**Journal of Multidisciplinary Novel Journeys & Explorations**

**ISSN: 3091-1990**

**Vol. 4 Núm. 1 (2026)**

**JMNJE V4. N1. 154**

# Endeudamiento y relación entre ingresos y egresos de trabajadores de una empresa avícola en Santo Domingo de los Tsáchilas

## *Indebtedness and the relationship between income and outgoings among workers at a poultry company in Santo Domingo de los Tsáchilas*

**Autores:**
Alexandra Elizabeth Miles Miles
Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador
alexandra.miles8839@utc.edu.ec
https://orcid.org/0009-0004-9859-2565

Alfredo Mauricio Astudillo Mamarandi
Universidad Técnica de Cotopaxi, Latacunga, Ecuador
alfredo.astudillo7976@utc.edu.ec
https://orcid.org/0000-0001-5204-4927

**Autor de correspondencia:** *Alexandra Elizabeth Miles Miles,* alexandra.miles8839@utc.edu.ec

**Enviado:** 29-04-2026 **Revisado:** 11-07-2026
**Aceptado:** 25-08-2026 **Publicado:** 09-10-2026

**Cómo citar este artículo:**
Miles Miles, A. E., & Astudillo Mamarandi, A. M. (2026). Endeudamiento y relación entre ingresos y egresos de trabajadores de una empresa avícola en Santo Domingo de los Tsáchilas. *Journal of Multidisciplinary Novel Journeys & Explorations*, *4*(1), 1-19. https://doi.org/10.63688/6dwna251

© 2026; Los autores. Este es un artículo en acceso abierto, distribuido bajo los términos de una licencia Creative Commons (https://creativecommons.org/licenses/by/4.0) que permite el uso, distribución y reproducción en cualquier medio, siempre que la obra original sea correctamente citada.

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)


## RESUMEN

El objetivo del estudio fue describir el endeudamiento y analizar la relación entre ingresos y egresos de trabajadores de una empresa avícola en Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. Se desarrolló una investigación cuantitativa, descriptivo-correlacional, con diseño no experimental y transversal. La información se recopiló mediante una ficha socioeconómica aplicada a 279 trabajadores varones, de 18 a 64 años, pertenecientes a 12 centros de operación. Se calcularon frecuencias y porcentajes del número de créditos y se presentó una regresión lineal simple en SPSS. El modelo incluyó 279 observaciones y mostró una asociación positiva entre ingresos y egresos registrados ($R = 0,594$; $R^2 = 0,353$), con una pendiente de 0,650. Cada dólar de diferencia en ingresos se asoció con USD 0,65 de diferencia estimada en egresos. En total, 252 participantes (90,32 %) registraron al menos un crédito y 111 (39,78 %) mantuvieron dos. No se pudo verificar la composición del total de egresos ni el tratamiento de quienes tenían exactamente cuatro créditos. El programa institucional "Finanzas Saludables" reportó una asistencia del 83 %, sin conteos disponibles para comprobarla. Tampoco se reportaron comprobaciones de los supuestos de regresión, por lo que el modelo se interpretó como una aproximación exploratoria y su significación requiere cautela. Los hallazgos orientan el acompañamiento financiero, pero no establecen la prevalencia del sobreendeudamiento, consecuencias laborales ni efectividad del programa. Se recomienda documentar las variables económicas y desarrollar seguimiento con indicadores de capacidad de pago, bienestar y participación para fortalecer el diagnóstico y evaluar las acciones institucionales de apoyo.


**Palabras clave:** educación financiera, endeudamiento, ingresos, trabajadores, trabajo social.


## ABSTRACT

The study aimed to describe indebtedness and analyse the relationship between income and outgoings among workers at a poultry company in Santo Domingo de los Tsáchilas, Ecuador. A quantitative, descriptive-correlational study with a non-experimental, cross-sectional design was conducted. Information was collected using a socioeconomic form administered to 279 male workers aged 18–64 years from 12 operating centres. Frequencies and percentages of the number of credit commitments were calculated, and a simple linear regression was presented using SPSS. The model included 279 observations and showed a positive association between income and recorded outgoings ($R = 0.594$; $R^2 = 0.353$), with a slope of 0.650. Each one-dollar difference in income was associated with a USD 0.65 difference in estimated outgoings. Overall, 252 participants (90.32%) reported at least one credit commitment, and 111 (39.78%) reported two. Neither the composition of total outgoings nor the classification of workers with exactly four credit commitments could be verified. The institutional "Finanzas Saludables" programme reported 83% attendance, without counts available for verification. Checks of regression assumptions were not reported either; therefore, the model was interpreted as an exploratory approximation, and its statistical significance requires caution. The findings may guide financial support but do not establish the prevalence of overindebtedness, occupational consequences or programme effectiveness. Documenting economic variables and conducting follow-up using indicators of repayment capacity, wellbeing and participation are recommended to strengthen the assessment and evaluate institutional financial support activities.


**Keywords: financial education, indebtedness, income, workers, social work.**

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

## 1. INTRODUCCIÓN

El endeudamiento de los hogares requiere distinguir el acceso al crédito de las dificultades para atender las obligaciones adquiridas. El crédito puede facilitar la cobertura de necesidades o la adquisición de bienes; el sobreendeudamiento supone una presión financiera que compromete la capacidad de pago y el sustento familiar. Ramos (2021) aborda esta distinción desde la protección del consumidor. Por ello, el número de créditos constituye un dato descriptivo y debe complementarse con información sobre cuotas, ingresos disponibles y cumplimiento de pagos.

En Ecuador, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2024) ha estudiado el endeudamiento mediante información del sistema financiero y de los hogares. Este marco permite situar el problema nacional, aunque sus resultados no pueden trasladarse automáticamente a una empresa concreta. En un contexto más amplio, Powell y Valencia (2023) analizan los riesgos de la deuda en América Latina y el Caribe; su contribución aporta contexto económico, sin sustituir una medición individual de la carga financiera.

La educación financiera y la gestión del crédito guardan una relación que requiere interpretación contextual. Chávez Maza y Hernández Rivera (2023), con datos de hogares mexicanos, encontraron diferencias en el acceso al crédito y en la educación financiera según ingreso y ubicación, y advirtieron que un mayor conocimiento financiero no implica necesariamente una gestión equilibrada. En Ibarra, Arias Collaguazo et al. (2021) examinaron políticas de prevención del sobreendeudamiento en instituciones financieras y señalaron la necesidad de fortalecer la educación financiera en grupos jóvenes.

La literatura también examina las relaciones entre dificultades financieras y salud mental. Hämmig (2024), mediante datos transversales de población adulta en Suiza, identificó asociaciones entre sobreendeudamiento, malestar psicológico, depresión y sentido de control. Estos antecedentes justifican investigar dimensiones psicosociales, pero no permiten afirmar que los trabajadores de la empresa estudiada presenten tales consecuencias sin instrumentos y resultados específicos.

Sweet et al. (2013) analizaron las asociaciones entre deuda financiera y salud en 8400 adultos jóvenes de Estados Unidos. Encontraron que una mayor deuda en relación con los activos disponibles se asociaba con mayor estrés percibido, síntomas depresivos y peores indicadores

Doi: https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

de salud. El antecedente justifica examinar dimensiones psicosociales, aunque las diferencias de población y contexto impiden trasladar sus resultados a los trabajadores ecuatorianos estudiados.

El análisis del endeudamiento también debe considerar el entorno doméstico. Cosacov (2022) examina deudas, cuidados y vulnerabilidad en hogares de clase media en Argentina. Marambio-Tapia (2023) analiza las mediaciones entre endeudamiento y consumo en Chile. Estas perspectivas amplían la comprensión social del crédito y ayudan a evitar explicaciones que atribuyan las dificultades económicas exclusivamente a decisiones individuales.

Ribeiro y Lara (2016) sitúan el endeudamiento de la clase trabajadora brasileña en sus relaciones con el capitalismo y las condiciones de reproducción social. Su enfoque invita a considerar las restricciones económicas que acompañan las decisiones de los hogares. Desde esta perspectiva, la presencia de préstamos exige examinar tanto la organización de las finanzas como los recursos disponibles y las condiciones que rodean su contratación.

La disponibilidad de crédito y la capacidad de pago deben analizarse de manera diferenciada. La prevención de dificultades financieras requiere valorar los compromisos existentes y las necesidades del hogar, además de la información que recibe el consumidor (Ramos, 2021). La identificación de causas del sobreendeudamiento exige datos sobre esas dimensiones; no puede deducirse únicamente del número de obligaciones vigentes.

La investigación se desarrolló en Santo Domingo de los Tsáchilas, en 12 centros de operación de una compañía dedicada a la reproducción, incubación y crianza de pollos. El sector avícola constituye el contexto organizacional del estudio. Jacho Rodríguez et al. (2025) describen restricciones y alternativas de política económica en el Ecuador dolarizado; ese contexto macroeconómico puede orientar la discusión, aunque no demuestra por sí mismo la situación financiera de los participantes.

El problema de investigación se centró en caracterizar las obligaciones crediticias de los trabajadores y analizar la asociación entre los ingresos y los egresos registrados. La información socioeconómica permite un diagnóstico financiero inicial, pero necesita indicadores adicionales para establecer sobreendeudamiento y evaluar su relación con bienestar, desempeño laboral o dinámica familiar.

La orientación financiera puede apoyarse en diagnósticos de las necesidades de los hogares y en acciones de acompañamiento adaptadas a cada situación. Granja Andino

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

(2025) aborda causas, consecuencias y estrategias de mitigación del sobreendeudamiento familiar en Sigchos. En el ámbito del trabajo social, Scanlon y Sanders (2017) proponen un marco de capacidades financieras y construcción de activos que combina las dimensiones personales con las oportunidades del entorno.

El trabajo social organizacional ofrece un espacio para articular diagnóstico y acompañamiento. Guzmán-Heredia et al. (2023) examinan contribuciones metodológicas para la intervención profesional. La planificación de acciones exige definir necesidades, objetivos y procedimientos de seguimiento, de modo que los resultados de la intervención puedan diferenciarse de su ejecución y participación.

Pajuña Masache y Cevallos Moscoso (2025) abordan el papel del trabajo social en la gestión de riesgos psicosociales para entornos inclusivos y saludables. Este antecedente sitúa la intervención organizacional en la prevención de riesgos. La revisión de Viitasalo et al. (2024) destaca que el apoyo financiero a familias con hijos requiere atender las particularidades del hogar y los componentes psicosociales.

La sistematización de los registros profesionales permite identificar necesidades y orientar la intervención. Esteban-Carbonell y Del Olmo-Vicén (2021) destacan la importancia de la recogida, codificación y registro de datos en trabajo social. Aplicar ese principio al diagnóstico financiero exige explicitar el contenido de las variables y mantener la trazabilidad entre los registros, las tablas y las interpretaciones.

El objetivo general fue describir el endeudamiento y analizar la relación entre ingresos y egresos de los trabajadores de la empresa avícola. Los objetivos específicos fueron caracterizar el número de créditos registrados, estimar la asociación lineal entre ingresos y egresos y describir las acciones de orientación financiera implementadas por el área de Trabajo Social. La contribución del estudio consiste en ofrecer un diagnóstico organizacional que sirva de base para posteriores evaluaciones de carga financiera y bienestar laboral.

## 2. METODOLOGÍA

Se realizó una investigación cuantitativa, de alcance descriptivo-correlacional, con diseño no experimental y transversal. Las variables se observaron sin manipulación y se analizó su asociación en el momento del registro socioeconómico. Esta aproximación permitió describir las obligaciones crediticias y estimar relaciones estadísticas, sin establecer causalidad ni

Doi: https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

cambios individuales a lo largo del tiempo (Iturralde Durán y Soria Freire, 2021). El levantamiento de información se desarrolló entre el 3 y el 28 de marzo de 2026, en 12 centros de operación ubicados en Santo Domingo de los Tsáchilas y en los domicilios de los trabajadores participantes.

La información se recolectó mediante una ficha socioeconómica aplicada de forma directa y durante visitas domiciliarias. El instrumento, elaborado por el equipo investigador, comprendió 24 preguntas organizadas en cuatro dimensiones: datos demográficos, estructura familiar, datos económicos y datos laborales. La primera incluyó edad, estado civil, residencia, cargo y años de servicio; la segunda, composición del hogar; la tercera, ingresos, egresos y obligaciones financieras; y la cuarta, percepciones sobre comunicación y relaciones con el equipo de trabajo. El análisis presentado se concentró en las variables económicas; no se reportaron resultados de escalas de salud mental, desempeño laboral ni calidad de vida.

Las respuestas se codificaron mediante categorías numéricas para las variables nominales y ordinales, y valores numéricos originales para edad, años de servicio y montos económicos. La ausencia de respuesta se identificó como dato perdido, sin asignarle el valor cero; este último se reservó para la ausencia declarada de ingresos, pagos u obligaciones en el componente correspondiente. Antes de su aplicación, la ficha fue revisada por tres profesionales con experiencia en trabajo social, metodología de investigación y análisis económico, quienes examinaron la claridad, pertinencia y correspondencia de las preguntas con las dimensiones del estudio. Además, se efectuó una aplicación piloto con 15 trabajadores que no integraron el grupo analizado.

Participaron 279 trabajadores varones de entre 18 y 64 años, pertenecientes a los 12 centros de operación dedicados a la reproducción, incubación y crianza de pollos. La población elegible estuvo constituida por 300 trabajadores, de los cuales 279 participaron y 21 no completaron el registro: 12 declinaron participar y 9 estuvieron ausentes durante el periodo de aplicación. Se realizó una convocatoria a toda la población elegible, con una participación del 93 %; por tanto, los registros analizados correspondieron a los trabajadores que respondieron a dicha convocatoria y no a un censo completo. Los criterios de inclusión fueron tener 18 años o más, mantener una relación laboral activa con alguno de los centros y aceptar voluntariamente la participación. Los 279 registros se incluyeron en el modelo de regresión presentado. La participación exclusiva de varones respondió a que la población

Doi: https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

elegible de las áreas operativas delimitadas estaba integrada únicamente por trabajadores de sexo masculino. Esta delimitación circunscribe las inferencias al contexto y a los participantes estudiados.

La aplicación de la ficha contó con autorización escrita de la empresa. Antes de recolectar la información, se explicó a cada trabajador el objetivo del estudio, el carácter voluntario de su participación y su derecho a retirarse sin consecuencias laborales. El consentimiento se obtuvo mediante un formulario escrito firmado antes de la aplicación. La empresa no recibió respuestas individuales ni intervino en la decisión de participar. Para proteger la confidencialidad, los registros se identificaron mediante códigos alfanuméricos, se retiraron nombres y números de identificación de la base analítica y se restringió el acceso a los integrantes autorizados del equipo investigador.

Los montos económicos se registraron en dólares estadounidenses y correspondieron a valores mensuales. El total de ingresos se definió como el ingreso neto individual del trabajador, integrado por remuneración y otros ingresos personales habituales. La variable dependiente fue el total de egresos registrado en la matriz socioeconómica y utilizado en SPSS. La matriz incluyó pagos por tarjetas de crédito, casas comerciales, préstamos bancarios, préstamos quirografarios e hipotecarios, obligaciones con mutualistas o asociaciones de empleados y una columna de impuesto a la renta. La documentación disponible no permitió verificar cuáles de estos componentes integraron el total utilizado. Por tanto, los resultados se interpretaron como una asociación entre ingresos y egresos registrados, sin equiparar estos últimos al consumo total del hogar ni al saldo pendiente de deuda.

Los registros se organizaron y codificaron en SPSS, versión 29.0. El análisis de regresión incluyó 279 observaciones, con un grado de libertad para el predictor y 277 grados de libertad residuales en un modelo con intercepto. La distribución del número de créditos se calculó sobre esos mismos 279 participantes.

Se calcularon frecuencias y porcentajes para el número de créditos y se presentó un diagrama de dispersión junto con una regresión lineal simple por mínimos cuadrados ordinarios entre ingresos y egresos. Se reportaron R, $R^2$, $R^2$ ajustado, error estándar de la estimación, coeficientes no estandarizados y estandarizados, errores estándar, estadísticos t y valores p, con un nivel de significación de 0,05. No se reportaron comprobaciones de la

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

distribución de los residuos, homocedasticidad, observaciones influyentes ni dependencia entre trabajadores de los 12 centros. En consecuencia, el modelo se interpretó como una aproximación exploratoria a la asociación entre las variables, y la significación estadística reportada requiere cautela por la ausencia de estas comprobaciones.

**Modelo de regresión lineal simple**

$Y_i = \beta_0 + \beta_1 X_i + \varepsilon_i$

$Y_i$: egreso observado; $X_i$: ingreso observado; $\beta_0$: intercepto; $\beta_1$: pendiente; $\varepsilon_i$: término de error.

**Tabla 1.**

*Dimensiones y variables de la ficha socioeconómica*

| Dimensión | Variables registradas |
|---|---|
| Demográfica | Edad, estado civil, residencia, cargo y años de servicio |
| Familiar | Integrantes y composición del hogar |
| Económica | Ingresos, egresos y obligaciones financieras |
| Laboral | Percepción de comunicación y relaciones con el equipo |

**Nota.** Elaboración propia a partir de la ficha socioeconómica utilizada en el estudio.

## 3. RESULTADOS

Los resultados se organizaron en dos componentes: la asociación estadística entre ingresos y egresos y la distribución del número de créditos. Se presenta, además, la descripción del programa institucional de orientación financiera. La regresión incluyó 279 observaciones, conforme a los 277 grados de libertad residuales de la salida de SPSS para un modelo con intercepto y un predictor. La distribución del número de créditos también se calculó sobre los 279 participantes.

**Tabla 2**

*Resumen del modelo de regresión entre ingresos y egresos*

| Modelo | R | $R^2$ | $R^2$ ajustado | Error estándar de la estimación |
|---|---|---|---|---|
| Lineal | 0,594 | 0,353 | 0,351 | 245,419 |

*Nota. Variable dependiente: total de egresos. Predictor: total de ingresos. Valores transcritos de la salida proporcionada de SPSS.*

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

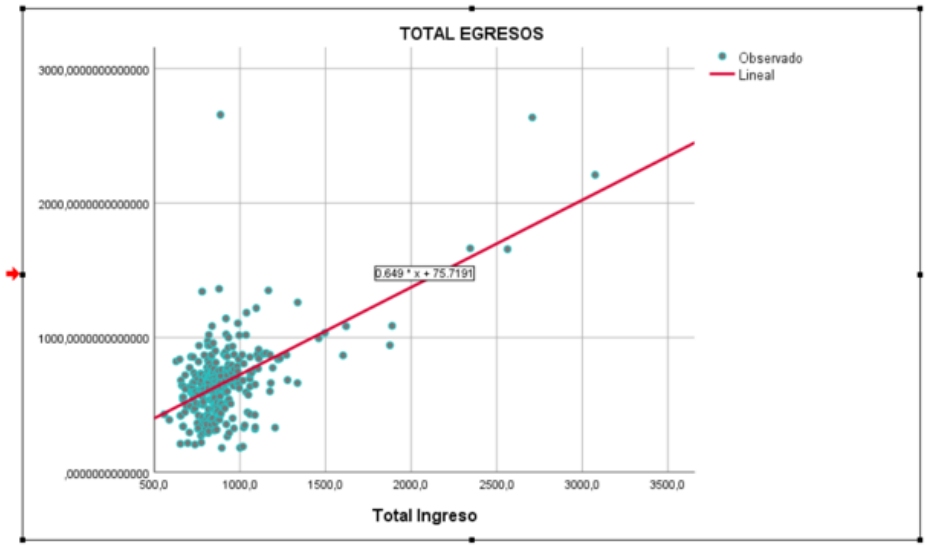
ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

El modelo presentó un coeficiente R de 0,594 y un coeficiente de determinación $R^2$ de 0,353. La pendiente positiva del ingreso indicó una asociación lineal positiva: los trabajadores con mayores ingresos tendieron a registrar mayores egresos. El modelo explicó el 35,3 % de la variabilidad observada de los egresos en los registros analizados; el 64,7 % restante no fue explicado por esta relación lineal. La salida de SPSS reportó $p < 0,001$ para la pendiente. Este valor requiere una interpretación cautelosa, ya que no se reportaron comprobaciones de los supuestos de regresión ni de la dependencia entre trabajadores de los centros. Estos resultados describen una asociación y no permiten establecer que el ingreso cause sobreendeudamiento.

**Figura 1**

*Relación entre ingresos y egresos*




***Nota.*** *Los puntos representan los registros individuales y la recta corresponde al ajuste de regresión lineal simple. Fuente: salida de SPSS.*

**Tabla 3**

*Coeficientes de la regresión lineal simple*

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

| Término | B | EE | Beta | t | p |
|---|---|---|---|---|---|
| Constante | 75,719 | 50,575 | — | 1,497 | 0,135 |
| Ingreso | 0,650 | 0,053 | 0,594 | 12,293 | < 0,001 |

***Nota.*** *B: coeficiente no estandarizado; EE: error estándar del coeficiente; Beta: coeficiente estandarizado. El valor mostrado como «,000» en SPSS se expresa como p < 0,001.*

La ecuación estimada fue: $\hat{Y}_i = 75{,}719 + 0{,}650X_i$. Donde $\hat{Y}_i$ representa el total de egresos estimado del trabajador i y $X_i$, su total de ingresos, ambos expresados en dólares estadounidenses.

La pendiente indicó que una diferencia de USD 1 en los ingresos se asoció con una diferencia estimada de USD 0,65 en los egresos. De manera equivalente, una diferencia de USD 100 en los ingresos correspondió a una diferencia estimada de USD 65 en los egresos. Esta interpretación describe diferencias entre trabajadores en un corte transversal y no cambios experimentados por una misma persona a lo largo del tiempo. Tampoco significa que todos los participantes destinen exactamente el 65 % de su ingreso al pago de obligaciones.

La constante fue de USD 75,719, con un error estándar de 50,575, y no resultó estadísticamente significativa al nivel de 0,05. Su valor representa la predicción matemática del modelo cuando el ingreso es cero; no debe interpretarse como un egreso efectivamente observado si esa condición se encuentra fuera del rango de los datos analizados. El error estándar de la estimación fue de USD 245,419 y resume la dispersión residual de los egresos alrededor de la recta ajustada.

El residuo de cada observación se define como: $e_i = Y_i - \hat{Y}_i$. Donde $Y_i$ corresponde al egreso observado del trabajador i y $\hat{Y}_i$, a su egreso estimado. El residuo individual es distinto del error estándar de la pendiente y del error estándar de la estimación.

Los coeficientes corresponden al total de egresos registrado en SPSS. La documentación disponible no permitió verificar la composición de dicho total, incluida la participación del impuesto a la renta. En consecuencia, la pendiente se interpreta como una asociación entre ingresos y egresos registrados, sin denominarla propensión marginal al consumo ni equiparar los egresos al consumo total del hogar o al saldo pendiente de deuda.

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

**Tabla 4**

*Distribución de los trabajadores según número de créditos*

| Número de créditos | Frecuencia | Porcentaje |
|---|---|---|
| 0 créditos | 27 | 9,68 % |
| 1 crédito | 71 | 25,45 % |
| 2 créditos | 111 | 39,78 % |
| 3 créditos | 33 | 11,83 % |
| Más de 4 créditos | 37 | 13,26 % |
| Total | 279 | 100,00 % |

***Nota.*** Porcentajes calculados sobre 279 participantes. Se conservó la denominación «Más de 4 créditos» porque no se contó con la codificación original para determinar el tratamiento de los trabajadores con exactamente cuatro créditos. Esta limitación impide interpretar dicha categoría como «Cuatro o más créditos».

Los 279 trabajadores se distribuyeron en las categorías del registro: ningún crédito, 27 participantes (9,68 %); un crédito, 71 (25,45 %); dos créditos, 111 (39,78 %); tres créditos, 33 (11,83 %); y más de cuatro créditos, 37 (13,26 %). En total, 252 trabajadores (90,32 %) registraron al menos un crédito. El grupo más frecuente fue el de dos créditos.

Esta distribución describe la presencia y multiplicidad de obligaciones crediticias, pero no permite estimar la prevalencia del sobreendeudamiento. El número de créditos no informa por sí solo sobre la capacidad de pago, los atrasos o la afectación de las necesidades básicas. Trabajadores con igual cantidad de créditos pueden mantener cuotas, plazos e ingresos disponibles diferentes; por ello, no se asignaron niveles de severidad financiera a partir de esta variable.

Los resultados económicos ofrecen información para orientar la revisión individual de compromisos financieros. Sin embargo, no se obtuvieron resultados sobre productividad, ausentismo, estrés financiero o dinámica familiar, puesto que el análisis presentado no incluyó mediciones de estas variables. Las asociaciones observadas no se interpretaron como evidencia de efectos sobre el desempeño o el bienestar laboral.

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

Como actividad institucional complementaria, se reportó la coordinación del programa "Finanzas Saludables" entre el área de Trabajo Social y Banco Pichincha, dirigido a los 12 centros de operación. Según la descripción institucional proporcionada, se priorizó a los trabajadores con dos créditos por constituir el grupo más frecuente. Esta decisión administrativa no demuestra que dichos trabajadores presentaran la mayor vulnerabilidad financiera.

Las actividades comprendieron talleres sobre capacidades financieras, planificación y metas, endeudamiento responsable y seguridad financiera, mediante facilitadores especializados y técnicas grupales. La información institucional reportó una asistencia del 83 % y una inasistencia del 17 % al programa "Finanzas Saludables". Sin embargo, no se dispuso del número de convocados ni de los conteos de asistentes y no asistentes para verificar esas proporciones. Los porcentajes se presentan como información institucional reportada y no como tasas comprobadas. Entre los motivos de inasistencia reportados figuraron vacaciones, reposos médicos, licencias por paternidad y calamidad doméstica. La descripción de los talleres documenta su ejecución, pero no demuestra su efectividad.

También se describieron acciones relacionadas con la revisión de anticipos de nómina, abonos a obligaciones y utilización de ahorros para atender deudas. Esta información documenta actividades del programa, pero no permite cuantificar su efectividad. No se presentaron mediciones comparables antes y después, periodos de seguimiento ni indicadores financieros o psicosociales que permitieran estimar cambios y atribuirlos a los talleres.

## 4. DISCUSIÓN

La presencia de al menos un crédito en el 90,32 % de los participantes evidencia que las obligaciones crediticias forman parte de la situación económica de la mayoría de los trabajadores estudiados. Sin embargo, este resultado caracteriza el uso del crédito y no la prevalencia de sobreendeudamiento. Ramos (2021) sitúa esta última condición en las dificultades para atender las obligaciones sin comprometer el sustento, por lo que su perspectiva permite delimitar el significado del hallazgo: disponer de crédito no demuestra incapacidad de pago. El diagnóstico de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2024) proporciona un marco nacional para examinar el endeudamiento, mientras que esta investigación aporta una descripción circunscrita a una empresa avícola. Ambos

Doi: https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

enfoques permiten abordar el fenómeno en escalas distintas, pero la proporción encontrada no puede compararse directamente con indicadores nacionales sin asegurar que empleen definiciones y poblaciones equivalentes.

La asociación positiva entre ingresos y egresos muestra que los trabajadores con mayores ingresos tendieron a registrar mayores pagos en los componentes analizados. Este resultado puede ponerse en diálogo con Chávez Maza y Hernández Rivera (2023), quienes identificaron diferencias en el acceso al crédito y la educación financiera según los ingresos y la ubicación de los hogares mexicanos. La coincidencia se encuentra en la relevancia del ingreso para comprender las relaciones financieras; no obstante, los estudios examinan dimensiones diferentes. Mientras aquellos autores consideraron acceso y educación financiera, la presente investigación estimó una asociación entre montos registrados. Por tanto, la pendiente de 0,650 no demuestra que los trabajadores con mayores ingresos posean mejores conocimientos financieros ni que un aumento salarial produzca mayor endeudamiento.

El coeficiente de determinación de 0,353 indica que la relación lineal con los ingresos explicó parcialmente la variabilidad de los egresos. Este alcance limitado resulta compatible con perspectivas que interpretan el endeudamiento como un fenómeno relacionado con diversas condiciones económicas y sociales. Ribeiro y Lara (2016) lo sitúan en las condiciones de reproducción social de la clase trabajadora, mientras que Cosacov (2022) examina sus vínculos con los cuidados y la vulnerabilidad doméstica. Frente a estos antecedentes, el presente estudio ofrece una aproximación más acotada, centrada en registros económicos individuales. La diferencia señala la conveniencia de incorporar composición familiar, gastos esenciales y responsabilidades de cuidado en investigaciones posteriores; no permite atribuir a esas variables la variación que el modelo actual dejó sin explicar.

La mayor frecuencia de trabajadores con dos créditos, correspondiente al 39,78 % de los participantes, evidencia multiplicidad de obligaciones, aunque no informa directamente sobre su sostenibilidad. La advertencia de Chávez Maza y Hernández Rivera (2023), según la cual un mayor conocimiento financiero no implica necesariamente una gestión equilibrada del crédito, cuestiona una interpretación que atribuya esta multiplicidad únicamente a falta de educación financiera. Por su parte, Marambio-Tapia (2023) aborda las mediaciones entre endeudamiento y consumo, ampliando la comprensión de las decisiones crediticias.

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

En contraste, la ficha utilizada no permitió establecer los motivos de contratación ni distinguir exhaustivamente los destinos de los préstamos. Por ello, la cantidad de créditos constituye un punto de partida descriptivo y requiere complementarse con cuotas, plazos, costos y recursos disponibles.

Los resultados también permiten contrastar el alcance del diagnóstico económico con los estudios sobre consecuencias psicosociales. Hämmig (2024) identificó asociaciones entre sobreendeudamiento y salud mental en población adulta de Suiza, mientras que Sweet et al. (2013) identificaron asociaciones entre deuda relativa a los activos, estrés percibido y síntomas depresivos en adultos jóvenes de Estados Unidos. Estos antecedentes muestran la pertinencia de investigar el vínculo entre dificultades financieras y experiencias personales o laborales. Sin embargo, la presente investigación no incorporó resultados de instrumentos específicos de salud mental, estrés financiero o desempeño. La diferencia es metodológica: los hallazgos económicos aquí presentados no confirman ni descartan las consecuencias examinadas en aquellos estudios. Ochoa Santos et al. (2026) ofrecen un mapeo de la investigación sobre calidad de vida laboral que respalda ampliar las dimensiones del diagnóstico, sin sustituir mediciones específicas de bienestar.

En el ámbito de la intervención, el programa “Finanzas Saludables” puede relacionarse con las recomendaciones de fortalecer la orientación financiera. Arias Collaguazo et al. (2021), desde el análisis de políticas preventivas en instituciones financieras de Ibarra, señalan la importancia de la educación financiera. La iniciativa empresarial comparte esa orientación preventiva mediante talleres sobre planificación, metas y endeudamiento responsable. No obstante, la advertencia de Chávez Maza y Hernández Rivera (2023) permite matizar su alcance: impartir conocimientos no garantiza por sí solo cambios en la gestión del crédito. En consecuencia, la asistencia del 83 % constituye información institucional no verificada con conteos de participación, pero no demuestra reducción de obligaciones, mejora de la capacidad de pago o modificación de comportamientos financieros.

La priorización de trabajadores con dos créditos respondió a que constituían el grupo más frecuente, aunque este criterio no identifica necesariamente a quienes requieren mayor apoyo. Scanlon y Sanders (2017) proponen integrar capacidades personales y oportunidades del entorno, perspectiva que permite ampliar la intervención más allá de la cantidad de obligaciones. Asimismo, Viitasalo et al. (2024), en su revisión sobre intervenciones

Doi: https://doi.org/10.63688/6dwna251

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

financieras con familias con hijos, destacan la importancia del contexto doméstico y del apoyo psicosocial. Frente a estos enfoques, la selección por frecuencia constituye un criterio administrativo inicial; una atención ajustada a las necesidades debería considerar también atrasos, carga mensual de pagos, personas dependientes y disponibilidad de recursos para cubrir gastos esenciales.

La descripción de talleres y acciones relacionadas con anticipos de nómina, abonos y ahorros documenta actividades institucionales, pero deja abierta la evaluación de sus resultados. Guzmán-Heredia et al. (2023) subrayan la dimensión metodológica de la intervención profesional, mientras que Esteban-Carbonell y Del Olmo-Vicén (2021) destacan la recogida, codificación y registro de información en trabajo social. En relación con estos aportes, el estudio dispone de un diagnóstico y de información sobre ejecución, pero no presenta mediciones comparables antes y después del programa. Esta diferencia delimita su contribución: permite describir una respuesta organizacional, aunque todavía no establecer su efectividad ni atribuir cambios económicos a los talleres.

Finalmente, la investigación aporta información específica sobre trabajadores varones de una empresa avícola, frente a antecedentes desarrollados con hogares, población general o trabajadores de otros sectores. Esta particularidad restringe la generalización. El diseño transversal no permite reconstruir la evolución de las obligaciones ni establecer la dirección de las asociaciones. La fórmula del total de egresos, el tratamiento de los trabajadores con exactamente cuatro créditos y el denominador de asistencia al programa no pudieron verificarse con la documentación disponible. Tampoco se presentan resultados de comprobación de los supuestos de regresión ni ajustes por la agrupación de trabajadores en 12 centros. Estas limitaciones aconsejan interpretar el modelo como un diagnóstico inicial. Futuros estudios deberán definir un criterio operativo de sobreendeudamiento, incorporar indicadores familiares y psicosociales y realizar seguimiento.

## 5. CONCLUSIÓN

El estudio caracterizó las obligaciones crediticias de 279 trabajadores de una empresa avícola de Santo Domingo de los Tsáchilas. Un total de 252 participantes (90,32 %) registró al menos un crédito, y el grupo de dos créditos fue el más frecuente, con 111 trabajadores (39,78 %).

Doi: https://doi.org/10.63688/6dwna251

Estos hallazgos describen el uso del crédito, sin determinar la prevalencia ni la severidad del sobreendeudamiento.

La regresión, calculada con 279 observaciones, presentó una asociación positiva entre ingresos y egresos registrados, con $R = 0{,}594$, $R^2 = 0{,}353$ y una pendiente de 0,650. El modelo constituye una aproximación exploratoria: la ausencia de comprobaciones de sus supuestos y de la dependencia entre centros exige cautela al interpretar la significación estadística. Tampoco permite establecer causalidad, estimar ahorro ni atribuir efectos sobre el desempeño laboral. La composición no verificable del total de egresos delimita su interpretación económica.

El programa "Finanzas Saludables" constituye una acción institucional de orientación financiera. La descripción de sus actividades documenta su ejecución, pero la información disponible no permite verificar la tasa de asistencia ni establecer su efectividad mediante cambios financieros o psicosociales comparables.

Se recomienda ampliar el diagnóstico con cuotas, plazos, atrasos, ingresos disponibles y gastos esenciales; aclarar la codificación del número de créditos y documentar la composición del total de egresos. Una evaluación longitudinal, con registros de participación y mediciones antes y después, permitiría valorar los resultados del acompañamiento institucional.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arias Collaguazo, W. M., Maldonado Gudiño, C. W., & Arciniegas Paspuel, O. G. (2021). Análisis de la percepción de las políticas y principios para evitar un sobreendeudamiento en las instituciones financieras del cantón Ibarra, Ecuador. *Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, 8*(especial 3). https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2728

Chávez Maza, L. A., & Hernández Rivera, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares mexicanos. *Estudios Económicos, 40*(81), 191–222. https://doi.org/10.52292/j.estudecon.2023.3411

Cosacov, N. (2022). *Deudas, cuidados y vulnerabilidad: El caso de las mujeres de hogares de clase media en la Argentina* (Documentos de Proyectos, LC/TS.2022/78–LC/BUE/TS.2022/8). Comisión Económica para América Latina y el Caribe. https://repositorio.cepal.org/handle/11362/47976

Esteban-Carbonell, E., & Del Olmo-Vicén, N. (2021). La sistematización de la intervención como metodología de investigación en Trabajo Social. Importancia práctica y teórica de la fase de recogida de datos en la intervención social según experiencia del Programa de Apoyo a las Familias en Zaragoza, España. *Prospectiva. Revista de Trabajo Social e Intervención Social*, (31), 281–298. https://doi.org/10.25100/prts.v0i31.8857

Granja Andino, D. S. (2025). *Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del cantón Sigchos: Causas, consecuencias y estrategias de mitigación* [Tesis de maestría, Universidad Técnica de Cotopaxi]. Repositorio Institucional UTC. https://repositorio.utc.edu.ec/handle/123456789/14754

Guzmán-Heredia, A., Mina-Urrutia, T., & Gil-Ríos, A. M. (2023). Metodología de intervención en Trabajo Social: Contribuciones para su análisis. *Eleuthera, 25*(1), 203–223. https://doi.org/10.17151/eleu.2023.25.1.11

Hämmig, O. (2024). Overindebtedness, unemployment, and poor mental health – and the role of sense of control: A population-based Swiss study. *Frontiers in Public Health, 12*, Article 1324402. https://doi.org/10.3389/fpubh.2024.1324402

Iturralde Durán, C. A., & Soria Freire, V. J. (2021). *Metodología de la investigación*. Universidad de Guayaquil. https://libros.ug.edu.ec/index.php/editorial/catalog/view/47/47/189

Jacho Rodríguez, J. A., Chango Correa, J. G., Guano Reyes, V. B., Sáenz Martínez, L. G., & Milques Paredes, L. J. (2025). Política económica en ausencia de soberanía monetaria: Evaluación de alternativas en el Ecuador dolarizado. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 9*(5), 8168–8178. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i5.20155

Marambio-Tapia, A. (2023). Mediaciones entre endeudamiento y consumo: Construcción de consumidores financieros y domesticación del crédito en Chile. *Revista de Estudios Sociales*, (85), 41–58. https://doi.org/10.7440/res85.2023.03

Ochoa Santos, L. S., Ochoa Santos, F. C., & Cárdenas Flores, K. J. (2026). Entre el bienestar y el estrés: Mapeo sistemático de la producción científica sobre calidad de vida laboral. *e-Revista Multidisciplinaria del Saber, 4*, e-RMS08032026. https://doi.org/10.61286/e-rms.v4i.338

Pajuña Masache, L. A., & Cevallos Moscoso, L. M. (2025). Rol del trabajo social en la gestión de riesgos psicosociales para entornos inclusivos y saludables. *Tejedora*, *8*(20), 78–94. https://doi.org/10.56124/tj.v8i20.006

Powell, A., & Valencia, O. (Eds.). (2023). *Lidiar con la deuda: Menos riesgo para más crecimiento en América Latina y el Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo. https://doi.org/10.18235/0004707

Ramos, F. (2021). El sobreendeudamiento como problema legal y social. Propuesta de reforma del Código de Protección y Defensa del Consumidor. *Desde el Sur*, *13*(1), e0011. https://doi.org/10.21142/DES-1301-2021-0011

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2024). *La deuda de los ecuatorianos, ¿una carga difícil de llevar?* https://estudios.rfd.org.ec/publicaciones/la-deuda-de-los-ecuatorianos-una-carga-dificil-de-llevar

Ribeiro, R. F., & Lara, R. (2016). O endividamento da classe trabalhadora no Brasil e o capitalismo manipulatório. *Serviço Social & Sociedade*, (126), 340–359. https://doi.org/10.1590/0101-6628.072

Scanlon, E., & Sanders, C. K. (2017). Financial capability and asset building: A transformational practice framework. *Advances in Social Work*, *18*(2), 543–562. https://doi.org/10.18060/21245

Sweet, E., Nandi, A., Adam, E. K., & McDade, T. W. (2013). The high price of debt: Household financial debt and its impact on mental and physical health. *Social Science & Medicine*, *91*, 94–100. https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2013.05.009

Viitasalo, K., Kaitsaari, T., Kaittila, A., Moisio, M., & Hakovirta, M. (2024). Promoting financial capability within the field of social work practice among families with children: A systematic review. *European Journal of Social Work*, *27*(3), 505–518. https://doi.org/10.1080/13691457.2023.2236326

## CONFLICTO DE INTERESES

No existe.

## FINANCIAMIENTO

No aplica.

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Núm. 1 (2026)

## CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Alexandra Elizabeth Miles Miles, Alfredo Mauricio Astudillo Mamarandi.

Metodología: Alexandra Elizabeth Miles Miles, Alfredo Mauricio Astudillo Mamarandi.

Investigación: Alexandra Elizabeth Miles Miles, Alfredo Mauricio Astudillo Mamarandi.

Redacción – borrador original: Alexandra Elizabeth Miles Miles.

Redacción – revisión y edición: Alfredo Mauricio Astudillo Mamarandi.

**Doi:** https://doi.org/10.63688/6dwna251