del total. De este grupo, se destaca que el 39,79% tiene un nivel de educación financiera promedio, mientras que el 32,98% y el 21,99% tienen niveles relativamente bajos y muy bajos respectivamente. Estos resultados indican que un porcentaje considerable de encuestados con conocimiento financiero limitado todavía puede cubrir sus gastos a corto plazo, pero enfrentarían dificultades a largo plazo.

Por otro lado, se observa que un número significativo de encuestados con un nivel "Muy bajo" de educación financiera (29,87%) no sabe cuánto tiempo podrían cubrir sus gastos en caso de perder su fuente de ingresos. Esto refleja una falta de conocimiento y conciencia sobre la importancia de contar con un fondo de emergencia o una planificación financiera a largo plazo.

En cuanto a los niveles "Relativamente alto" y "Muy alto" de educación financiera, se destaca que la mayoría de los encuestados en estos niveles tienen la capacidad de cubrir sus gastos durante períodos más largos. Por ejemplo, la mayoría de los encuestados en el nivel "Relativamente alto" pueden cubrir sus gastos por al menos tres meses, pero no seis meses. Estos resultados respaldan la idea de que un mayor conocimiento financiero está asociado con una mayor capacidad para hacer frente a situaciones de pérdida de ingresos y la estabilidad financiera a largo plazo.

Comprender la relación entre el nivel de educación financiera y el porcentaje de ahorro mensual de los encuestados es de gran importancia, ya que nos permite analizar el comportamiento de ahorro en función del conocimiento financiero de las personas. A continuación, se presenta una tabla que resume estos datos (tabla 34).

**Tabla 34**

*Resumen del conocimiento en educación financiera y comportamiento del ahorro*

Escala de medición	Hasta 10%	Hasta 20%	Hasta 30%	Mas del 30%	Nada	Total
Muy bajo	4				73	<b>77</b>
Relativamente bajo	14				73	<b>87</b>
Promedio	68	15	4		70	<b>157</b>
Relativamente alto	15	7	2	1	2	<b>27</b>
Muy alto	4	5	2	3	4	<b>18</b>
<b>Total</b>	<b>105</b>	<b>27</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>222</b>	<b>366</b>

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

En relación con el nivel "Promedio" de educación financiera, que representa la mayoría de los encuestados con un 42,90%, se observa una diversidad en el comportamiento de ahorro. La mayoría de ellos ahorraron hasta un 10% y 20% de sus ingresos, lo cual indica que aún existe margen de mejora en términos de incrementar el porcentaje de ahorro en este grupo.

En el nivel "Muy bajo" de educación financiera, la mayoría de los encuestados (73) indicaron que no ahorraron nada de sus ingresos y solo 4 encuestados lograron ahorrar hasta un 10% de sus ingresos. En el nivel "Relativamente bajo" se observa una situación similar, donde la mayoría (73) tampoco ahorró nada de sus ingresos. En base a este comportamiento se observa una falta de conciencia sobre la importancia del ahorro en estos grupos y resaltan la necesidad de mejorar la educación financiera.

Por otro lado, en los niveles "Relativamente alto" y "Muy alto" de educación financiera, se observa que un número significativo de encuestados logra ahorrar porcentajes más altos de sus ingresos. Esto indica que un mayor nivel de educación financiera está asociado con un comportamiento de ahorro más saludable.

Para verificar la posible relación entre educación financiera y endeudamiento se realiza la correlación entre las variables (tabla 35).

**Tabla 35**

*Correlación Spearman's entre las variables educación financiera y endeudamiento de la PEA de Macará*

<b>Variabes</b>		<b>Educación Financiera</b>	<b>Endeudamiento</b>
<b>1. Educación Financiera</b>	Spearman's rho	-----	
	p-valué	-----	
<b>2. Endeudamiento</b>	Spearman's rho	0,1775***	-----
	p-valué	<,001	-----

*Nota:* Adaptado a partir de la aplicación de encuestas a la muestra de la PEA del cantón Macará

p<0.5, \*\*p<0.1, \*\*\*p<.001

Los resultados de la correlación Spearman's rho entre "Educación Financiera" y "Endeudamiento" es de 0.1775\*\*\*, lo que figura es significativa, pero tiene una relación muy baja según la tabla 35. Por otro al tener una correlación positiva las variables son directamente proporcionales; es importante considerar que esta correlación positiva puede deberse a factores sociales, como el estatus laboral predominante de los habitantes del cantón Macará, quienes en su mayoría se dedican al comercio. Es posible que el nivel de

educación financiera influya de manera moderada en el endeudamiento, pero otros factores socioeconómicos también pueden desempeñar un papel significativo en esta relación.

### **3.2.2 *Discusión de resultados***

Los hallazgos determinados en la presente investigación, muestran que la educación financiera incide en el nivel de endeudamiento de la PEA del cantón Macará a pesar que su correlación es baja. Además, en investigaciones previas realizadas por Rivera y Bernal (2018), se ha encontrado una relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento. Esto implica que el nivel de deuda de las personas depende de su nivel de conocimiento en temas financieros. Por lo tanto, cuando la sociedad carezca de los conocimientos necesarios para administrar y controlar sus recursos de manera responsable, se esperaría un alto grado de endeudamiento. Estos resultados respaldan los resultados obtenidos en el presente estudio.

Por otro lado, Lusardi y Tufano (2009), encontraron una fuerte relación entre el conocimiento de la deuda y las experiencias financieras, y la carga de la deuda. En su investigación, analiza la educación financiera, la experiencia financiera y los niveles de endeudamiento, argumentando que las personas con mayor educación financiera son más capaces de tomar mejores decisiones y utilizar correctamente sus tarjetas de crédito.

En un estudio realizado por Castillo (2019) en una universidad privada de Lima Norte, se investigó la relación entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito. Los resultados revelaron una correlación significativa ( $p < 0.05$ ) entre la educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito. Esto implica que existe una asociación entre estos dos factores, lo que respalda la hipótesis de investigación y sugiere que el nivel de educación financiera influye en el nivel de endeudamiento en tarjetas de crédito.

Este estudio respalda la idea de que mejorar la educación financiera puede ser una estrategia efectiva para reducir los niveles de endeudamiento en tarjetas de crédito. Estos resultados enfatizan la necesidad de promover la educación financiera en la comunidad estudiantil y en la sociedad en general, con el objetivo de fomentar una cultura de toma de

decisiones financieras más responsables y evitar problemas relacionados con el endeudamiento en tarjetas de crédito.

Castañeda y Mamani (2020) en su tesis buscaron examinar el impacto de la educación financiera en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco SA - Agencia Santa Rosa durante el año 2020. La muestra estuvo compuesta por 357 clientes.

Los resultados obtenidos respaldan la hipótesis principal de la investigación, evidencia estadística significativa a un nivel de confianza del 95% y un nivel de significancia del 5%. Esto llevó al rechazo de la hipótesis nula ( $H_0$ ) y a la aceptación de la hipótesis de investigación ( $H_1$ ), que sostiene que la educación financiera tiene un impacto en el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorros y Créditos Cusco SA.

La confiabilidad de los instrumentos utilizados fue alta, con valores de 0.954 para la variable de educación financiera y 0.917 para la variable de endeudamiento, según la escala de Alfa de Cronbach. En conclusión, los resultados obtenidos en esta investigación, con un nivel de significancia de 0.000 (inferior a 0.05), respaldan lo obtenido de que la educación financiera influye en el endeudamiento.

Álvarez et al. (2022) en su investigación en cuanto al nivel de educación financiera y el endeudamiento por el uso de tarjetas de crédito de los clientes de Plaza Vea Perú, se observó que el 48% presentaba un nivel bajo, el 39% un nivel medio y el 13% un nivel alto. Por otro lado, en relación al nivel de endeudamiento de los clientes, se encontró que el 17% presentaba un nivel bajo, el 31% un nivel medio y el 52% un nivel alto.

Al aplicar el coeficiente de correlación Spearman Rho para analizar la relación entre las dimensiones de educación financiera y el endeudamiento, se encontró una relación significativa. Los resultados mostraron que los valores de significancia fueron 0,005, 0,005, 0,015 y 0,001, respectivamente, con un nivel de correlación de Rho Spearman de 0,159; 0,159; 0,102 y 0,184. Estos resultados indican que existe una correlación positiva muy baja entre la educación financiera y el endeudamiento.

En específico, al examinar la relación entre la educación financiera y el endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza Vea, se encontró una relación significativa, con una significancia alcanzada de 0,017 y un nivel de correlación de 0,136 (correlación positiva muy baja). Estos hallazgos sugieren que existe una relación estadísticamente significativa, aunque débil, entre la educación financiera y el endeudamiento de los clientes que utilizan tarjetas de crédito en Plaza Vea.

Otro estudio que respalda los resultados obtenidos es de Valenzuela et al. (2022) en donde evaluó el nivel de relación lineal entre las variables de educación financiera y endeudamiento en estudiantes universitarios, se produjo el coeficiente de coincidencia Spearman Rho, obteniendo un valor de 0,181. Los resultados sugieren que el endeudamiento es una opción considerada y es probable que los estudiantes tengan deudas. En cuanto a las variables, aunque la evidencia muestra una relación positiva moderada, al considerar el coeficiente de determinación, solo el 6,8% de la observación de una variable puede explicarse por la otra.

## Conclusiones

Dando por culminado el trabajo de investigación sobre el análisis de los niveles de educación financiera en la toma de decisiones en el cantón Macará, se concluye que:

Existe una clara relación entre los conocimientos financieros y el nivel de endeudamiento de la población. Los resultados demostraron que aquellos encuestados con mayores niveles de educación financiera tienden a tomar decisiones más eficientes y responsables en cuanto al endeudamiento.

Los resultados también revelan que existe una proporción significativa de la población que no posee los conocimientos necesarios para administrar y controlar sus recursos de manera responsable. Esto puede llevar a un mayor nivel de endeudamiento y a dificultades para hacer frente a los pagos de deudas.

Se observa que muchas personas contraen nuevas deudas para pagar otras deudas existentes (54.92%) o para adquirir bienes muebles o inmuebles (44.81%). Esto indica una posible falta de planificación financiera y un ciclo de endeudamiento que puede ser perjudicial a largo plazo. Estas determinaciones enfatizan la importancia de fortalecer la educación financiera para mejorar la toma de decisiones y evitar situaciones de endeudamiento desfavorables.

Se identifica que la mayoría de los encuestados tienen deudas en instituciones bancarias o cooperativas de ahorro y crédito (83.61%). Sin embargo, un porcentaje considerable también tiene deudas con familiares o amigos (29.78%), lo cual puede deberse a la falta de acceso a instituciones financieras formales. Esto destaca la importancia de fomentar la inclusión financiera y proporcionar opciones adecuadas de préstamos para la población.

Existe una conexión entre el nivel de educación financiera y el tiempo en el que los encuestados pueden cubrir sus gastos en caso de perder su fuente de ingresos. A medida que el nivel de educación financiera aumenta, aumenta la capacidad de los encuestados para cubrir sus gastos durante períodos más prolongados. Esto resalta la importancia de promover

la educación financiera para mejorar la resiliencia financiera y la capacidad de afrontar situaciones adversas.

Se observa que los montos de los préstamos y los pagos mensuales de las deudas varían mucho. Existe una proporción considerable de encuestados que destinan una parte significativa de sus ingresos para cubrir los pagos de préstamos. Esto puede indicar un nivel de endeudamiento alto y la necesidad de una gestión financiera más efectiva.

Los resultados de la correlación de Spearman entre "Educación Financiera" y "Endeudamiento" en el cantón Macará revelaron una relación significativa pero baja. Aunque existe una asociación positiva entre ambas variables, se evidencia que la influencia directa de la educación financiera en el endeudamiento es limitada. Este hallazgo sugiere la presencia de otros factores socioeconómicos que desempeñan un papel significativo en la relación entre educación financiera y endeudamiento.

## Recomendaciones

El presente trabajo investigativo permite definir las siguientes recomendaciones:

Fortalecer la educación financiera en el cantón Macará mediante la implementación de programas educativos tanto en instituciones educativas como en espacios comunitarios. Estos programas deben abarcar temas como presupuesto, ahorro, inversión y manejo responsable de deudas.

Establecer alianzas estratégicas entre instituciones financieras, organizaciones sin fines de lucro y el gobierno local para desarrollar y promover programas de educación financiera. Estas sugerencias pueden incluir talleres, charlas y recursos educativos accesibles para la comunidad.

Sensibilizar a la población sobre los riesgos del sobreendeudamiento y las consecuencias de tomar decisiones de endeudamiento irresponsables. Esto puede hacerse a través de campañas de concientización que destaquen la importancia de la planificación financiera y el uso responsable del crédito.

Facilitar el acceso a información clara y transparente sobre productos financieros, tasas de interés, plazos y condiciones de los préstamos. Esto ayudará a que los individuos tomen decisiones informadas al momento de adquirir deudas.

Fomentar el ahorro como una herramienta para evitar el endeudamiento excesivo. Esto puede incluir la promoción de cuentas de ahorro y la educación sobre la importancia de establecer metas financieras a largo plazo.

Brindar apoyo y asesoramiento financiero a aquellos que presentan dificultades para manejar sus deudas. Esto puede incluir la orientación en la renegociación de préstamos, la consolidación de deudas y la búsqueda de alternativas para mejorar su situación financiera.

Estas recomendaciones buscan fomentar una cultura financiera sólida en la población del cantón Macará, permitiendo que tomen decisiones de endeudamiento más informadas, responsables y sostenibles a largo plazo.

## Referencias

- Álvarez Avad, N., Braiz Panduro, C., Pizzán Tomanguillo, S. L., & Villafuerte de la Cruz, A. S. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 830–842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Atkinson, A., & Messy, F.-A. (2012). Measuring financial literacy: results of the OECD infe pilot study. *OECD Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions*, 15(15), 1–73.
- Banco Central del Ecuador. 2022. *Serie mensual de volumen de crédito y contingentes por tipo de crédito, destino geográfico y destino económico*. <https://www.bce.fin.ec/>
- Campoverde. N., (1981). Revista Macará de ayer y hoy. Publicación del barrio Central
- Carangui Velecela, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Social*, 1(3), 81–88. [https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v1i3.66](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v1i3.66)
- Carnacho de Báez, B. (1974). *La población y la muestra*. 121–130.
- Carvajal Pérez, L. A., Arcos Ponce, G. G., & Gutierrez Villarreal, M. D. R. (2015). La educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán. *Sathiri*, 9, 134. <https://doi.org/10.32645/13906925.454>
- Castañeda y Mamani. (2020). *INFLUENCIA EN EL ENDEUDAMIENTO DE LOS CLIENTES DE LA CAJA MUNICIPAL DE AHORROS Y CREDITOS CUSCO S.A.-AGENCIA SANTA ROSA*.
- CNIF. (2016). Política nacional de inclusión financiera. *Política Nacional de Inclusión Financiera*, 48.
- Cookson, M. D., & Stirk, P. M. R. (2019). *LIBRO MAESTRO DE EDUCACIÓN FINANCIERA*.
- Guevara, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Educational research methodologies (descriptive, experimental, participatory, and action research). *Revista Científica Mundo de La Investigación y El Conocimiento*, 0(3), 163–173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)

- Hernández sampieri, R., Fernández Colado, C., & Baptista Lucio, P. (2014). Definiciones de los enfoques cuantitativo y cualitativo, sus similitudes y diferencias. *Metodología de La Investigación*, 2–23.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (2017).
- Ispuerto, A., & Oliver, I. (2011). *La educación financiera y su relevancia en las decisiones económicas: evidencia e iniciativas*. 87–102.
- López-lapo, J. L., Elizabeth, S., & Ocampo, H. (2022). Educación financiera en América latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i1.1770](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770)
- López-Roldán, P., & Fachelli, S. (n.d.). *METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN SOCIAL CUANTITATIVA*.
- Lusardi, & Tufano. (2009). Conocimiento de la deuda, experiencias financieras y sobreendeudamiento., 2, 1–8.
- Mar, C. (2018). *Económicas Y Empresariales Behavioral Finance: Principales Sesgos Y Heurísticos*.
- Martínez M., T. L., P. A., C. M. (2009). EL COEFICIENTE DE CORRELACION DE LOS RANGOS DE SPEARMAN. In *Rev haban cienc méd La Habana: Vol. VIII* (Issue 2).
- Mejía, D. (CAF), & Pallotta, Antonio (ASPEm) Egúsquiza, E. (COPEME). (2015). *Encuesta de Medición de las Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe Comparativo 2014*.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Financial education and its effect on income in México. *Problemas Del Desarrollo*, 52(205), 55–78.  
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz Razo, C. (2011). *COMO ELABORAR Y ASESORAR UNA INVESTIGACIÓN DE TESIS*.
- Ortiz-Paniagua, C., Velázquez-Herrera, E., & Infante-Jiménez, Z. T. (2021). *Endeudamiento, consumo y educación financiera en Morelia, Michoacán, México*.

- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Peñarreta, M., Armas, R., & Salas, E. (2019). Educación financiera en los productores de café de la zona sur del Ecuador: el caso de FAPECAFES. *593 Digital Publisher CEIT*, 5–1(4), 4–18. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.125>
- Pérez, J., & Silva, B. (2020). Importancia de las finanzas personales en relación con la inteligencia financiera. In *Formación Estratégica: Vol. Vol. 1* (p. 12).
- Perdomo, D., Luis Celis, S. P. (2022). *Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento*.
- Petrone, D. (2021). Importancia Del Trabajo. *Prueba Informática*, 3, 17–20. <https://doi.org/10.2307/j.ctv1ks0bbj.6>
- Ramón. G, (2002). *MACARA Mi tierra Linda*. Editorial El Siglo
- REF. (2020). Índice. *Avances Inclusión Financiera 2020*.
- Rivas E., Parra. H. (2017). *Importancia de la educación financiera en el desarrollo social*. 549, 40–42.
- Rivera, B. E., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Revista Perspectivas*, 41, 117–144.
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo. (2017). Indicadores Básicos de la Población
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2020). *LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO*.
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Reportes mensuales*. <https://www.superbancos.gob.ec/bancos>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidario (2022). *Reportes mensuales*. <https://www.seps.gob.ec/>
- UNICEF. (2013). Educación social y financiera para la infancia. *Fondo de Las Naciones Unidas Para La Infancia*, 1–52.

Valarezo. V., (2002). *San Antonio de Macará de ayer y hoy*. Editorial El siglo

Valenzuela Montoya, M. M., López Torres, V. G., & Aguilar Sandoval, K. G. (2022). Debt and financial education in university students. *Revista Venezolana de Gerencia*, 27(97), 198–211. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.97.14>

Villada, F., López-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación Universitaria*, 10(2), 13–22. <https://doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>

Xiomara Castillo. (n.d.). “*La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019*”.

## Apéndice

### Apéndice A. Encuesta

Se presenta el formato de la encuesta aplicada a la Población Económicamente Activa del cantón Macará.

#### **Análisis de los niveles de educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento en el cantón Macará**

La carrera de Finanzas de la UTPL se encuentra ejecutando un proyecto de investigación por lo cual la presente encuesta tiene como objetivo analizar los niveles de educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento en la ciudadanía del cantón Macará. Por lo antes mencionado, se solicita su atención dando respuesta a las preguntas contenidas en la encuesta. Cabe mencionar que los datos levantados serán de uso exclusivo de la universidad para fines académicos y de investigación.

#### **DATOS GENERALES**

##### **Género**

- Masculino

- Femenino

##### **2. Estado Civil**

- Casado/o

- Soltero/a

- Divorciado/a

- Viudo/a

- Conviviente

##### **3. Edad**

18 a 27 años

28 a 37 años

38 a 47 años

48 a 57 años

58 años en adelante

##### **4. Zona a la que pertenece:**

- Urbana

- Rural

**5. Actividad económica a la que se dedica:**

- Agricultura, ganadería, caza, pesca, silvicultura
- Manufactura
- Construcción
- Comercio
- Enseñanza
- Suministro de electricidad y de agua
- Explotación de minas y canteras
- Alojamiento y servicios de comida
- Transporte, información y comunicaciones
- Actividades financieras
- Actividades profesionales e inmobiliarias
- Administración pública
- Salud
- Otras actividades

**6. ¿Cuál es el nivel educativo más alto que usted ha alcanzado?**

- Primaria
- Secundaria
- Técnico Superior
- Universitario
- Maestría/ Doctorado
- Sin nivel educativo
- Centro de alfabetización

**7. ¿Cuál de estas opciones describe su situación laboral actual?**

- Dueño o socio de un negocio propio
- Quehaceres domésticos
- Trabajo a tiempo completo como empleado
- Trabajo a tiempo parcial como empleado

- Trabajador independiente

- Jubilado

- Desempleado/a

**8. ¿Cuál es el ingreso mensual de su hogar?**

- \$250 - \$599

- \$600 - \$949

- \$950 - \$1.299

- \$1.300 - \$1.649

- \$1.650- \$1.999

- \$2.000 - \$2.349

- \$2.350 - \$2.699

- Mayor >\$2.700

**9. ¿Cuál es el destino de sus ingresos mensuales? (Opción Múltiple-seleccionar varias opciones que Ud. considere)**

- Ahorro

- Alimentación

- Arriendo

- Estudios

- Deudas

- Salud

- Servicios básicos

- Transporte

- Vestimenta

**10. ¿Qué porcentaje de los ingresos del hogar, ahorra mensualmente?**

- Hasta 10%

- Hasta 20%

- Hasta 30%

- Mas del 30%

- Nada

**11. ¿Ud. realiza algunas de las siguientes actividades para administrar su dinero? (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere).**

- Plan para administrar ingresos y gastos
- Realiza anotaciones sobre sus gastos
- Tiene una aplicación bancaria o una herramienta para administrar el dinero
- Toma anotaciones de las próximas facturas a pagar.
- Organiza pagos automáticos para gastos regulares
- Ninguno

**EDUCACIÓN****FINANCIERA**

**12. ¿Cómo calificaría su conocimiento general sobre temas financieros?**

- Muy alto
- Relativamente alto
- Promedio
- Relativamente bajo
- Muy bajo

**13. ¿Qué transacciones realiza habitualmente en el sistema financiero? (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere)**

- Depósitos, ahorro e inversiones
- Retiro de dinero
- Pagos con tarjetas de débito o crédito
- Pago con cheques
- Retiros y pagos utilizando banca electrónica
- Retiros en cajeros automáticos
- Ninguno

**14. ¿Conoce alguno de estos productos financieros ofrecidos por las entidades financieras? (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere)**

- Créditos
- Microcréditos
- Cuentas de Ahorro
- Cuentas corrientes
- Depósitos a plazo fijo
- Fondos de garantía
- Fondos de inversión
- Seguros
- Tarjetas de crédito
- Tarjetas de débito
- Ninguno

**15. De los productos financieros seleccionados anteriormente, ¿me puede decir en que institución financiera ha utilizado? (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere)**

- Bancos públicos

- Bancos Privados
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Ninguno

**16 ¿Qué criterios considera importante para decidirse por un producto financiero? (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere)**

- Calificación de riesgo de la entidad
- Tasa de interés
- Acceso a otros servicios y productos
- Facilidad en los requisitos
- Otros

**17. ¿Ha recibido charlas o material sobre Educación Financiera por parte de alguna entidad financiera o entidades de gobierno?**

- Si
- No

**18. De las siguientes opciones, ¿Cuál ofrece su institución financiera en la actualidad? (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere).**

- Charlas generales sobre economía y finanzas
- Programas de formación
- Cursos de economía o finanzas
- Videos sobre economía o finanzas básicas
- Ninguno
- No sabe

### **ENDEUDAMIENTO**

**19. Elija 2 expresiones con las que más se identifique. (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere).**

- Primero cancelo mis deudas y lo que reste para las necesidades de la casa
- Arriesgo algo de mi dinero para hacer una inversión
- Antes de endeudarse, considera con cuidado si puede pagarlo
- Cubre las necesidades de hoy sin importar el mañana
- Prefiero gastar dinero que ahorrar para el futuro

**20. A veces la gente encuentra que sus ingresos no alcanzan para cubrir sus gastos. En los últimos 12 meses, ¿esto le ha pasado a usted?**

- Si

- No

**21. Si tu respuesta en la pregunta anterior fue SI responde, caso contrario continua. ¿Qué hizo para cubrir sus gastos la última vez que esto sucedió?(Opción Múltiple-seleccionar varias opciones que Ud. considere).**

- Empeñe algo que me pertenece
- Trabajos extra
- Hipotecar un activo
- Obtuve préstamos de mi empleador o sueldo adelantado
- Reduje gastos
- Retire dinero de los ahorros
- Solicité un préstamo de un prestamista informal
- Solicité un préstamo personal de una entidad financiera
- Retire dinero de mi fondo de pensiones
- Usé la tarjeta de crédito
- Otros

**22. En la cuestión que usted pierda su principal fuente de ingresos ¿Cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?**

- Menos de una semana
- Por lo menos una semana, pero no un mes
- Por lo menos un mes, pero no tres meses
- Por lo tres meses, pero no seis meses
- Mas de seis meses
- No sabe

**23. Actualmente mantienen deudas en: (Opción Múltiple- seleccionar varias opciones que Ud. considere).**

- Bancos/Cooperativas
- Familiares o amigos
- Prestamistas informales
- Otros
- No hay deuda

**24. ¿Cuál fue la razón por la que usted obtuvo la(s) deuda(s)? (Opción Múltiple-seleccionar varias opciones que Ud. considere).**

- Comprar un bien mueble o inmueble

- Cancelar otras deudas
- Solucionar una emergencia o un imprevisto
- Aprovechar una oportunidad de negocios
- Gastos de entretenimiento
- Otros
- No hay deuda

**25. ¿A cuánto asciende el monto de su(s) deuda(s), actualmente?**

- (menor <) \$1500
- \$1.500 - \$8.499
- \$8.500 - \$15.499
- \$15.500 - \$22.499
- \$22.500 - \$29.499
- \$29.500 - \$36.499
- (mayor +) \$64.500
- No hay deuda

**26. ¿Qué monto destina mensualmente para el pago de sus deudas?**

- (menor <) \$100
- \$100 - \$449
- \$450 - \$799
- \$800 - \$1.149
- \$1.150 - \$1.499
- \$1.500 - \$1.849
- \$2.200 - \$2.549
- (mayor +) \$2.550
- No hay deuda

## Apéndice B. Evidencias fotográficas

Se presenta la evidencia fotográfica de la encuesta aplicada a la Población Económicamente Activa del cantón Macará, específicamente en la zona rural, en donde se aplicó las encuestas físicamente.

**Figura 19 B1** Encuesta aplicada a la PEA de Macará parroquia Larama



**Figura 20 B2** Encuesta aplicada a la PEA de Macará Sabiango



