Journal of Multidisciplinary Novel Journeys & Explorations

ISSN: 3091-1990

Vol. 4 Num. 1 (2026)

EDITORIAL JOGB

JMNJE V4. N1. 172

Prácticas financieras y carga de la deuda en las parroquias urbanas de Quevedo

Financial practices and debt burden in the urban parishes of Quevedo

Autores:

Juan Carlos Cano Intriago
Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo, Ecuador
jcano@uteq.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-5376-4202

Holanda Janneth Espinel Avilés
Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo, Ecuador
holanda.espinel2015@gmail.com
https://orcid.org/0009-0009-9965-7697

Karla Gabriela Sotomayor Pérez
Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Quevedo, Ecuador
gabysoto_93@hotmail.com
https://orcid.org/0009-0005-6891-1710

Autor de correspondencia: *Juan Carlos Cano Intriago*, Jcano@uteq.edu.ec

Enviado: 10-09-2026 **Revisado:** 30-09-2026
Aceptado: 25-10-2026 **Publicado:** 19-11-2026

Cómo citar este artículo:
Cano Intriago, J. C., Espinel Avilés, H. J., & Sotomayor Pérez, K. G. (2026). Prácticas financieras y carga de la deuda en las parroquias urbanas de Quevedo. *Journal of Multidisciplinary Novel Journeys & Explorations*, *4*(1), 1-17. https://doi.org/10.63688/22ygmn29

© 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 Num. 1 (2026)

RESUMEN

Introducción: El objetivo fue describir el acceso a información financiera, las prácticas de gestión del crédito y la carga de la deuda en las parroquias urbanas de Quevedo, Ecuador. Metodología: Se realizó un análisis cuantitativo, transversal y descriptivo de los resultados agregados de una encuesta a 383 residentes del proyecto FOCICYT. A partir de las frecuencias se recalcularon los porcentajes de los indicadores seleccionados. Resultados: El 64,23 % reportó haber recibido información o capacitación financiera, el 72,58 % afirmó revisar su capacidad de pago antes de endeudarse y el 49,09 % declaró comparar opciones. El 77,28 % indicó que su hogar mantenía alguna deuda, el 44,65 % reportó dificultades de pago en los últimos 12 meses y el 13,84 % declaró destinar más del 40 % del ingreso mensual al pago de deudas. Conclusiones: Los resultados identifican prácticas de prevención y dificultades de pago dentro de la muestra.

Palabras clave: capacidad de pago, educación financiera, endeudamiento, finanzas del hogar.

ABSTRACT

Introduction: This study aimed to describe access to financial information, credit management practices and debt burden in the urban parishes of Quevedo, Ecuador. Methodology: A quantitative, cross-sectional descriptive analysis used aggregated survey results from 383 residents in the FOCICYT project. Percentages were recalculated for selected indicators. Results: Overall, 64.23% reported receiving financial information or training, 72.58% said they assessed their ability to repay before borrowing, and 49.09% reported comparing borrowing options. A total of 77.28% reported that their household had outstanding debt, 44.65% reported repayment difficulties in the previous 12 months, and 13.84% reported allocating more than 40% of their monthly income to debt repayments. Conclusions: The findings identify preventive practices and repayment difficulties within the sample.

Keywords: debt, financial education, household finances, repayment capacity.

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

ISSN: 3091-1990
Vol. 4 Num. 1 (2026)

1. INTRODUCCIÓN

La decisión de endeudarse exige valorar el costo de una obligación y el dinero disponible para pagarla mientras se mantienen los gastos habituales del hogar. La alfabetización financiera puede ayudar a interpretar tasas, plazos y comisiones, así como a anticipar el costo de una cuota frente a otras obligaciones. Lusardi y Mitchell (2023) sitúan estas capacidades dentro de las decisiones económicas que las personas toman a lo largo de su vida. Desde la perspectiva del bienestar financiero, Bashir y Qureshi (2023) muestran que la literatura también considera la seguridad económica percibida y la capacidad de sostener los gastos. En una encuesta de endeudamiento conviene, por tanto, medir por separado lo que la persona conoce, lo que hace antes de obtener crédito y lo que experimenta durante el pago.

Recibir una charla o consultar a un familiar constituye una forma de acceso a información. Comprender una tasa, comparar ofertas y llevar un presupuesto representan capacidades o prácticas que requieren indicadores propios. La Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD, 2022) organiza su instrumento de medición alrededor de conocimientos, conductas y actitudes. En su encuesta internacional, OECD (2023) aplica esa distinción para describir patrones entre adultos de distintos países. La revisión de Kaiser y Lusardi (2024) sitúa la educación financiera entre los medios para desarrollar esas capacidades y permite distinguir la participación en una actividad de formación del nivel de competencias alcanzado.

Los resultados de investigaciones que evalúan programas dan una referencia para interpretar el alcance de la educación financiera. El metaanálisis de Kaiser et al. (2022) encuentra mejoras promedio en conocimientos y en prácticas posteriores a la formación en estudios experimentales. Fornero y Lo Prete (2023) señalan que esas herramientas pueden apoyar decisiones individuales y una comprensión más amplia del entorno económico. Desde otro tipo de evidencia, Angrisani et al. (2023) observan que los indicadores de alfabetización tienen capacidad predictiva en datos longitudinales. Los estudios con seguimiento y los ensayos de intervención responden preguntas distintas a las de una encuesta que registra prácticas declaradas en un momento del tiempo.

La posibilidad de utilizar servicios financieros y la capacidad de afrontar pagos e imprevistos también requieren medidas diferenciadas. Demirgüç-Kunt et al. (2022) incorporan la

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

resiliencia financiera al estudio del acceso y uso de los servicios. La edición posterior de Global Findex amplía el análisis de la conectividad digital y la inclusión financiera (Klapper et al., 2025). En Ecuador, Bonilla et al. (2025) examinan la inclusión desde dimensiones que abarcan acceso, uso, bienestar y protección al usuario. La ampliación de los canales de acceso vuelve relevante observar si los usuarios comprenden las condiciones y comparan opciones al contratar.

La situación ecuatoriana ofrece antecedentes para contextualizar el estudio. Meza Villacis y Guachamín (2022) construyen un indicador de conocimiento financiero y analizan sus determinantes con datos nacionales. En su diagnóstico nacional, la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD) y la Universidad Técnica Particular de Loja (UTPL) incorporan el estrés y la resiliencia junto con conocimientos, actitudes y comportamientos (RFD & UTPL, 2025). Cedeño García et al. (2025) describen la evolución de las políticas ecuatorianas de educación financiera. La evidencia del artículo aporta una lectura a escala local y permite centrar la discusión en actividades cotidianas, como revisar una cuota, controlar pagos y buscar orientación sobre el crédito.

La literatura ecuatoriana ilustra cómo cambia la pregunta de investigación según la población y la unidad de observación. Álvarez-Paccha y Ochoa-Herrera (2022) estudiaron el comportamiento crediticio de socios de una fundación comunitaria, mientras que Tandazo y Ochoa Herrera (2023) abordaron presupuestos, ahorro y endeudamiento familiar en Macará. En Quevedo, Bernal Yamuca et al. (2026) estudiaron la cultura del ahorro en estudiantes universitarios. Por su parte, Moncayo Carreño et al. (2026) examinaron educación financiera y endeudamiento en una muestra de 140 hogares del cantón. El problema abordado aquí consiste en describir, a partir de 383 registros tabulados, qué prácticas financieras se declararon y qué expresiones de carga de deuda aparecen en las nueve parroquias urbanas incluidas en la encuesta.

El objetivo fue describir el acceso a información financiera, las prácticas que se realizan antes de contratar crédito y durante su gestión, y la carga de la deuda declarada por residentes de las parroquias urbanas de Quevedo. La caracterización incorpora indicadores del ingreso familiar, de la frecuencia declarada de dificultades de pago y de la disposición a participar en actividades de educación financiera.

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

Fundamentos teóricos

Información, alfabetización y práctica financiera

La educación financiera comprende actividades que facilitan adquirir conocimientos y practicar decisiones sobre dinero. La alfabetización financiera abarca dimensiones como la comprensión de conceptos, las actitudes y los comportamientos. La familiaridad declarada con los intereses o el crédito corresponde a una apreciación de la propia persona. En cambio, una medida objetiva de conocimiento exige tareas o preguntas con respuestas evaluables. La distinción es pertinente para interpretar la facilidad percibida de comprender un préstamo y la revisión declarada de la capacidad de pago (Lusardi & Mitchell, 2023; OECD, 2022).

La gestión del crédito tiene un componente previo y otro posterior a la contratación. El primero abarca la búsqueda de información, la comparación de opciones y la valoración del presupuesto disponible. El segundo comprende el seguimiento de vencimientos, el registro de pagos y la identificación temprana de dificultades. La relación entre conocimiento, prácticas y bienestar observada en estudios previos (Hwang & Park, 2023; Sajid et al., 2024) respalda la conveniencia de describir estas etapas con indicadores específicos.

Tenencia de deuda, carga de pagos y vulnerabilidad

La tenencia de deuda registra la existencia de obligaciones vigentes. La carga de la deuda se aproxima mediante el peso de los pagos en el presupuesto, la dificultad declarada para cumplirlos y la percepción sobre su manejabilidad. Cada indicador responde a una pregunta diferente. Por ejemplo, el porcentaje de ingreso destinado a cuotas mide el esfuerzo declarado de pago, mientras que una dificultad durante los últimos 12 meses recoge una experiencia retrospectiva. La revisión de Fernández-López et al. (2024) muestra que los estudios emplean medidas objetivas y subjetivas para examinar la vulnerabilidad financiera. En el presente análisis, el tramo superior al 40 % se usa conforme a la categoría del cuestionario, sin clasificar con ese criterio a las personas como sobreendeudadas.

2. METODOLOGÍA

Diseño y fuente de los datos

Se realizó un análisis secundario, cuantitativo, observacional y transversal de alcance descriptivo. La fuente fue el informe del proyecto FOCICYT y su anexo de preguntas y resultados (Análisis de correlación, s. f.). El informe sitúa en 2025 la caracterización del

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

ISSN: 3091-1990
Vol. 4 Num. 1 (2026)

acceso a formación financiera. Los archivos consultados dejan sin precisar las fechas completas del levantamiento y el procedimiento de selección de los encuestados. El manuscrito analiza el componente de encuesta del proyecto.

Participantes y unidad de análisis

El informe registra 383 residentes encuestados de nueve parroquias urbanas de Quevedo. La unidad de observación fue la persona encuestada. En las preguntas referidas al ingreso y a las obligaciones del hogar, se analizó lo declarado por esa persona sobre su hogar. La documentación disponible permite describir la distribución de las respuestas por parroquia. La información sobre selección y ponderación es insuficiente para estimar la representatividad de la muestra o extrapolar los porcentajes al conjunto del cantón.

Indicadores y procedimiento de análisis

Se seleccionaron indicadores de tres áreas. La primera comprendió acceso a información o capacitación, fuentes de asesoría, comprensión percibida y prácticas previas al crédito. La segunda abarcó ingresos, tenencia de deuda personal y del hogar, dificultades de pago y proporción del ingreso destinada a las cuotas. La tercera incluyó seguimiento de compromisos y disposición a usar herramientas de control o asistir a charlas. Se transcribieron las frecuencias de las tablas fuente y se recalcularon los porcentajes como frecuencia de la categoría dividida por el total consignado para la pregunta, multiplicada por 100. Los indicadores seleccionados disponían de un denominador tabulado de 383 respuestas. Se redondeó a dos decimales al final de cada cálculo.

Se agruparon categorías contiguas cuando el resultado requería resumir una distribución, como los dos primeros tramos de ingreso, las dos categorías de menor manejabilidad de la deuda y las dos respuestas favorables de las preguntas sobre herramientas y charlas. Se mantuvieron separados los ítems con diferentes referentes o alternativas de respuesta. El análisis se limitó a frecuencias y porcentajes, pues las tablas disponibles por ítem carecen del emparejamiento necesario para estimar asociaciones entre respuestas individuales. La proporción del ingreso dedicada a deuda se reportó sobre la base tabulada de 383. Los datos agregados no permiten confirmar si a esa pregunta se aplicó un filtro por tenencia de deuda.

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

ISSN: 3091-1990
Vol. 4 Num. 1 (2026)

3. RESULTADOS

Características de las personas encuestadas

La tabla 1 presenta la distribución territorial. San Camilo y La Venus aportaron 163 de las 383 respuestas (42,56 %). En la pregunta de sexo, hubo 223 respuestas en la categoría femenina (58,22 %), 156 en la masculina (40,73 %) y cuatro en «prefiere no decir» (1,04 %). En el nivel de estudios, 185 personas (48,30 %) aparecieron en la categoría universitaria y 135 (35,25 %) en bachillerato. La composición describe a los participantes registrados en las tablas, con distinta participación por parroquia.

Tabla 1.

Distribución de las personas encuestadas por parroquia

Parroquia	Frecuencia	Porcentaje
San Camilo	87	22,72 %
La Venus	76	19,84 %
El Guayacán	49	12,79 %
Quevedo	38	9,92 %
7 de Octubre	38	9,92 %
24 de Mayo	35	9,14 %
San Cristóbal	26	6,79 %
Nicolás Infante Díaz	17	4,44 %
Viva Alfaro	17	4,44 %
Total	383	100,00 %

Nota. Resultados del proyecto FOCICYT, bloque del objetivo 1, pregunta 1.

Información financiera y prácticas antes de endeudarse

En la tabla 2, 246 personas (64,23 %) reportaron haber recibido información o capacitación sobre dinero o crédito. Familiares o amigos constituyeron la categoría de asesoría con mayor frecuencia (147 respuestas, 38,38 %). En la pregunta sobre facilidad para entender explicaciones sobre préstamos, pagos o intereses, 161 respondieron «sí» (42,04 %), 188 «a

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

veces» (49,09 %) y 34 «no» (8,88 %). La primera pregunta registra exposición a información, y la segunda refleja la facilidad percibida de comprensión.

La revisión de la capacidad de pago fue una práctica frecuente. Respondieron afirmativamente 278 personas (72,58 %), mientras que 87 (22,72 %) indicaron que lo hacían a veces y 18 (4,70 %) dijeron que no lo hacían. Se informaban sobre las condiciones del crédito 233 encuestados (60,84 %) y comparaban opciones 188 (49,09 %). La diferencia entre las proporciones de revisión de capacidad de pago y comparación de opciones fue de 23,50 puntos porcentuales, calculada a partir de las frecuencias antes del redondeo.

Tabla 2.

Información financiera y prácticas de gestión del crédito

Indicador	Frecuencia	Porcentaje
Recibió información o capacitación sobre dinero o crédito	246	64,23 %
Identificó a familiares o amigos como fuente de asesoría	147	38,38 %
Manifestó facilidad para entender préstamos, pagos o intereses	161	42,04 %
Se informó sobre las condiciones antes de usar crédito	233	60,84 %
Comparó opciones antes de endeudarse	188	49,09 %
Controló sus gastos mensuales	184	48,04 %
Revisó si podía pagar antes de endeudarse	278	72,58 %
Pensó en las consecuencias futuras de la deuda antes de aceptarla	269	70,23 %

Nota. Bloque del objetivo 1, preguntas 6–9, 13, 14, 17 y 18. Se muestra la respuesta afirmativa o la categoría identificada en cada fila. Cada indicador se calculó sobre 383 respuestas.

Ingresos y carga de la deuda

Los dos primeros tramos de ingreso mensual reunieron a 288 encuestados (75,20 %). Un total de 167 (43,60 %) reportó que el ingreso de su hogar disminuyó en los últimos 12 meses. Respecto de la suficiencia para atender necesidades básicas, 172 (44,91 %) indicaron que el ingreso alcanzaba parcialmente y 113 (29,50 %) que era insuficiente. En la pregunta de deuda personal respondieron afirmativamente 192 personas (50,13 %), y en la pregunta sobre tenencia de deuda del hogar, 296 (77,28 %). Ambas frecuencias corresponden a sus respectivas preguntas.

En la pregunta dicotómica sobre dificultades de pago, 171 participantes (44,65 %) respondieron afirmativamente. En otro ítem que ofrecía la opción «a veces», 78 contestaron «sí» (20,37 %) y 128 «a veces» (33,42 %). Las distribuciones se presentan según su formato original. En cuanto al esfuerzo de pago, 53 personas (13,84 %) ubicaron la proporción de ingreso mensual destinada a deudas en el tramo superior al 40 %, sobre el total tabulado. Además, 130 encuestados (33,94 %) calificaron su nivel de endeudamiento como difícil de manejar o no manejable.

Tabla 3.

Ingresos y carga de la deuda declarada

Indicador	Frecuencia	Porcentaje
Hogar en uno de los dos primeros tramos de ingreso mensual	288	75,20 %
Disminución del ingreso del hogar durante los últimos 12 meses	167	43,60 %
Ingreso insuficiente para cubrir las necesidades básicas	113	29,50 %
Tenencia de deuda personal	192	50,13 %
Tenencia de deuda en el hogar	296	77,28 %
Dificultades para pagar alguna deuda en los últimos 12 meses	171	44,65 %
Más del 40 % del ingreso mensual destinado al pago de deudas	53	13,84 %
Deuda percibida como difícil de manejar o no manejable	130	33,94 %

Nota. Tenencia de deuda personal, bloque del objetivo 1, pregunta 11. Los demás indicadores proceden del bloque del objetivo 2, tablas 1, 5–7, 9, 10 y 13. Cada porcentaje usa las 383 respuestas de su tabla.

Seguimiento de pagos e interés en actividades de formación

El control mensual de compromisos de pago recibió 275 respuestas afirmativas (71,80 %). En otro formato de pregunta, que pedía seleccionar un criterio antes de adquirir una deuda, 119 personas (31,07 %) eligieron la capacidad real de pago, 72 (18,80 %) la tasa de interés y 74 (19,32 %) indicaron que no analizaban criterios. La elección de un criterio en esta pregunta cumple una función distinta de la respuesta afirmativa a revisar si es posible pagar. Dos de las preguntas permitieron describir la aceptación de iniciativas educativas. Un total de 250 personas (65,27 %) se mostró dispuesto o muy dispuesto a utilizar herramientas de control, como hojas de presupuesto o aplicaciones. Asimismo, 311 personas (81,20 %)

DOI: https://doi.org/10.63688/22ygmn29

manifestaron estar de acuerdo o muy de acuerdo con recibir charlas de educación financiera. Estas respuestas registran la disposición declarada en el momento de la encuesta.

Tabla 4.

Seguimiento de pagos y disposición a fortalecer las prácticas financieras

Indicador	Frecuencia	Porcentaje
Registró o controló mensualmente sus compromisos de pago	275	71,80 %
Seleccionó la capacidad real de pago como criterio antes de una nueva deuda	119	31,07 %
Indicó que no analiza criterios antes de una nueva deuda	74	19,32 %
Se mostró dispuesto o muy dispuesto a usar herramientas de control financiero	250	65,27 %
Estuvo de acuerdo o muy de acuerdo con recibir charlas de educación financiera	311	81,20 %

Nota. Bloque del objetivo 2, tablas 11, 12, 17 y 19. Cada porcentaje se calculó sobre 383 respuestas. Las dos últimas filas reúnen las dos categorías favorables.

4. DISCUSIÓN

De la información al uso del crédito

El acceso declarado a información o capacitación se situó por encima de la facilidad percibida para comprender explicaciones sobre préstamos. Puesto que los resultados proceden de preguntas distintas, la diferencia identifica dos aspectos que conviene considerar al diseñar contenidos formativos. Netemeyer et al. (2024) muestran que el conocimiento objetivo y el percibido pueden cumplir funciones diferentes en el paso de la educación a la conducta. Lusardi y Streeter (2023) relacionan el desempeño en un conjunto de preguntas de conocimientos con distintas prácticas y resultados financieros. La encuesta local permite describir la comprensión percibida y deja la evaluación de conocimiento objetivo para un diseño que incorpore ejercicios sobre cuotas, intereses y costo total.

La familia y los amigos ocuparon el primer lugar como fuente de asesoría. La literatura sobre educación financiera documenta que ciertos aprendizajes pueden circular dentro del hogar. En un estudio experimental peruano, Frisancho (2023b) examina la transmisión de contenidos de una intervención escolar a los padres. En Quevedo, esa fuente informal de

asesoría es una vía de contacto declarada, cuya exactitud y alcance tendrían que evaluarse de forma específica. El instrumento de alfabetización financiera digital de OECD (2024) incorpora aspectos que pueden complementar esa evaluación si se estudian ofertas de crédito o información recibida por medios electrónicos.

La revisión de la capacidad de pago y la comparación de opciones tuvieron frecuencias distintas. En términos prácticos, una evaluación de la cuota frente al presupuesto propio responde a una pregunta diferente de la comparación entre prestamistas. Hwang y Park (2023) sintetizan asociaciones entre alfabetización, conducta y bienestar, y Sajid et al. (2024) examinan el papel mediador de las prácticas en esa relación. Los indicadores de Quevedo delimitan dos contenidos concretos para una eventual actividad de formación: calcular el margen disponible del hogar y comparar ofertas con plazos y costos distintos.

Carga de pagos y condiciones del ingreso familiar

La proporción que informó dificultades de pago y la disminución de ingresos declarada por parte de la muestra requieren una lectura conjunta a nivel descriptivo. Calcagnini et al. (2025) modelan, en un entorno distinto, la interacción entre cambios en el ingreso y fragilidad financiera. La revisión de Fernández-López et al. (2024) documenta el uso de múltiples medidas de vulnerabilidad, entre ellas indicadores que recogen percepciones de los consumidores. En la encuesta de Quevedo, los recuentos de ingreso, dificultad de pago y percepción de manejabilidad permiten caracterizar la exposición de la muestra, aunque los resultados por pregunta no identifican a las personas en quienes se acumulan esas condiciones.

La cifra de deuda del hogar corresponde a obligaciones familiares declaradas, y la de deuda personal refleja un referente individual. Esta diferencia afecta la lectura del esfuerzo financiero. En una encuesta nacional de Estados Unidos, Hasler et al. (2023) documentan asociaciones entre conocimiento, percepción de deuda y resiliencia durante la pandemia. Bottazzi y Oggero (2023) examinan la resiliencia ante imprevistos en Italia y Liu et al. (2024) evalúan la recuperación de liquidez de hogares chinos en torno a la pandemia. En conjunto, sus abordajes ilustran por qué resulta relevante distinguir la existencia de crédito, el compromiso de ingresos y la capacidad de afrontar imprevistos. El estudio de Quevedo describe las dos primeras dimensiones con los indicadores disponibles.

El 13,84 % de la muestra ubicó el pago de deudas por encima del 40 % del ingreso mensual en la pregunta correspondiente. Ese indicador aporta información sobre el esfuerzo declarado y se interpreta con el denominador del informe. Para estimar el peso de las cuotas entre hogares deudores habría que aplicar un filtro identificable en los registros originales. Białowolski et al. (2024) muestran que un nivel más alto de alfabetización puede ser insuficiente para aliviar las dificultades de grupos con un riesgo financiero elevado. Por ello, interpretar la presión de los pagos exige considerar el ingreso disponible y las condiciones de las obligaciones, además de las prácticas financieras.

Alcance local de los hallazgos

Los resultados de Quevedo pueden leerse a la luz de la evidencia latinoamericana sobre bienestar financiero. Estrada-Mejia et al. (2023) estudian conocimientos y bienestar en Perú y Uruguay y ofrecen un referente regional para la selección de indicadores. Dentro de Ecuador, Tandazo y Ochoa Herrera (2023) examinan presupuestos, ahorro y deuda en Macará. Los análisis locales varían en las preguntas y en la población de referencia, por lo que los porcentajes del presente estudio se interpretan dentro de la muestra examinada. El antecedente de Moncayo Carreño et al. (2026) en Quevedo utiliza un análisis asociativo con 140 hogares, mientras que el presente trabajo describe distribuciones de respuesta tabuladas para 383 residentes. Una comparación formal requiere conocer la procedencia de ambas muestras y la equivalencia de las mediciones.

La disposición favorable a recibir charlas y a emplear herramientas de control ayuda a definir posibles actividades de vinculación. En Perú, Frisancho (2023a) documenta mejoras inmediatas y algunos cambios posteriores en una intervención escolar, y Kaiser et al. (2022) encuentra efectos promedio positivos en un conjunto amplio de evaluaciones. Estos antecedentes ofrecen referencias para diseñar actividades, pero su efecto en adultos residentes de Quevedo requeriría una evaluación propia. Los ítems locales permiten priorizar ejercicios sobre el cálculo de la cuota, el costo del crédito y la organización del presupuesto mensual. El diagnóstico nacional (RFD & UTPL, 2025) proporciona un marco para relacionar estas prioridades con el conocimiento, el comportamiento y el bienestar financieros.

Limitaciones

Las respuestas recogen prácticas, percepciones y experiencias declaradas, susceptibles a recuerdos imprecisos y a respuestas socialmente deseables. Las tablas agregadas tampoco permiten verificar qué encuestados respondieron ambos bloques, examinar el vínculo entre ingreso y dificultades o evaluar la validez de un índice compuesto. El instrumento incluye preguntas similares con distintas opciones de respuesta, lo que exige interpretarlas por separado. La distribución desigual entre parroquias y la falta de información detallada del muestreo acotan la interpretación a la muestra. En futuros análisis, el uso de ítems armonizados y el registro del denominador válido de cada pregunta permitirían comparar resultados con instrumentos como el de OECD (2023) y calcular indicadores específicos para los hogares con deuda.

5. CONCLUSIÓN

La encuesta de las parroquias urbanas de Quevedo mostró que revisar la capacidad de pago fue una práctica declarada por el 72,58 % de los participantes. La proporción que comparaba opciones de crédito fue del 49,09 %. Estos resultados describen dos componentes de la decisión de endeudarse que pueden abordarse con ejercicios específicos de presupuesto y comparación de ofertas.

La carga de la deuda se manifestó en el 44,65 % que reportó dificultades para pagar alguna obligación durante los últimos 12 meses y en el 13,84 % que declaró destinar más del 40 % de su ingreso mensual al servicio de deudas, sobre la base tabulada. En la muestra, la tenencia de deuda personal y la del hogar registraron proporciones distintas, según el referente de cada pregunta. Los resultados permiten documentar prácticas preventivas y presión de pago, y fundamentan una caracterización local de las necesidades de información y gestión del crédito.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Álvarez-Paccha, L. M., & Ochoa-Herrera, J. M. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: Caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *INNOVA Research Journal, 7*(3.1), 64–78. https://doi.org/10.33890/innova.v7.n3.1.2022.2111

Análisis de correlación de la educación financiera y el grado de endeudamiento responsable en los hogares de las parroquias urbanas de Quevedo. (s. f.). [Informe del proyecto FOCICYT y anexo tabular inéditos].

Angrisani, M., Burke, J., Lusardi, A., & Mottola, G. R. (2023). The evolution of financial literacy over time and its predictive power for financial outcomes: Evidence from longitudinal data. *Journal of Pension Economics and Finance, 22*(4), 640–657. https://doi.org/10.1017/S1474747222000154

Bashir, I., & Qureshi, I. H. (2023). A systematic literature review on personal financial well-being: The link to key sustainable development goals 2030. *FIIB Business Review, 12*(1), 31–48. https://doi.org/10.1177/23197145221106862

Bernal Yamuca, J. L., Jadán Solís, K. P., Flores Piñan, A. A., & Mora Carpio, W. T. (2026). La educación financiera como determinante de la cultura del ahorro en estudiantes universitarios: Caso Universidad Técnica Estatal de Quevedo. *Ciencia UNEMI, 19*(50), 133–147. https://doi.org/10.29076/issn.2528-7737vol19iss50.2026pp133-147p

Białowolski, P., Cwynar, A., & Weziak-Bialowolska, D. (2024). The role of financial literacy in reducing financial distress: What if consumers were perfectly financially literate? *Journal of Consumer Affairs, 58*(4), 946–975. https://doi.org/10.1111/joca.12605

Bonilla, R., Monteros, Á., González, C., & Carvajal Acevedo, E. (2025). *La inclusión financiera en el Ecuador: Avances 2024*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. https://estudios.rfd.org.ec/publicaciones/la-inclusion-financiera-en-el-ecuador-avances-2024

Bottazzi, L., & Oggero, N. (2023). Financial literacy and financial resilience: Evidence from Italy. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1*(2), 199–224. https://doi.org/10.1017/flw.2023.10

Calcagnini, G., Favaretto, F., Giombini, G., & Tramontana, F. (2025). Household financial fragility, debt and income in a dynamic model. *Computational Economics, 65*(2), 963–988. https://doi.org/10.1007/s10614-024-10698-y

Cedeño García, V. M., Silva Suárez, N. T., Mora Carpio, W. T., & Estrada Aguilar, J. L. (2025). Análisis de la educación financiera y su relación con las políticas públicas implementadas en el Ecuador 2012–2024. *Arandu UTIC, 12*(2), 4269–4283. https://doi.org/10.69639/arandu.v12i2.1227

Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). *The Global Findex database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19*. World Bank. https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4

Estrada-Mejia, C., Mejía, D., & Córdoba, P. (2023). Financial literacy and financial wellbeing: Evidence from Peru and Uruguay. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1*(2), 403–429. https://doi.org/10.1017/flw.2023.15

Fernández-López, S., Álvarez-Espiño, M., Rey-Ares, L., & Castro-González, S. (2024). Consumer financial vulnerability: Review, synthesis, and future research agenda. *Journal of Economic Surveys, 38*(4), 1045–1084. https://doi.org/10.1111/joes.12573

Fornero, E., & Lo Prete, A. (2023). Financial education: From better personal finance to improved citizenship. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1*(1), 12–27. https://doi.org/10.1017/flw.2023.7

Frisancho, V. (2023a). Is school-based financial education effective? Immediate and long-lasting impacts on high school students. *The Economic Journal, 133*(651), 1147–1180. https://doi.org/10.1093/ej/ueac084

Frisancho, V. (2023b). Spillover effects of financial education: The impact of school-based programs on parents. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1*(1), 138–153. https://doi.org/10.1017/flw.2023.2

Hasler, A., Lusardi, A., Yagnik, N., & Yakoboski, P. (2023). Resilience and wellbeing in the midst of the COVID-19 pandemic: The role of financial literacy. *Journal of Accounting and Public Policy, 42*(2), Article 107079. https://doi.org/10.1016/j.jaccpubpol.2023.107079

Hwang, H., & Park, H. I. (2023). The relationships of financial literacy with both financial behavior and financial well-being: Meta-analyses based on the selective literature review. *Journal of Consumer Affairs, 57*(1), 222–244. https://doi.org/10.1111/joca.12497

Kaiser, T., & Lusardi, A. (2024). *Financial literacy and financial education: An overview* (NBER Working Paper No. 32355). National Bureau of Economic Research. https://doi.org/10.3386/w32355

Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2022). Financial education affects financial knowledge and downstream behaviors. *Journal of Financial Economics, 145*(2), 255–272. https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022

Klapper, L., Singer, D., Starita, L., & Norris, A. (2025). *The Global Findex database 2025: Connectivity and financial inclusion in the digital economy*. World Bank. https://doi.org/10.1596/978-1-4648-2204-9

Liu, T., Fan, M., Li, Y., & Yue, P. (2024). Financial literacy and household financial resilience. *Finance Research Letters, 63*, Article 105378. https://doi.org/10.1016/j.frl.2024.105378

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2023). The importance of financial literacy: Opening a new field. *Journal of Economic Perspectives, 37*(4), 137–154. https://doi.org/10.1257/jep.37.4.137

Lusardi, A., & Streeter, J. L. (2023). Financial literacy and financial well-being: Evidence from the US. *Journal of Financial Literacy and Wellbeing, 1*(2), 169–198. https://doi.org/10.1017/flw.2023.13

Meza Villacis, A. P., & Guachamín, M. (2022). Determinantes que impulsan la educación financiera en Ecuador. *Cuestiones Económicas, 32*(2), 31–57. https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.2

Moncayo Carreño, O. F., Vizueta Silva, S. D., & Cox Vera, D. K. (2026). Educación financiera y nivel de endeudamiento en hogares del cantón Quevedo, Ecuador. *Revista Venezolana de Gerencia, 31*(115), Artículo e3111517. https://doi.org/10.52080/rvgluz.31.115.17

Netemeyer, R. G., Lynch, J. G., Jr., Lichtenstein, D. R., & Dobolyi, D. (2024). Financial education effects on financial behavior and well-being: The mediating roles of improved objective and subjective financial knowledge and parallels in physical health. *Journal of Public Policy & Marketing, 43*(4), 254–275. https://doi.org/10.1177/07439156241228197

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2022). *OECD/INFE toolkit for measuring financial literacy and financial inclusion 2022*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/cbc4114f-en

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2023). *OECD/INFE 2023 international survey of adult financial literacy* (OECD Business and Finance Policy Papers No. 39). OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/56003a32-en

Organisation for Economic Co-operation and Development. (2024). *OECD/INFE survey instrument to measure digital financial literacy*. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/548de821-en

Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, & Universidad Técnica Particular de Loja. (2025). *Diagnóstico de capacidades financieras Ecuador 2025* (Estudio Técnico n.º 27). https://rfd.org.ec/informes/diagnostico-de-capacidades-financieras-ecuador-2025/

Sajid, M., Mushtaq, R., Murtaza, G., Yahiaoui, D., & Pereira, V. (2024). Financial literacy, confidence and well-being: The mediating role of financial behavior. *Journal of Business Research, 182*, Article 114791. https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2024.114791

Tandazo, L. G., & Ochoa Herrera, J. M. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia, 14*(3), 28–39. https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508

CONFLICTO DE INTERESES

No existe.

FINANCIAMIENTO

No aplica.

CONTRIBUCIÓN DE AUTORÍA

Conceptualización: Juan Carlos Cano Intriago, Holanda Janneth Espinel Avilés y Karla Gabriela Sotomayor Pérez.

Metodología: Juan Carlos Cano Intriago y Holanda Janneth Espinel Avilés.

Investigación: Juan Carlos Cano Intriago, Holanda Janneth Espinel Avilés y Karla Gabriela Sotomayor Pérez.

Redacción – borrador original: Holanda Janneth Espinel Avilés y Karla Gabriela Sotomayor Pérez.

Redacción – revisión y edición: Juan Carlos Cano Intriago, Holanda Janneth Espinel Avilés y Karla Gabriela Sotomayor Pérez.