




Recibido: 12/07/2023 Aceptado: 03/01/2024

## **Rompiendo las cadenas del endeudamiento: Reflexiones sobre educación financiera (Original).**

**Breaking the chains of indebtedness: Reflections on financial education (Original).**

Oscar Fabián Moncayo Carreño. *Ing. PhD. docente titular. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Ecuador.* [ [omoncayo@uteq.edu.ec](mailto:omoncayo@uteq.edu.ec) ]  .

Emilio Alberto Yong Chang. *Ing. MBA. docente titular. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Ecuador.* [ [eyong@uteq.edu.ec](mailto:eyong@uteq.edu.ec) ]  .

Freddy Hernán Bustamante Vera. *Ing. MS.c. docente titular. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Ecuador.* [ [fbustamante@uteq.edu.ec](mailto:fbustamante@uteq.edu.ec) ]  .

### **Resumen**

En el presente artículo se destaca la importancia de la educación financiera en el contexto del endeudamiento. A través de la investigación, se busca analizar los hábitos y niveles de endeudamiento, con el objetivo de brindar las herramientas necesarias para llevar una vida financiera tranquila. Es común encontrar situaciones donde el factor dinero se convierte en protagonista, tanto a nivel individual como familiar. Muchas veces estos altercados podrían evitarse si las personas contaran con una educación financiera adecuada que les permita planificar sus gastos y endeudarse de manera racional. Por tanto, uno de los aspectos primordiales abordados es el endeudamiento. Si bien adquirir deudas puede generar inconvenientes, también puede ser una oportunidad para mejorar las finanzas si se administra el dinero de manera eficiente y se reconocen los límites de endeudamiento. Evitar caer en el juego de adquirir créditos para solventar otros créditos es fundamental para evitar el ciclo del sobreendeudamiento, que no solo afecta el bolsillo, sino también la salud. Por tanto, queda en evidencia la necesidad de promover la educación financiera desde temprana edad, especialmente entre los jóvenes, brindándoles las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras



responsables y evitar caer en trampas financieras que puedan perjudicar su bienestar económico y emocional.

**Palabras clave:** educación financiera; endeudamiento; créditos; decisiones financieras; bienestar económico

### **Abstract**

In this review article, the importance of financial education in the context of indebtedness is highlighted. Through research, it seeks to analyze habits and levels of indebtedness, with the aim of providing the necessary tools to lead a quiet financial life. It is common to find situations where the money factor becomes the protagonist, both individually and as a family. Many times, these altercations could be avoided if people had adequate financial education that allows them to plan their expenses and borrow rationally. One of the main aspects addressed in this document is indebtedness. While acquiring debt can lead to inconvenience, it can also be an opportunity to improve finances if money is managed efficiently and debt limits are recognized. Avoiding falling into the game of acquiring credits to solve other credits is essential to avoid the cycle of over-indebtedness, which not only affects the pocket, but also health. Therefore, the need to promote financial education from an early age is evident, especially among young people, providing them with the necessary tools to make responsible financial decisions and avoid falling into financial traps that may harm their economic and emotional well-being.

**Keywords:** financial education; indebtedness; credits; financial decisions; economic welfare

### **Introducción**

Tener un trabajo estable e ingresos suficientes para satisfacer las necesidades propias y las de la familia es un sueño compartido por muchas personas en todo el mundo. Sin embargo, alcanzar la estabilidad económica no es suficiente si no se tienen los conocimientos sobre el



manejo adecuado del dinero, especialmente cuando se adquieren obligaciones a través de productos financieros. Es en este punto donde la educación financiera juega un papel fundamental.

La educación financiera permite tomar decisiones informadas, reconociendo tanto las oportunidades como los riesgos asociados con la adquisición de productos que contribuyen al bienestar económico. Como lo señala Tamplin (2023), cuando las personas cuentan con conocimientos financieros, obtienen la confianza para tomar el control de su destino financiero, lo que les lleva a una sensación de empoderamiento.

A pesar de la importancia de la educación financiera para la sociedad, muchos individuos solo toman la decisión de educarse financieramente cuando se ven afectados en su bolsillo y, en consecuencia, en su salud financiera. En un mundo donde es cada vez más fácil adquirir productos financieros, el endeudamiento se ha convertido en una tendencia común, sin importar la edad. Además, las obligaciones contraídas con el sistema financiero a menudo se utilizan para pagar otros créditos, viajes, vacaciones o compras impulsivas de bienes y servicios innecesarios. Esto lleva a que las personas deban desarrollar estrategias para hacer frente a sus obligaciones durante largos períodos de tiempo, como buscar empleos adicionales o continuar en el círculo del endeudamiento.

En este documento, se desarrollan dos categorías de análisis. La primera, "comprometidos con la educación financiera", demuestra el compromiso de los gobiernos e instituciones por promover dinámicas que empoderen a la población en aspectos financieros. La segunda categoría, "límites de endeudamiento y créditos informales", invita a reflexionar sobre la importancia de reconocer los límites del endeudamiento de acuerdo a ingresos y gastos para



evitar recurrir a créditos informales, como los conocidos "gota a gota", que resultan perjudiciales y son una constante tanto en empleos formales como informales.

Según la Defensoría del Pueblo del gobierno de Ecuador (2023), las habilidades de educación financiera pueden ayudar a las familias a mejorar sus perspectivas económicas y romper el ciclo de la pobreza. Los programas que incorporan educación financiera han demostrado ser efectivos para apoyar la estabilidad financiera de las familias. En muchos casos, las personas se ven tentadas a recurrir a créditos informales, como los conocidos "gota a gota", como una forma rápida de obtener dinero. Sin embargo, estos préstamos informales suelen llevar consigo tasas de interés abusivas y condiciones desfavorables que pueden resultar extremadamente perjudiciales.

Esta problemática no se limita únicamente a aquellos que tienen empleos informales, sino que afecta a personas con distintos tipos de empleo, tanto formales como informales. La necesidad de dinero rápido y la falta de acceso a opciones de crédito formal llevan a muchas personas a caer en la trampa de estos créditos informales, que solo perpetúan el ciclo de endeudamiento y dificultan aún más la estabilidad financiera.

Por esta razón, es crucial concientizarse acerca de los riesgos de los créditos informales y establecer límites claros en relación al endeudamiento. Es necesario evaluar los ingresos y gastos de manera realista y responsable, buscando siempre alternativas legales y transparentes para acceder a créditos cuando sea necesario.

## **Materiales y métodos**

La metodología utilizada en la investigación se centra en presentar información sobre el endeudamiento y su impacto en la economía y las finanzas personales. Se analizan diferentes aspectos relacionados con el endeudamiento, como la falta de cultura financiera, los factores



emocionales que influyen en la decisión de endeudarse, el acceso al crédito formal e informal, y la importancia de establecer límites de endeudamiento.

Se utiliza información proveniente de estudios y expertos en el tema para respaldar los puntos presentados. Se citan autores y se mencionan investigaciones específicas que han abordado el tema del endeudamiento y sus implicaciones. Además, se menciona la legislación en Ecuador relacionada con el acceso al crédito formal y se ofrecen recomendaciones para evitar recurrir a créditos informales. También se proporcionan pautas sobre cómo calcular el límite de endeudamiento basado en los ingresos netos mensuales.

La metodología utilizada se basa en presentar información y datos respaldados por estudios e investigaciones, citar fuentes relevantes y brindar recomendaciones prácticas para tomar decisiones informadas sobre el endeudamiento.

### **Análisis y discusión de los resultados**

La educación financiera juega un papel fundamental en este aspecto, ya que brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras informadas y evitar caer en situaciones de endeudamiento perjudiciales. A través de la educación financiera, se puede aprender a administrar las finanzas de manera efectiva, establecer metas financieras realistas y utilizar estrategias adecuadas para gestionar las deudas de forma responsable.

Es fundamental reconocer los límites del endeudamiento y evitar recurrir a créditos informales que solo generan mayores problemas financieros. Además, se ha demostrado que la educación financiera genera capacidades en el ser humano para administrar, desarrollar y aprovechar conceptos y productos financieros, ya sea como emprendedores o consumidores (Mungaray et al., 2021).

*La importancia de la educación financiera para la sociedad*



La educación financiera se ha convertido en una herramienta fundamental en la sociedad actual, permitiendo a los individuos tomar decisiones acertadas y desenvolverse de manera adecuada en el ámbito financiero. El objetivo de la educación financiera, según Trejos et al. (2021), es la toma de decisiones que se relaciona con la personalidad, las características psicológicas de cada persona que hacen que tengan diferentes maneras de ahorrar, esto se da porque se tiene en cuenta el ciclo de vida, el género, el nivel de educación o los ingresos.

Es crucial tener en cuenta que la educación financiera debe ser implementada en todas las etapas de la vida, pero especialmente desde una edad temprana. Según Abad y González (2021), los efectos de la educación financiera y la alfabetización financiera en el emprendimiento no solo sirven para enseñar a los jóvenes sino también para mejorar su alfabetización financiera.

En Ecuador, los bancos también han mostrado preocupación por la educación financiera, brindando información y consejos en sus páginas web para ayudar a sus usuarios en temas de finanzas personales y familiares. Lobos Cisternas y Lobos Robles (2018), señalan que la educación financiera se ha convertido en un elemento importante de estabilidad económica y desarrollo en todos los países.

El programa "Saber más, ser más" es un ejemplo de iniciativa de educación financiera de los bancos en Ecuador. Este programa tiene como objetivo sensibilizar a la población sobre la importancia de educarse financieramente y proporcionar herramientas para mejorar los conocimientos y hábitos en la gestión de finanzas personales y familiares, así como en las relaciones con el sistema financiero.

Diversos países están trabajando en la implementación de estrategias que ayuden a capacitar, informar y educar a la sociedad en temas financieros. Los estudios realizados por estos países muestran que el nivel de educación financiera es muy bajo, por lo que se requieren



medidas que fomenten una cultura financiera desde temprana edad hasta la adultez. Esto es especialmente relevante considerando que los resultados del Programa Internacional de Evaluación de Alumnos (PISA) posicionan a Ecuador en el último lugar en competencias financieras.

Es imperativo prestar atención a la educación financiera, no solo para mejorar los resultados en comparación con los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), sino también porque está en juego el futuro manejo financiero del país por parte de las generaciones venideras.

#### *Los límites del endeudamiento y los créditos informales*

El endeudamiento ha sido un indicador que ha dinamizado la economía al permitir a las personas adquirir productos a crédito cuando no pueden pagarlos al contado. Sin embargo, esta práctica puede ser un arma de doble filo, ya que muchas veces las personas compran por emoción, impulso o publicidad, utilizando erróneamente el endeudamiento para adquirir productos innecesarios, llevando sus finanzas al límite.

La decisión de endeudarse depende del conocimiento que los individuos tienen sobre finanzas, lo que se traduce en una falta de cultura financiera. Además, los factores emocionales también juegan un papel importante, ya que las personas con baja autoestima son más propensas a endeudarse. Barrera et al. (2022), en un estudio realizado de la neurociencia y el comportamiento del consumidor, resaltan la importancia de la publicidad y su impacto emocional, las marcas y su búsqueda por persuadir al consumidor, y las emociones en el proceso de toma de decisiones de compra.

Por otro lado, el acceso al endeudamiento también depende de la facilidad con la que se pueda obtener, ya que cada vez más el sistema financiero reduce las condiciones para otorgar



créditos, especialmente tarjetas de crédito. Esto, sumado a la falta de cultura financiera, perjudica las finanzas de quienes utilizan el crédito en su totalidad y diferencian los pagos al máximo plazo permitido.

Además del sistema formal, existe el crédito informal, creado para aquellos que no tienen acceso al sistema financiero o no cumplen con las condiciones establecidas por las entidades. Esta práctica se conoce como "gota a gota", "paga diario" o "presta diario". El problema radica en las altas tasas de interés que se manejan, equivalentes o superiores a la usura, lo que fomenta el incumplimiento de los pagos acordados.

El crecimiento del préstamo informal en Ecuador se ha convertido en un mecanismo utilizado por la comunidad en general y, especialmente, por los microempresarios. Según un estudio realizado en Quevedo sobre el crédito informal y su impacto en las Mipymes, se observa que estas pequeñas empresas se enfrentan a la falta de acceso a créditos formales debido a los rigurosos términos y condiciones fiscales por las entidades financieras. La economía informal es un fenómeno que se presenta en muchos países y que se caracteriza por la falta de regulación y control por parte del Estado (Solórzano, 2018).

Es necesario tomar conciencia de los límites del endeudamiento y entender los riesgos asociados. La educación financiera desempeña un papel fundamental en este aspecto, al proporcionar a las personas los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas y prudentes en el manejo de sus finanzas.

#### *La importancia de evitar créditos informales y establecer límites de endeudamiento*

El gobierno nacional de Ecuador, con el objetivo de mejorar las condiciones de vida de la población y prevenir situaciones que afectan el bienestar de los individuos, ha aprobado en 2013 la Ley 1676. Esta ley consiste en otorgar préstamos financieros con garantías mobiliarias, con el





fin de promover el acceso al crédito formal, frenar el crédito informal "pago diario". Las mejores condiciones de acceso al financiamiento de las empresas se pueden traducir en aumentos de productividad, incrementos de la innovación tecnológica y una mayor probabilidad de entrar y sobrevivir en los mercados internacionales. En este sentido, la educación financiera puede ser una herramienta importante para mejorar la capacidad de los emprendedores para acceder a financiamiento y hacer crecer sus negocios (Casquete, 2023).

Sin embargo, a pesar de esta legislación, la adquisición de créditos informales se ha convertido en una constante. Estos préstamos son fáciles y rápidos de obtener, pero luego se vuelven complejos y difíciles de pagar, poniendo en riesgo la vida de quienes los adquieren. No es un secreto que muchos de quienes se dedican a este negocio se asocian con amenazas y formas violentas de cobro.

Antes de recurrir a un crédito informal, es fundamental buscar entidades reguladas por la Superintendencia Financiera, como instituciones bancarias, financieras y otras empresas e instituciones públicas o privadas. Estas entidades realizarán un estudio de crédito que considera tasas y cuotas favorables para el usuario.

Asimismo, diversas entidades financieras sugieren que el límite de endeudamiento debería estar en un rango entre el 35% y el 40% de los ingresos netos mensuales. Este límite representa el capital máximo por el cual una persona puede endeudarse sin poner en peligro su integridad financiera. Calcular este límite implica restablecer los ingresos totales a los gastos fijos en un mes (León y Zapata, 2021).

Es crucial entender que las finanzas personales y familiares no deben ser tomadas a la ligera. Mantener el equilibrio entre los ingresos y los gastos, así como evaluar la posibilidad de acceder a créditos formales bajo condiciones adecuadas a las necesidades individuales, son



aspectos fundamentales para evitar caer en la trampa del crédito informal y garantizar la estabilidad financiera.

## **Conclusiones**

1. A pesar de los continuos esfuerzos del gobierno nacional y el sistema financiero por promover información sobre el manejo adecuado del dinero, muchas personas siguen tomando decisiones financieras desacertadas, especialmente en lo que respecta al endeudamiento. El no planificar los gastos en relación con los ingresos percibidos al momento de adquirir créditos, ya sean formales o informales, puede tener consecuencias perjudiciales para el bolsillo y afectar la salud física y mental a largo plazo.

2. Es cierto que adquirir créditos puede ser una oportunidad para mejorar las finanzas personales y familiares, pero es una decisión que debe tomarse con responsabilidad y planificación. Es fundamental que los individuos reconozcan sus límites de endeudamiento para evitar caer en la trampa del sobreendeudamiento, que solo lleva a solicitar nuevos préstamos para pagar otros préstamos, creando un ciclo del cual es difícil salir adelante.

3. Para evitar esta situación, es necesario adoptar una mentalidad financiera responsable. Esto implica establecer un presupuesto realista que tome en cuenta los ingresos y gastos mensuales, y no comprometer más de lo que se puede pagar. Además, es importante considerar los intereses y plazos de pago al momento de adquirir un préstamo, tanto formal como informal, evaluando cuidadosamente las condiciones y comparando opciones para obtener la mejor oferta posible.

4. Asimismo, es crucial educarse financieramente y buscar fuentes confiables de información que brinden herramientas y consejos para una gestión adecuada de las finanzas personales. El gobierno y el sistema financiero han desarrollado programas y recursos para



promover la educación financiera, y es responsabilidad de cada individuo aprovechar estos recursos y adquirir conocimientos que les permitan tomar decisiones financieras más acertadas.

5. Tomar decisiones financieras responsables y conscientes es fundamental para mantener la estabilidad económica y evitar caer en el círculo del sobreendeudamiento. Planificar los gastos, reconocer los límites de endeudamiento y educarse financieramente son acciones clave para lograr un manejo adecuado del dinero y proteger la salud financiera a largo plazo.



## Referencias bibliográficas

- Abad, E., & González, M. D. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. Tendencias en investigación. *Revista Empresa. Investigación y pensamiento crítico*, 10 (1), 238-258. <https://doi.org/10.11793/3eemp.2021.100145.17-39>
- Barrera, A. M., Duque, P. L., & Merchán, V. L. (2022). Neurociencia y comportamiento del consumidor: análisis estadístico de su evolución y tendencias en su investigación. *Revista Cuadernos Latinoamericanos de Administración*, 18(35), 23-53.  
<https://redalyc.orgjournal/4096/409>
- Casquete, J. A. (2023). *La Educación Financiera como Elemento de Crecimiento de los Micro Emprendedores de la Ciudad de Guayaquil* [Tesis en opción al título de Licenciado en Economía, Universidad de Guayaquil, Ecuador].  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/693>
- Defensoría del Pueblo del gobierno de Ecuador (2023). *¿Cuáles son los requisitos para la demanda de fijación de pensión alimenticia?* [https://www.defensoria.gob.ec/?epkb\\_post\\_type\\_1=cuales-son-los-requisitos-para-la-demanda-de-fijacion-de-pension-alimenticia](https://www.defensoria.gob.ec/?epkb_post_type_1=cuales-son-los-requisitos-para-la-demanda-de-fijacion-de-pension-alimenticia)
- Comité Latinoamericano de Derecho Financiero (2013, agosto 20). *Ley 1676 del 20 de Agosto de 2013 Por la cual se promueve el acceso al crédito y se dictan normas sobre Garantías Mobiliarias*  
[felaban.net/colade/garantías#:~:text=Ley%201676%20del%2020%20de,dictan%20normas%20sobre%20Garantías%20Mobiliarias".&text=En%20Ecuador%2C%20tienen%20la%20prenda,y%20el%20Código%20de%20Comercio.&text=Ley%20de%20Garantías%20Mobiliarias](http://felaban.net/colade/garantías#:~:text=Ley%201676%20del%2020%20de,dictan%20normas%20sobre%20Garantías%20Mobiliarias).



- León, E. J., y Zapata, J. (2021). *MSAC: el desafío de una nueva marca y su estructura de costos* [Trabajo de Investigación de Máster en Dirección de Empresas, Universidad de Piura, Lima, Perú]. <https://hdl.handle.net/11042/4907>
- Lobos Cisternas, J. E., & Lobos Robles, F. I. (2018). La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes. *Revista Chilena de Economía y Sociedad*, 12(2), 12 -34. <https://rches.utem.ci/?p=1115>
- Mungaray, A., González, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Solórzano, K. L. (2018). La economía informal en zonas de influencia con financiamiento micro empresarial: caso de estudio, El Carmen, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 243-247. <https://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci3620201>
- Tamplin, T. (2023, septiembre 21). *Why financial literacy is important and how you can improve yours*. Forbes. <https://www.forbes.com/sites/truetamplin/2023/09/21/financial-literacy--meaning-components-benefits--strategies/?sh=43eb71cc68cd>
- Trejos, D. F. T., Osorio, S. L., Corrales, L. V., y Duque, P. (2021). Toma de decisiones financieras: perspectivas de investigación. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 4(1), 1-22. <http://biblos.unilibrecucuta.edu.co/ojs/index.php/ingenieria/article/view/509>

