



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

DIRECCIÓN DE POSGRADO

**MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
MODALIDAD: PROYECTO DE DESARROLLO**

Título:

Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación

Trabajo de titulación previo a la obtención del título de magister en
Administración de Empresas

Autor:

Ing. Darwin Segundo Granja Andino

Tutor:

Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo Ph.D.

LATACUNGA – ECUADOR

2025

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación “**Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación**” presentado por **Granja Andino Darwin Segundo**, para optar por el título magíster en Administración de Empresas.

CERTIFICO

Que dicho trabajo de investigación ha sido revisado en todas sus partes y se considera que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación para la valoración por parte del Tribunal de Lectores que se designe y su exposición y defensa pública.

Latacunga, mayo, 05, 2025


.....
Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo Ph.D.

CC.: 0502217318

APROBACIÓN TRIBUNAL

El trabajo de Titulación: **“Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación”**, ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, previo a la obtención del título de Magíster en Administración de Empresas; el presente trabajo reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la exposición y defensa.

Latacunga, mayo, 05, 2025

.....
MBA. Diego Enrique Estupiñán Tello
0501656508
Presidente del tribunal

.....
Mg. Yadira Araceli Herrera Martínez
0502904857
Lector 2

.....
Mg. Irma Elizabeth Veintimilla Ruiz
0502969587
Lector 3

DEDICATORIA

A mis hijos, mi mayor motivación, quienes con su inocencia, sonrisas y amor incondicional se convirtieron en la mayor fuente de inspiración en este camino. Cada día, al verlos crecer, reafirmaba mi compromiso de esforzarme y superarme, para darles un ejemplo de perseverancia y dedicación. Ustedes, con su alegría y curiosidad por la vida, llenaron mis días de esperanza y me recordaron el propósito de este esfuerzo.

Finalmente, y de manera general dedico este trabajo a todas las personas que son parte de mi vida y que, con valentía y determinación, sueñan con un futuro mejor y luchan cada día por superarse. Aquellos que, a pesar de las dificultades y limitaciones, siempre está presente el deseo de aprender, crecer y transformar sus vidas.

Darwin Segundo Granja Andino

AGRADECIMIENTO

Con toda la humildad y sencillez que siempre me ha caracterizado quiero empezar dando las gracias a nuestro ser supremo que es Dios por todas las bendiciones que me ha concedido, y mediante ello la oportunidad de luchar y perseguir este sueño tan anhelado que ahora lo consigo.

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a la Universidad Técnica de Cotopaxi por haber sido el escenario donde pude adquirir nuevos conocimientos, habilidades y valores durante esta importante etapa académica en mi vida. Gracias a los docentes de la Maestría en Administración de Empresas, quienes con su experiencia y pasión por la enseñanza dejaron una huella imborrable en mi formación. Sus enseñanzas no solo ampliaron mis conocimientos, sino también me inspiraron a ser un mejor profesional y un mejor ser humano.

Finalmente quiero agradecer mi querida familia, quienes han sido el pilar fundamental durante este reto académico. Gracias por su apoyo incondicional, por creer en mí, por brindarme la fortaleza necesaria para superar cada desafío, y por ser mi fuente constante de motivación y por hacerme recordar cada día la importancia de alcanzar mis metas.

Darwin Segundo Granja Andino

RESPONSABILIDAD DE AUTORÍA

Quien suscribe, declara que asume la autoría de los contenidos y los resultados obtenidos en el presente Trabajo de Titulación.

Latacunga, mayo, 05, 2025



.....
Ing. Darwin Segundo Granja Andino
0502984313

RENUNCIA DE DERECHOS

Quien suscribe, cede los derechos de autoría intelectual total y/o parcial del presente trabajo de titulación a la Universidad Técnica de Cotopaxi.

Latacunga, mayo, 05, 2025



.....
Ing. Darwin Segundo Granja Andino
0502984313

AVAL DEL VEEDOR

Quien suscribe, declara que el presente Trabajo de Titulación: **“Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación”**, contiene las correcciones a las observaciones realizadas por los lectores en sesión científica del tribunal.

Latacunga, mayo, 05, 2025



MBA. Diego Enrique Estupiñan Tello
0501656508

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
DIRECCIÓN DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Título: Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación

Autor: Darwin Segundo Granja Andino

Tutor: Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo Ph.D.

RESUMEN

El sobreendeudamiento representa un problema creciente que afecta la calidad de vida de la sociedad, la falta de educación financiera, la informalidad laboral y el fácil acceso a créditos con altas tasas de interés han generado una dependencia excesiva del endeudamiento, comprometiendo el bienestar económico de las familias. El objetivo de esta investigación fue analizar el estado del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia Matriz del Cantón Sigchos, mediante el análisis de datos demográficos y financieros, con el fin de desarrollar estrategias que contribuyan a mejorar la calidad de vida de sus habitantes. El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo con aplicación de métodos teóricos, de análisis, síntesis y deductivos, apoyado en un procedimiento investigativo descriptivo, documental y de campo, se utilizaron técnicas como la observación directa, el análisis documental y la aplicación de encuestas estructuradas a 78 personas con sobreendeudamiento, utilizando instrumentos como fichas de registro de clientes, cuestionarios y fuentes secundarias. Los resultados evidenciaron que el 76,9% de los encuestados mantiene tres o más créditos activos, mayoritariamente adquiridos en cooperativas de ahorro y crédito (75,6%), con plazos de hasta 60 meses, además, el 79% no mantiene ningún tipo de ahorro, lo que incrementa su vulnerabilidad financiera, también, el 52,6% reportó que su principal transacción es el pago de deudas, y más del 60% destina esta proporción de sus ingresos mensuales al servicio de la deuda, revelando una carga financiera crítica. En conclusión, se identificó que el sobreendeudamiento responde a factores estructurales como el bajo nivel educativo, la informalidad laboral y la falta de cultura financiera, en función de ello, se proponen estrategias de mitigación como el fortalecimiento de la educación financiera comunitaria y el fomento de programas de ahorro e inversión local, contribuyendo así a una cultura financiera más sostenible y al bienestar económico de las familias.

PALABRAS CLAVE: Sobreendeudamiento financiero; Educación financiera; Economía; Gestión del crédito; Estrategias de mitigación.

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI
DIRECCIÓN DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Title: Analysis of the financial over-indebtedness of families in the main parish of Sigchos Canton: Causes, Consequences and Mitigation Strategies.

Author: Darwin Segundo Granja Andino

Tutor: Dra. Viviana Pastora Panchi Mayo Ph.D.


ABSTRACT

Over-indebtedness represents a growing problem that affects the quality of life of society, the lack of financial education, labor informality and easy access to credit with high interest rates have generated an excessive dependence on debt, compromising the economic well-being of families. The objective of this research was to analyze the state of financial over-indebtedness of families in the Matriz parish of Sigchos Canton, through the analysis of demographic and financial data, in order to develop strategies that contribute to improve the quality of life of its inhabitants. The study was developed under a qualitative approach with the application of theoretical, analytical, synthesis and deductive methods, supported by a descriptive, documentary and field research procedure, using techniques such as direct observation, documentary analysis and the application of structured surveys to 78 people with over-indebtedness, using instruments such as client record cards, questionnaires and secondary sources. The results showed that 76.9% of those surveyed have three or more active loans, mostly acquired in savings and credit cooperatives (75.6%), with terms of up to 60 months; in addition, 79% do not have any type of savings, which increases their financial vulnerability. In conclusion, it was identified that over-indebtedness responds to structural factors such as low educational level, labor informality and lack of financial culture, based on this, mitigation strategies are proposed such as strengthening community financial education, regulating access to credit and promoting local savings and investment programs, thus contributing to a more sustainable financial culture and the economic wellbeing of families.

KEYWORD: Financial over-indebtedness; Financial education; Economics; Credit management; Mitigation strategies.

Nelson Wilfrido Guagchinga Chicaiza con cédula de identidad número: 0503246415, magister en la Enseñanza del idioma inglés como lengua extranjera, con número de registro de la SENESCYT: 1010-2019-2041252; **CERTIFICO** haber revisado y aprobado la traducción al idioma inglés del resumen del trabajo de investigación con el título: Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación. Caso de estudio Sector Financiero de Darwin Segundo Granja Andino, aspirante a magister en Administración de Empresas.

Latacunga, abril, 29, 2025


.....
Nelson Wilfrido Guagchinga Chicaiza
0503246415

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.2 Planteamiento del problema.....	2
1.3 Hipótesis o Pregunta de Investigación.....	4
1.4 Objetivos de la Investigación.....	5
1.4.1 Objetivo General.....	5
1.4.2 Objetivos Específicos.....	5
CAPÍTULO II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	6
2.1. Contextualización del sobreendeudamiento financiero.....	6
2.1.1 Características del sobreendeudamiento.....	7
2.1.2 Factores macroeconómicos y microeconómicos que generan sobreendeudamiento.....	7
2.1.3 El sobreendeudamiento en las familias.....	8
2.2. Causas del sobreendeudamiento financiero.....	9
2.2.2 Acceso y uso desmedido de servicios de crédito.....	9
2.2.3 Impacto de los ingresos familiares y la informalidad laboral.....	10
2.2.4 Falta de conocimiento financiero de los usuarios.....	11
2.3. Factores que contribuyen al sobreendeudamiento.....	12
2.3.1. Instrumentos de financiamiento.....	13
2.3.2. Impacto en el sobreendeudamiento.....	14
2.4. Consecuencias del sobreendeudamiento financiero.....	15
2.4.1. Afectaciones en la calidad de vida de las familias.....	16
2.4.2. Impacto en la cohesión social y las relaciones comunitarias.....	17
2.4.3. Efectos en la economía local y la productividad.....	18
2.5. Estrategias para la mitigación del sobreendeudamiento.....	19
2.5.1. Educación financiera como herramienta preventiva.....	20
2.5.3. Promoción de prácticas de ahorro y planificación financiera.....	21
2.5.4. Fomento de proyectos comunitarios para el fortalecimiento económico	21
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA.....	23
3.1. Investigación Descriptiva.....	23

3.1.1. Lugar del estudio (Área de la investigación)	23
3.1.2. Enfoque y tipo de la investigación	23
3.1.3. Población y muestra	24
3.1.4. Técnicas e instrumentos	26
3.1.5. Métodos	28
3.1.6. Análisis estadístico	29
3.1.7. Presentación de los hallazgos	30
CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	53
4.1. Resultados	53
4.1.1. Factores socioeconómicos que contribuyen al sobreendeudamiento financiero en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos	53
4.1.2. Efectos del sobreendeudamiento en la calidad de vida de los habitantes y en la estabilidad del sistema financiero local	56
4.1.3. Estrategias de mitigación para prevenir y reducir el sobreendeudamiento financiero en el cantón Sigchos	59
4.2. Discusión.....	64
CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	67
5.1 Conclusiones	67
5.2 Recomendaciones	68
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	69
ANEXOS.....	75

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Descripción de la población.....	25
Tabla 2. Descripción de la muestra.....	26
Tabla 3. Cuándo usted necesita realizar un depósito, retiro de dinero, pagos, entre otros. ¿Dónde lo hace principalmente?	32
Tabla 4. ¿Qué transacciones realizó con mayor frecuencia el último año?	33
Tabla 5. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras? .	34
Tabla 6. ¿En qué tipo de entidad financiera le aprobaron el crédito?.....	35
Tabla 7. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?.....	36
Tabla 8. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?.....	37
Tabla 9. ¿Cómo es su comportamiento de pago?	38
Tabla 10. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina al pago de deudas?	39
Tabla 11. De los siguientes productos financieros: ¿Cuál o cuáles posee usted? 40	
Tabla 12. Le han rechazado últimamente alguna solicitud de crédito?	41
Tabla 13. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?.....	42
Tabla 14. Durante el último año, ¿cuál fue el principal medio de pago?.....	43
Tabla 15. Durante el último año, a través de qué medio ha recibido charlas o material sobre Educación Financiera	44
Tabla 16. Durante el último año, ¿usted ahorró o guardó dinero?.....	45
Tabla 17. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:	46
Tabla 18. Nivel de endeudamiento por comunidad	48
Tabla 19. Ingresos y comportamiento de pago de las comunidades.....	50
Tabla 20. Movimiento de los crédito y Score.....	51
Tabla 21. Presupuesto para la implementación de las estrategias de mitigación .	66

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Lugar de Residencia.....	32
Figura 2: Uso de los canales financieros	33
Figura 3: Transacciones realizadas	34
Figura 4: Número de créditos actuales.....	35
Figura 5: Entidad financiera en la que posee créditos.....	36
Figura 6: Monto total de endeudamiento	37
Figura 7: Plazo para el pago de créditos	38
Figura 8: Comportamiento de pago	39
Figura 9: Porcentaje destinado para pago de deudas	40
Figura 10: Productos financieros	41
Figura 11: Rechazo de una solicitud de crédito.....	42
Figura 12: Miembros del hogar que poseen créditos	43
Figura 13: Principal medio de pago.....	44
Figura 14: Educación Financiera	45
Figura 15: Ahorro de dinero.....	46
Figura 16: Destino del dinero de los créditos	47

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El sobreendeudamiento es una situación en la que los individuos o familias acumulan deudas superiores a su capacidad de pago, comprometiendo su bienestar económico y social. Según Ramos (2021), este fenómeno puede ser resultado de decisiones financieras desmedidas o de circunstancias imprevistas, como el desempleo o problemas de salud, en este contexto, el sobreendeudamiento se clasifica como activo, cuando surge de la falta de control del consumidor sobre sus gastos, o pasivo, cuando es causado por factores externos y ajenos a su voluntad.

En el ámbito familiar, el sobreendeudamiento deteriora la calidad de vida al limitar los recursos destinados a necesidades básicas como alimentación, salud y educación. Este desequilibrio financiero genera tensiones que afectan las relaciones familiares, incrementando el riesgo de conflictos y disoluciones, desde una perspectiva financiera, compromete la solvencia del consumidor y lo excluye del acceso a créditos futuros, obstaculizando sus posibilidades de recuperación económica.

En términos de productividad estatal, el sobreendeudamiento representa una carga indirecta, ya que las personas endeudadas suelen requerir mayor asistencia social y contribuyen menos al dinamismo económico, esto impacta negativamente en el crecimiento económico y en la confianza en el sistema financiero. Además, genera un círculo vicioso de exclusión social, donde los sectores más vulnerables quedan atrapados en la marginación económica (Marambio, 2023). En este sentido, el sobreendeudamiento no solo afecta a quienes lo padecen, sino que también repercute en el tejido social y en la estabilidad económica de un país.

1.2 Planteamiento del problema

El sobreendeudamiento de las familias a nivel mundial ha alcanzado niveles alarmantes en diversos contextos económicos, en los países de ingresos bajos, el 52 % enfrenta un alto riesgo de sobreendeudamiento o ya se encuentra en esta situación crítica. En 2023, estos países destinaron en promedio el 7,5 % de sus presupuestos al servicio de la deuda, con pagos de intereses que representaron el 20 % de sus ingresos, esto supera el gasto combinado en salud y educación, generando un impacto directo en las condiciones de vida de las familias más vulnerables (Banco Mundial, 2024).

En las economías avanzadas, el crecimiento del crédito al consumo y de las hipotecas durante periodos de tasas de interés bajas ha generado un aumento significativo en el endeudamiento de los hogares, este problema se ha exacerbado con el endurecimiento de las políticas monetarias globales, que incrementaron los costos del servicio de la deuda. En Estados Unidos, el promedio de deuda de los hogares asciende a \$101,915 por familia, mientras que en la Unión Europea, los niveles de deuda familiar equivalen al 90 % del PIB en algunas economías como Dinamarca y Países Bajos (Fondo Monetario Internacional, 2024).

La combinación de presiones económicas, inflación y aumento de tasas de interés ha generado una disminución del poder adquisitivo, en este contexto, los hogares de economías emergentes, donde la deuda crece más rápido que los ingresos, enfrentan desafíos adicionales. La implementación de políticas que promuevan una gestión sostenible y transparente de la deuda es fundamental para mitigar estos efectos y evitar crisis futuras en los sectores más afectados.

El sobreendeudamiento de las familias en América Latina muestra una tendencia preocupante, la deuda de los hogares representa en promedio el 35% del Producto Interno Bruto (PIB) regional, con un incremento sostenido en la última década. Particularmente, en países como Chile, México y Brasil, el endeudamiento familiar supera el 45% del PIB, evidenciando un mayor uso de créditos de consumo y préstamos hipotecarios (Naciones Unidas, 2025).

La relación deuda-ingreso de los hogares, que mide la proporción de deuda en relación con el ingreso disponible, oscila entre el 50% y el 80% en gran parte de la

región. En algunos casos, como Chile y Colombia, esta proporción alcanza el 75%, lo que refleja una elevada carga financiera para las familias y los costos del servicio de deuda, especialmente en créditos no garantizados, también se mantienen altos, con tasas de interés promedio que rondan el 30% anual en algunos países.

El acceso al crédito mejora el bienestar de las familias al permitir un consumo equilibrado a lo largo del ciclo de vida, sin embargo, un nivel de deuda excesivo genera cargas financieras que pueden afectar tanto a los hogares como al sistema financiero, especialmente cuando los créditos se concentran en personas de bajos ingresos.

Eventos como la pandemia, agravaron situación al impulsar un aumento de la deuda de corto plazo para cubrir necesidades básicas, aunque algunas economías han mostrado signos de recuperación, el acceso limitado al crédito formal y las tasas de interés elevadas continúan siendo barreras significativas para una mejora sustancial en la sostenibilidad financiera de los hogares (Powell & Valencia, 2023).

Por su parte, el sobreendeudamiento en Ecuador refleja un incremento preocupante, especialmente tras la pandemia, de acuerdo Otero (2024), el endeudamiento promedio de los hogares ecuatorianos representa entre el 15% y el 20% del Producto Interno Bruto (PIB), lo cual refleja una tendencia creciente que ha generado preocupaciones sobre la estabilidad económica tanto a nivel familiar como nacional.

En el sector financiero popular y solidario, el endeudamiento de personas con créditos de consumo y vivienda representa alrededor del 60% del total de la cartera, involucrando a más de 742,000 personas, este segmento muestra una mayor incidencia de endeudamiento en grupos de menores ingresos, que recurren frecuentemente a préstamos de consumo frente a opciones de crédito hipotecario (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

El ingreso promedio de los deudores en este sector es de aproximadamente USD 1,524 mensuales, con diferencias notables según el género, el crédito de consumo ha crecido significativamente, con montos cada vez más altos y plazos más extensos, facilitando el acceso al financiamiento, pero aumentando el riesgo de sobreendeudamiento. Se estima que el 25% de las familias presenta problemas para

cumplir con sus obligaciones financieras recurrentes, lo que incluye pagos de préstamos, servicios básicos y alquiler.

Factores como la informalidad laboral, que afecta al 60% de la población económicamente activa, agravan la situación, limitando la capacidad de los hogares para generar ingresos sostenibles y enfrentar sus deudas, además, el 28% de los hogares vive en condiciones de pobreza, lo que intensifica la presión financiera en los sectores más vulnerables.

En el cantón Sigchos, provincia de Cotopaxi, el fácil acceso a servicios financieros ha incrementado el riesgo de sobreendeudamiento entre los habitantes, muchas personas enfrentan dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras debido a la multiplicidad de deudas y la falta de planificación, señales como la falta de liquidez, el uso de un crédito para pagar otro, y el incumplimiento de pagos son comunes y factores como pérdida de empleo, gastos imprevistos, productos financieros riesgosos y desastres climáticos contribuyen a esta problemática.

El sobreendeudamiento en Sigchos también se refleja en el uso excesivo de microcréditos, empleados como un recurso para cubrir la incapacidad de pago con ingresos actuales, la ausencia de una gestión adecuada de ingresos y gastos agrava el problema, colocando a las personas en situaciones críticas de endeudamiento, este fenómeno no solo afecta la estabilidad económica de las familias, sino que también genera un impacto negativo en la economía local.

1.3 Hipótesis o Pregunta de Investigación

¿Cuáles son las principales causas y consecuencias del sobreendeudamiento financiero en las familias de la parroquia Matriz del Cantón Sigchos, y qué estrategias pueden implementarse para mitigar este fenómeno en dicha comunidad?

1.4 Objetivos de la Investigación

1.4.1 Objetivo General

- Analizar el estado del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia Matriz del Cantón Sigchos, mediante el análisis de datos demográficos y financieros, con el fin de desarrollar estrategias que contribuyan a mejorar la calidad de vida de sus habitantes.

1.4.2 Objetivos Específicos

- Identificar los factores socioeconómicos que contribuyen al sobreendeudamiento financiero en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos.
- Examinar los efectos del sobreendeudamiento en la calidad de vida de los habitantes y en la estabilidad del sistema financiero local.
- Proponer estrategias de mitigación para prevenir y reducir el sobreendeudamiento financiero en el cantón Sigchos.

CAPÍTULO II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1. Contextualización del sobreendeudamiento financiero

El sobreendeudamiento financiero se define como la incapacidad de una persona o familia para cumplir con sus obligaciones económicas debido a un exceso de compromisos financieros que supera sus ingresos disponibles (Cerdea et al., 2023). Este fenómeno se presenta cuando los recursos financieros no son suficientes para cubrir los gastos básicos y las deudas adquiridas, lo que genera una carga financiera insostenible a largo plazo (Rodríguez et al., 2024).

A nivel individual, el sobreendeudamiento puede llevar al deterioro de la estabilidad financiera, inclusión en listas de morosidad y exclusión de sistemas crediticios formales. En el contexto social, este fenómeno contribuye al aumento de la pobreza y a la disminución del consumo, lo que a su vez afecta el crecimiento económico general (Chávez & Hernández, 2023).

Para abordar este problema, es fundamental implementar políticas de educación financiera y estrategias preventivas que promuevan el uso responsable de los recursos económicos, estas medidas pueden mitigar el impacto del sobreendeudamiento y mejorar la estabilidad financiera de las familias y las sociedades.

En consecuencia, el sobreendeudamiento financiero se analiza como una problemática que surge cuando los compromisos económicos exceden la capacidad de pago de las personas o familias, ocasionando consecuencias tanto a nivel individual como social, esta condición afecta la estabilidad financiera, limita el acceso al crédito y deteriora la calidad de vida.

2.1.1 Características del sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento impide cumplir con sus obligaciones económicas de una persona debido al exceso de compromisos financieros en relación con sus ingresos y recursos disponibles, este fenómeno puede clasificarse en dos categorías principales: activo y pasivo. El primero surge de decisiones conscientes o inconscientes del consumidor, como la falta de planificación financiera, mientras que el segundo resulta de circunstancias externas como pérdida de empleo o emergencias médicas imprevistas (Ochoa & Tandazo, 2023).

Los sujetos sobreendeudados suelen presentar ciertas características comunes, entre ellas: ingresos insuficientes frente a sus gastos, dependencia de múltiples créditos, falta de educación financiera y ausencia de estrategias de ahorro. En el contexto de los países de América Latina, el problema se agrava por el limitado acceso a servicios financieros inclusivos y por políticas regulatorias que no siempre protegen al consumidor.

En este sentido, el sobreendeudamiento financiero refleja tanto deficiencias estructurales como comportamientos individuales que convergen en una problemática de gran impacto social. La clasificación en categorías activa y pasiva expone la interacción entre decisiones personales y factores externos, destacando la relevancia de la planificación financiera en la prevención del problema.

Sin embargo, en América Latina, estas dinámicas se intensifican debido a la exclusión financiera y a marcos regulatorios insuficientes que dejan al consumidor en desventaja, además, la falta de educación financiera y la dependencia de créditos múltiples perpetúan un círculo vicioso que afecta la estabilidad económica de los hogares y limita su desarrollo sostenible.

2.1.2 Factores macroeconómicos y microeconómicos que generan sobreendeudamiento

El sobreendeudamiento financiero no es un fenómeno aislado, sino que está influenciado por factores macroeconómicos y microeconómicos, a nivel macro, variables como las tasas de interés y el desempeño del mercado laboral afectan directamente la capacidad de los individuos para administrar sus finanzas,

generando un entorno financiero que facilita el endeudamiento excesivo (Rabanal, 2024).

En el ámbito microeconómico, las causas suelen estar vinculadas a decisiones individuales y familiares, como la falta de planificación financiera adecuada, el acceso indiscriminado a créditos de consumo y la sobredependencia de los ingresos futuros son factores críticos. La escasa educación financiera y el comportamiento impulsivo en las decisiones de consumo incrementan este problema, además, el impacto psicológico y social de este fenómeno, puede desencadenar problemas de salud mental y deterioro de las relaciones familiares.

En consecuencia, este fenómeno se presenta como una manifestación de la interacción entre dinámicas macroeconómicas y comportamientos microeconómicos que trasciende lo económico, afectando la salud mental y erosionando vínculos familiares, revelando su naturaleza multifacética y compleja.

2.1.3 El sobreendeudamiento en las familias

El sobreendeudamiento en las familias tiene implicaciones significativas, tanto a nivel individual como colectivo, en primera instancia, permite identificar las causas profundas que conducen a esta condición, como la carencia de educación financiera, la publicidad engañosa de productos crediticios y la falta de políticas públicas efectivas, asimismo, ofrece herramientas para desarrollar estrategias preventivas que promuevan el bienestar financiero a largo plazo (Ochoa et al., 2023).

También, el sobreendeudamiento puede perpetuar ciclos de pobreza y exclusión económica, ya que las familias afectadas suelen reducir los gastos de necesidades básicas, como alimentación y educación, para priorizar el pago de deudas, lo cual deteriora su calidad de vida. Además, el endeudamiento excesivo puede desestabilizar el sistema financiero, aumentando el riesgo de crisis económicas.

El sobreendeudamiento familiar evidencia una interacción compleja entre factores estructurales y decisiones individuales, mostrando cómo la falta de educación financiera y la promoción agresiva de productos crediticios agravan esta condición. Este fenómeno no solo impacta el bienestar económico inmediato, sino que perpetúa desigualdades al priorizar el pago de deudas sobre necesidades básicas, lo que compromete la seguridad alimentaria y educativa de los hogares.

2.2. Causas del sobreendeudamiento financiero

Las prácticas de consumo y los hábitos financieros de las familias son pilares fundamentales en la estructura económica del hogar y tienen una influencia significativa en el sobreendeudamiento, en muchas regiones, especialmente en países en desarrollo, las familias tienden a priorizar el gasto inmediato sobre el ahorro, lo que genera patrones de consumo insostenible. El aumento de los ingresos no siempre se traduce en una mejora de los hábitos financieros, ya que muchas familias destinan estos recursos a cubrir gastos impulsivos o a adquirir bienes no esenciales (Álvarez et al., 2022).

Por otro lado, la cultura financiera influye directamente en las decisiones de consumo. En muchas familias, existe una percepción distorsionada del crédito como un ingreso adicional en lugar de una obligación futura. Esta falta de conciencia sobre los riesgos asociados al sobreendeudamiento crea un ciclo de dependencia financiera que afecta tanto la estabilidad económica como la calidad de vida del hogar (Tumini & Wilkis, 2022).

En este sentido, la relación entre las prácticas de consumo y los hábitos financieros en las familias refleja un desafío estructural que trasciende lo económico, exponiendo una carencia de formación financiera que perpetúa ciclos de dependencia crediticia. El tratamiento del crédito como ingreso adicional, en lugar de una responsabilidad, denota una percepción cultural que compromete la sostenibilidad económica del hogar, estas dinámicas generan un entorno de vulnerabilidad, donde las decisiones impulsivas reemplazan la planificación a largo plazo.

2.2.2 Acceso y uso desmedido de servicios de crédito

El acceso al crédito, aunque esencial para fomentar el desarrollo económico, se ha convertido en un arma de doble filo debido al uso desmedido por parte de los consumidores, muchas entidades financieras promueven productos de crédito con poca regulación, incentivando un consumo excesivo sin considerar la capacidad de pago de los usuarios, esto, combinado con la facilidad para acceder a créditos rápidos, ha incrementado los índices de endeudamiento en sectores vulnerables (Bozzo et al., 2021).

La publicidad agresiva y la falta de educación financiera refuerzan este comportamiento, llevando a los consumidores a adquirir créditos de manera compulsiva. Además, eventos de magnitudes macro, como la pandemia, promueven esta tendencia, ya que muchas familias recurrieron al crédito para suplir la pérdida de ingresos, incrementando su dependencia de financiamiento externo.

Un factor preocupante es la oferta de créditos informales, que, aunque representan una alternativa para quienes no tienen acceso al sistema financiero formal, suelen estar asociados a tasas de interés exorbitantes y condiciones desfavorables, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la regulación y promover estrategias que fomenten un uso responsable del crédito.

Por consiguiente, el acceso indiscriminado al crédito expone una paradoja en el desarrollo económico, donde su potencial como herramienta de progreso se ve eclipsado por el riesgo de sobreendeudamiento en sectores vulnerables, además, el aumento del crédito informal refleja la exclusión financiera y amplifica las desigualdades económicas, estas dinámicas recalcan la urgencia de implementar medidas regulatorias estrictas y estrategias educativas que reduzcan los efectos adversos del endeudamiento excesivo.

2.2.3 Impacto de los ingresos familiares y la informalidad laboral

Los ingresos familiares y la informalidad laboral desempeñan un papel crucial en la dinámica del sobreendeudamiento, en economías donde prevalece el empleo informal, las familias suelen enfrentar ingresos inestables, lo que dificulta la planificación financiera y las decisiones económicas a largo plazo, este contexto obliga a muchos hogares a depender de créditos para cubrir necesidades básicas, perpetuando un ciclo de endeudamiento (Ocampo, 2021).

La ausencia de garantías laborales también limita el acceso a créditos formales, empujando a las familias a recurrir a alternativas informales con condiciones más onerosas, afectando de manera desproporcionada a las mujeres y a los jóvenes, quienes, enfrentan mayores barreras para acceder a créditos en condiciones equitativas.

Además, las brechas salariales y la desigualdad de género agravan la situación, ya que las familias encabezadas por mujeres, que suelen tener menores ingresos, presentan una mayor probabilidad de sobreendeudamiento debido a la necesidad de suplir carencias económicas inmediatas mediante el crédito.

En general, la interacción entre ingresos familiares inestables y la informalidad laboral profundiza el ciclo de sobreendeudamiento, evidenciando fallas estructurales en los sistemas económicos, las desigualdades de género agravan este panorama, ya que se enfrentan a las barreras sistémicas que causan desventajas frente a los riesgos financieros.

2.2.4 Falta de conocimiento financiero de los usuarios

La falta de educación financiera es uno de los principales catalizadores del sobreendeudamiento, en muchos países, la educación financiera no está incluida en los planes de estudio, dejando a los ciudadanos sin herramientas para gestionar sus recursos de manera eficiente, esto se refleja en decisiones de crédito poco informadas y en la incapacidad de evaluar los riesgos asociados a diferentes productos financieros (Goldenberg, 2020).

Una gran parte de la población no comprende conceptos básicos como tasas de interés, plazos de pago o presupuestos familiares (Pirre, 2024). Esta falta de conocimiento facilita que los consumidores caigan en prácticas financieras desfavorables, como la acumulación de deudas o la solicitud de préstamos con tasas de interés extremadamente altas.

La solución a esta problemática radica en implementar programas de educación financiera dirigidos a todas las etapas de la vida, promoviendo hábitos financieros responsables desde la infancia hasta la adultez, esto permitirá a los consumidores tomar decisiones más informadas y reducir su dependencia de créditos costosos.

En definitiva, la carencia de educación financiera refleja una debilidad estructural que perpetúa patrones de endeudamiento insostenible y vulnerabilidad económica, esta situación demanda la integración de programas educativos que fortalezcan competencias financieras desde etapas tempranas, para reducir riesgos financieros futuros, empoderar a los consumidores y construir sociedades más resilientes y equitativas.

2.3. Factores que contribuyen al sobreendeudamiento

De acuerdo con Chávez y Hernández (2023), el sobreendeudamiento es una situación en la que una persona adquiere obligaciones financieras que superan su capacidad de pago, afectando su estabilidad económica y bienestar personal, diversos factores pueden conducir a esta problemática, siendo los principales:

- **Falta de educación financiera.** La carencia de conocimientos sobre gestión de finanzas personales impide que los individuos comprendan adecuadamente los términos y condiciones de los productos crediticios, lo que puede llevarlos a asumir deudas sin plena conciencia de sus implicaciones.
- **Acceso fácil al crédito.** La proliferación de entidades que ofrecen créditos rápidos con mínimos requisitos facilita que las personas contraigan múltiples deudas simultáneamente, incrementando el riesgo de sobreendeudamiento.
- **Consumo impulsivo.** La tendencia a realizar compras sin una planificación previa, influenciada por el deseo de satisfacción inmediata o por presiones sociales, puede resultar en la acumulación de deudas innecesarias.
- **Cambios inesperados en la situación económica.** Eventos como la pérdida de empleo, enfermedades o divorcios pueden reducir drásticamente los ingresos de una persona, dificultando el cumplimiento de sus obligaciones financieras previamente adquiridas.
- **Prácticas crediticias irresponsables.** Algunas instituciones financieras pueden otorgar créditos sin realizar una evaluación exhaustiva de la capacidad de pago del solicitante, contribuyendo al endeudamiento excesivo de los consumidores.
- **Cultura de endeudamiento.** En ciertas sociedades, endeudarse se percibe como una práctica común o incluso necesaria para alcanzar determinados estándares de vida, lo que puede fomentar la adquisición de deudas más allá de las posibilidades reales de pago.

Es fundamental abordar estos factores mediante la promoción de una educación financiera integral, la implementación de regulaciones más estrictas en la concesión de créditos y el fomento de hábitos de consumo responsables.

2.3.1. Instrumentos de financiamiento

Para Ochoa y Tandazo (2023), los instrumentos de financiamiento son herramientas que permiten a individuos y empresas obtener recursos económicos para satisfacer diversas necesidades, desde la adquisición de bienes y servicios hasta la inversión en proyectos de crecimiento; entre los más comunes se encuentran:

- **Préstamos personales.** Suma de dinero otorgada por una entidad financiera a un individuo, quien se compromete a devolver el monto más los intereses acordados en un plazo determinado. Son utilizados para financiar gastos como educación, viajes o emergencias médicas.
- **Tarjetas de crédito.** Líneas de crédito rotativas que permiten al titular realizar compras hasta un límite establecido, con la posibilidad de pagar el saldo total o parcial mensualmente. Su uso indebido puede derivar en altos costos financieros debido a las tasas de interés aplicadas.
- **Créditos hipotecarios.** Préstamos de largo plazo destinados a la adquisición, construcción o remodelación de viviendas, donde el inmueble actúa como garantía. Generalmente, ofrecen tasas de interés más bajas debido a la seguridad que brinda la garantía hipotecaria.
- **Créditos automotrices.** Financiamiento específico para la compra de vehículos, en el cual el automóvil adquirido suele servir como garantía del préstamo.
- **Líneas de crédito.** Acuerdos que permiten a una persona o empresa acceder a fondos hasta un monto máximo pre aprobado, pudiendo disponer de ellos según sus necesidades y pagando intereses solo sobre el monto utilizado.
- **Microcréditos.** Pequeños préstamos dirigidos principalmente a emprendedores o pequeñas empresas que no tienen acceso a financiamiento tradicional. Son fundamentales para fomentar el desarrollo económico en sectores marginados.

- **Créditos rápidos o inmediatos.** Préstamos de pequeñas cantidades de dinero, otorgados con rapidez y mínimos requisitos, pero que suelen conllevar tasas de interés elevadas.

Cada instrumento de financiamiento posee características particulares en cuanto a plazos, tasas de interés y condiciones, es esencial que los consumidores evalúen detenidamente sus necesidades y capacidades de pago antes de optar por alguno de estos instrumentos, para evitar comprometer su estabilidad financiera.

2.3.2. Impacto en el sobreendeudamiento

La utilización inadecuada de los instrumentos de financiamiento puede ser un factor determinante en el sobreendeudamiento de los individuos, el fácil acceso a créditos, especialmente aquellos con condiciones poco claras o tasas de interés elevadas, puede llevar a las personas a acumular deudas que superan su capacidad de pago (Bozzo et al., 2021); es por ello que el sobreendeudamiento afecta profundamente la vida de las personas, generando repercusiones en diversas áreas:

1. Salud mental y bienestar personal

La carga de deudas excesivas puede provocar altos niveles de estrés, ansiedad y depresión. La constante preocupación por cumplir con las obligaciones financieras puede deteriorar la calidad del sueño, afectar las relaciones interpersonales y disminuir la autoestima, en casos extremos, se ha relacionado el sobreendeudamiento con pensamientos suicidas y trastornos psicológicos graves (Marambio, 2023).

2. Economía familiar

Las familias sobreendeudadas suelen enfrentar dificultades para cubrir necesidades básicas como alimentación, vivienda y educación, la mayor parte de los ingresos se destina al pago de deudas, limitando la capacidad de ahorro y reduciendo la posibilidad de afrontar imprevistos, esto puede llevar a una espiral de endeudamiento, donde se adquieren nuevos créditos para saldar deudas anteriores, agravando la situación financiera (Ochoa et al., 2023).

3. Exclusión financiera

Un historial crediticio negativo, derivado de impagos o retrasos, puede restringir el acceso a futuros financiamientos, las personas sobreendeudadas pueden ser incluidas en listas de morosidad, dificultando la obtención de créditos, alquileres de vivienda o incluso ciertos empleos, esta exclusión limita las oportunidades de desarrollo personal y profesional (Álvarez et al., 2022).

4. Impacto en la economía nacional

A nivel macroeconómico, altos niveles de sobreendeudamiento pueden desacelerar el crecimiento económico, el aumento en las tasas de morosidad afecta la estabilidad del sistema financiero, reduciendo la disponibilidad de crédito y elevando las tasas de interés, esto puede frenar la inversión y el consumo, pilares fundamentales de la economía (Goldenberg, 2020).

5. Problemas legales

El incumplimiento en los pagos puede derivar en acciones legales por parte de los acreedores, resultando en embargos de bienes o salarios, estos procesos legales no solo agravan la situación financiera, sino que también generan un desgaste emocional y social significativo para el deudor y su familia (Ramos, 2021).

El sobreendeudamiento tiene consecuencias multidimensionales que afectan tanto al individuo como a la sociedad. Es esencial fomentar la educación financiera, promover hábitos de consumo responsables y establecer regulaciones que prevengan prácticas crediticias abusivas. Solo a través de un enfoque integral se podrá mitigar el impacto negativo del sobreendeudamiento en la vida de las personas y en la economía en general.

2.4. Consecuencias del sobreendeudamiento financiero

Las consecuencias del sobreendeudamiento financiero disminuye el poder adquisitivo, afecta el consumo local y la sostenibilidad de negocios, especialmente pequeños y medianos, en el plano laboral, reduce la productividad debido a la carga emocional y el impacto en el desempeño, en el ámbito social, genera desigualdad y desconfianza hacia las instituciones financieras y gubernamentales y a nivel

personal, genera estrés constante, ansiedad, y problemas de salud mental debido a la presión económica para cumplir con los pagos (Achtziger, 2022).

2.4.1. Afectaciones en la calidad de vida de las familias

El sobreendeudamiento financiero genera profundos cambios en la calidad de vida de las familias al alterar su estabilidad económica y emocional, los hogares sobreendeudados enfrentan una reducción drástica en su capacidad de cubrir necesidades básicas, como alimentación, vivienda y educación. La falta de recursos disponibles limita el acceso a servicios de salud, lo que incrementa los riesgos de enfermedades físicas y mentales, especialmente en contextos de alta vulnerabilidad (Bonilla et al., 2022).

Las familias sobreendeudadas suelen recurrir a nuevas líneas de crédito para solventar compromisos previos, lo que agrava la situación al generar una dependencia crónica del endeudamiento, esto crea un círculo vicioso donde los ingresos se destinan principalmente a cubrir intereses y cuotas, en este contexto, la capacidad de ahorro desaparece, lo que reduce la resiliencia económica y limita la posibilidad de enfrentar imprevistos o construir un futuro estable.

En los hogares, las tensiones económicas derivadas del sobreendeudamiento suelen traducirse en conflictos familiares frecuentes, los problemas financieros aumentan el estrés entre los miembros del núcleo familiar, lo que impacta negativamente en las dinámicas de convivencia. Adicionalmente, los niños en estas familias se ven afectados de manera indirecta, al enfrentarse a limitaciones en su desarrollo académico y social, debido a la falta de recursos para actividades educativas y recreativas. El impacto también alcanza la percepción de bienestar personal, donde las familias experimentan un sentimiento constante de inseguridad, frustración y un sentido de pérdida de control (Banco Falabella, 2024).

En consecuencia, el sobreendeudamiento financiero transforma profundamente la dinámica familiar, evidenciando su capacidad de erosionar no solo la estabilidad económica, sino también el equilibrio emocional y social de los hogares. Las familias quedan atrapadas en un ciclo de deuda que anula su capacidad de ahorro y las priva de resiliencia ante imprevistos, esta precariedad financiera amplifica

conflictos internos, generando un ambiente que afecta de manera desproporcionada a los más jóvenes.

2.4.2. Impacto en la cohesión social y las relaciones comunitarias

El sobreendeudamiento financiero afecta directamente la cohesión social al generar divisiones dentro de las comunidades y promover una percepción de desigualdad, las familias endeudadas experimentan una disminución de su participación en actividades comunitarias debido a la falta de recursos para contribuir o incluso asistir a eventos locales, esta exclusión reduce las oportunidades de interacción social y debilita las redes de apoyo que son esenciales en momentos de crisis económica (Duran & Salazar, 2020).

En comunidades donde el sobreendeudamiento es generalizado, se observa un aumento en las tensiones sociales, las disparidades económicas generan resentimiento entre los miembros de la comunidad, especialmente cuando algunos logran mantener un nivel de vida estable mientras otros enfrentan dificultades, esto puede derivar en la fragmentación de las relaciones interpersonales y un debilitamiento del tejido social, dificultando la colaboración en proyectos comunitarios.

La percepción de exclusión económica también alimenta un sentimiento de desconfianza hacia las instituciones financieras y gubernamentales, las familias endeudadas tienden a culpar a estas entidades por sus problemas económicos, lo que genera un rechazo hacia las iniciativas de apoyo que puedan ofrecer, esta desconfianza limita la efectividad de las políticas públicas destinadas a reducir el sobreendeudamiento y a fomentar la inclusión financiera (Días, 2024).

En el ámbito local, el sobreendeudamiento reduce la capacidad de las familias para apoyar a pequeñas empresas y emprendimientos, lo que afecta la economía comunitaria, esta disminución en el consumo local provoca una contracción económica que impacta negativamente en la generación de empleo y en el desarrollo de la comunidad. por tanto, abordar el sobreendeudamiento no solo es una cuestión de justicia social, sino también una estrategia para fortalecer la cohesión y el desarrollo comunitario.

En este sentido, el sobreendeudamiento financiero trasciende el ámbito individual y se posiciona como un factor desestabilizador de la cohesión social, debilitando las redes de apoyo y promoviendo la exclusión económica en comunidades vulnerables. La fragmentación de las relaciones interpersonales y la desconfianza hacia las instituciones reflejan un ciclo de desigualdad que perpetúa tensiones sociales, además reduce el consumo y la sostenibilidad de pequeños negocios.

2.4.3. Efectos en la economía local y la productividad

El sobreendeudamiento financiero impacta la economía local al reducir el poder adquisitivo de las familias y restringir el flujo de capital en las comunidades, esto afecta directamente a los negocios locales, especialmente a pequeñas y medianas empresas, que dependen del consumo familiar para sostener sus operaciones (Lemus & Pulgar, 2023).

La disminución del gasto familiar afecta directamente la generación de empleo, ya que los negocios locales enfrentan dificultades para mantener a su personal, lo que genera contracciones económicas y crea inestabilidad en los emprendimientos, esto reduce la diversidad de bienes y servicios disponibles en la comunidad, este efecto en cadena impacta negativamente la productividad general al limitar las oportunidades económicas y frenar la innovación.

El estrés financiero también afecta la productividad laboral, ya que los empleados endeudados suelen experimentar una menor capacidad de concentración y un aumento en el ausentismo, estos problemas reducen la eficiencia y la calidad del trabajo, lo que a su vez afecta la competitividad de las empresas locales. Además, las preocupaciones económicas pueden llevar a los empleados a buscar trabajos adicionales, lo que incrementa la fatiga y reduce su desempeño. La falta de educación financiera y la limitada regulación del crédito contribuyen a perpetuar el problema del sobreendeudamiento en las economías locales (Cosacov, 2022).

El impacto del sobreendeudamiento en la economía local pone en evidencia la interconexión entre las finanzas personales y la sostenibilidad comunitaria, la reducción del consumo familiar genera un efecto dominó que afecta la viabilidad de los negocios locales y debilita las oportunidades económicas, a su vez, la presión

financiera sobre los trabajadores deteriora su rendimiento, exacerbando las dificultades de las empresas para competir y adaptarse.

2.5. Estrategias para la mitigación del sobreendeudamiento

Las estrategias de mitigación son esenciales para restaurar la estabilidad financiera y prevenir un deterioro económico más profundo y pueden aplicarse tanto a nivel individual como institucional y suelen ser implementadas por gobiernos, instituciones financieras, empresas, o por los propios deudores (Alarcón, 2024).

La formación en temas de manejo de presupuesto, ahorro, y uso responsable del crédito permite a los deudores tomar decisiones informadas, reducir riesgos y planificar adecuadamente sus finanzas personales. También, renegociar los términos de las deudas con los acreedores, puede incluir la extensión de los plazos de pago, disminución de intereses o la consolidación de una sola cuota manejable.

Los gobiernos e instituciones reguladoras pueden establecer límites a los niveles de endeudamiento y restricciones sobre préstamos abusivos para proteger a los consumidores. Los programas de asesoramiento financiero son indispensables, ya que ayudan a las personas endeudadas a evaluar su situación económica, priorizar pagos, y elaborar planes de acción realistas para reducir el endeudamiento (Cairo et al., 2024).

Además, crear incentivos para ahorrar puede evitar que las personas dependan excesivamente del crédito en situaciones de emergencia, asimismo, las instituciones financieras deben analizar cuidadosamente la capacidad de pago de los clientes antes de conceder préstamos, promoviendo prácticas de crédito responsables.

En consecuencia, las estrategias de mitigación del sobreendeudamiento reflejan la necesidad de un enfoque integral que combine acciones individuales, institucionales y gubernamentales para fortalecer la resiliencia financiera. La educación en manejo de recursos y la renegociación de deudas permiten a los deudores recuperar control sobre sus finanzas, mientras que la regulación efectiva protege a los consumidores de prácticas crediticias abusivas, incentivar el ahorro y fomentar prácticas responsables en la concesión de préstamos promueve la sostenibilidad económica, estas medidas deben coordinarse para generar un impacto transformador en los sistemas financieros y en el bienestar social colectivo.

2.5.1. Educación financiera como herramienta preventiva

La educación financiera se instituye como un pilar esencial para mitigar el sobreendeudamiento, dado que promueve habilidades que permiten a los individuos tomar decisiones económicas fundamentadas, esta forma de alfabetización abarca la comprensión de conceptos como ahorro, inversión y gestión de deudas, así como el desarrollo de competencias para evaluar riesgos y oportunidades financiera (Álvarez et al., 2022).

En América Latina, se ha observado una brecha significativa en el nivel de conocimiento financiero, lo que limita la capacidad de las personas para enfrentarse a un entorno financiero cada vez más complejo (Bonilla et al., 2022).

Un aspecto fundamental de la educación financiera preventiva radica en su capacidad para influir en los comportamientos económicos a largo plazo. Las personas educadas financieramente tienden a evitar decisiones impulsivas, planificando con antelación y adoptando prácticas como el ahorro constante y el manejo adecuado del crédito.

Además, iniciativas gubernamentales y privadas han demostrado que programas diseñados para grupos específicos, como jóvenes o comunidades vulnerables, resultan más efectivos en prevenir el sobreendeudamiento, por lo tanto, la educación financiera debe incluir no solo contenidos teóricos, sino también metodologías prácticas que permitan a los individuos aplicar los conocimientos adquiridos en situaciones reales (Banco Mundial, 2024).

En este sentido, la educación financiera se posiciona como una herramienta transformadora al abordar no solo el conocimiento técnico, sino también los comportamientos que sostienen decisiones económicas responsables. Su impacto se evidencia en la capacidad de los individuos para gestionar riesgos y evitar patrones impulsivos que perpetúan el endeudamiento.

En contextos, donde la complejidad financiera supera el nivel de alfabetización promedio, se resalta la urgencia de implementar programas adaptados a las necesidades de grupos vulnerables, esto exige metodologías prácticas que conviertan el conocimiento en acciones concretas, promoviendo resiliencia y sostenibilidad económica a largo plazo.

2.5.3. Promoción de prácticas de ahorro y planificación financiera

El fomento del ahorro y la planificación financiera constituye una estrategia clave para prevenir el sobreendeudamiento, a través del desarrollo de hábitos financieros sostenibles, las personas pueden enfrentar imprevistos económicos sin recurrir a préstamos costosos o innecesarios, una cultura de ahorro se fortalece cuando se combina con programas educativos que enseñan a las personas a establecer metas financieras claras y a gestionar sus recursos con eficiencia (Morochi et al., 2023).

La planificación financiera, por otro lado, permite que los individuos evalúen de manera realista su situación económica, identificando prioridades y ajustando sus gastos a sus ingresos, es fundamental que esta promoción de buenas prácticas incluya herramientas digitales y asesorías personalizadas, las cuales han demostrado ser efectivas en motivar la adopción de comportamientos responsables (Álvarez et al., 2022).

Además, es importante que las instituciones financieras apoyen esta causa mediante productos de ahorro accesibles y campañas de concienciación que sensibilicen a la población sobre los beneficios de estas prácticas.

Por consiguiente, el fomento del ahorro y la planificación financiera resalta como un enfoque estratégico que trasciende lo económico, al promover estabilidad y autonomía en la toma de decisiones financieras, la adopción de hábitos sostenibles no solo mitiga riesgos de sobreendeudamiento, sino que refuerza la resiliencia ante imprevistos.

Integrar herramientas digitales y asesorías personalizadas facilita una gestión más eficiente de los recursos, mientras que el compromiso de las instituciones financieras en ofrecer productos accesibles amplifica el alcance de estas iniciativas, este direccionamiento fortalece la capacidad de las personas para construir una seguridad económica sólida y sostenible.

2.5.4. Fomento de proyectos comunitarios para el fortalecimiento económico

Los proyectos comunitarios se perfilan como una herramienta integral para enfrentar el sobreendeudamiento a nivel local, estas iniciativas suelen centrarse en el empoderamiento económico de los individuos mediante programas de

emprendimiento, cooperativas de ahorro y micro finanzas que fortalecen la autonomía financiera de los participantes (Umansky, 2023).

Experiencias en América Latina han demostrado que los proyectos comunitarios pueden no solo generar ingresos sostenibles, sino también promover la cohesión social y el desarrollo de economías locales resilientes (Pirre, 2024).

Una característica distintiva de estas iniciativas es su enfoque colaborativo, donde los beneficiarios no solo reciben capacitación en gestión financiera, sino que también participan activamente en la toma de decisiones y en el diseño de las soluciones económicas, esto garantiza que las estrategias implementadas respondan directamente a las necesidades y realidades de la comunidad, maximizando su impacto a largo plazo.

Además, la integración de estos proyectos con políticas públicas puede amplificar sus beneficios, al facilitar recursos y marcos regulatorios que potencien el desarrollo económico inclusivo.

En general, los proyectos comunitarios destacan por su capacidad de abordar el sobreendeudamiento desde una perspectiva que combina desarrollo económico y fortalecimiento social. Al fomentar la participación activa de los beneficiarios en la gestión de recursos y decisiones estratégicas, estas iniciativas generan soluciones adaptadas a las necesidades específicas de las comunidades.

CAPÍTULO III. METODOLOGÍA

3.1. Investigación Descriptiva

3.1.1. Lugar del estudio (Área de la investigación)

Sigchos es un cantón ubicado en la provincia de Cotopaxi, limita al norte con el cantón Santo Domingo, al sur con Pujilí, al este con Mejía, Latacunga y Saquisilí, y al oeste con La Maná y Valencia. Su economía se basa principalmente en la agricultura y la ganadería, además, la elaboración de quesos de alta calidad. El turismo también contribuye a la economía local, con atractivos como la laguna Quilotoa y el bosque nublado de Tangan, la mayoría de los habitantes se dedican a labores agrícolas y ganaderas, complementadas por emprendimientos turísticos y artesanales (Gobierno Autónomo Descentralizado de Sigchos, 2023).

3.1.2. Enfoque y tipo de la investigación

El estudio enmarca un enfoque cuantitativo, basado en la recolección y análisis de datos numéricos, que permiten identificar patrones, relaciones y tendencias, garantizando la precisión en los resultados (Iturralde & Soria, 2021).

Por lo tanto, el enfoque cuantitativo se aplicó mediante encuestas estructuradas dirigidas a 78 personas con sobreendeudamiento en la parroquia matriz de Sigchos, lo que permitió identificar relaciones entre número de créditos, ingresos, hábitos financieros y nivel educativo, con apoyo en el análisis estadístico mediante SPSS.

Investigación descriptiva. Analiza características y comportamientos de un fenómeno sin manipular variables, permite identificar patrones, tendencias y relaciones existentes en una población específica mediante observación, encuestas o registros (Alban et al., 2020).

En este estudio, la investigación descriptiva se aplicó a través de una encuesta adaptada de la Encuesta Multipropósito del INEC (2020), centrada en la Sección 12.1 sobre servicios financieros. La recolección de datos permitió describir cómo las familias acceden al crédito, cuántos préstamos mantienen y qué tipo de transacciones realizan, revelando patrones de endeudamiento comunes y ayudando a comprender su incidencia en el entorno local de Sigchos.

Investigación documental. Examina información contenida en fuentes escritas como libros, artículos y normativas, organiza, sintetiza e interpreta datos relevantes para construir marcos teóricos y argumentativos (Jiménez, 2023).

En este análisis, se aplicó mediante la revisión de publicaciones científicas recientes, estadísticas del INEC, normativas de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y documentos oficiales como los del Banco Mundial y Naciones Unidas, esta documentación permitió sustentar conceptualmente el sobreendeudamiento y contextualizarlo en el caso de Sigchos, facilitando la comparación de los resultados obtenidos en campo con tendencias observadas en otros estudios similares a nivel nacional y regional.

Investigación de campo. Implica recolección directa de datos en el entorno donde ocurre el fenómeno, su aplicación posibilita un análisis detallado de situaciones específicas a partir de evidencias obtenidas en contextos naturales (Hadi et al., 2023).

En este sentido, se aplicó mediante encuestas presenciales en 17 comunidades rurales de la parroquia matriz de Sigchos, dirigidas exclusivamente a personas con sobreendeudamiento, la recolección permitió identificar directamente cuántos créditos mantiene cada familia, cómo los gestionan y qué dificultades enfrentan para cumplir sus obligaciones, aportando evidencia concreta sobre las condiciones reales que configuran la carga financiera en esta población.

3.1.3. Población y muestra

Población. Es el conjunto total de individuos o elementos estudiados y para este caso de estudio, está conformada por 365 personas que poseen créditos en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos.

Tabla 1.*Descripción de la población*

No	Comunidades Rurales	Personas con créditos financieros
1	COLAGUILA	30
2	CANJALO	25
3	GUASUMBINI BAJO	25
4	PILACOA	25
5	TAGNA	15
6	GUACUSIG - ANTIMPE	15
7	SIVICUSIG	15
8	JATUNLOMA	15
9	LA COCHA	25
10	LOMA ALTA	25
11	LA CANTERA	15
12	EL VALLE	20
13	CERRO AZUL	25
14	LAS PARCELAS	15
15	LAGUAN	15
16	QUINTICUSIG	35
17	YALO	25
	Total	365

Fuente: Comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Muestra. Es un subconjunto representativo de una población para análisis, en este caso la muestra se estructuró por 78 personas que poseen créditos en diferentes entidades financieras.

La muestra se obtuvo mediante un muestreo no probabilístico estratificado, seleccionando únicamente a personas con sobreendeudamiento, bajo los siguientes criterios, que tengan de tres o más créditos, un score en el buró de crédito menor o igual a 700 puntos, que presenten un historial de accesos a créditos desde el 2023 en adelante, que tenga una calificación en la central de riesgo de B1, B2 o C.

Se aplicó este método porque la población se segmentó en estratos según su situación financiera, garantizando que los datos reflejen específicamente a quienes tienen diversos créditos y dificultades de pago en los mismos.

Tabla 2.*Descripción de la muestra*

No	Comunidades Rurales	Personas con sobreendeudamiento
1	COLAGUILA	10
2	CANJALO	5
3	GUASUMBINI BAJO	10
4	PILACOA	5
5	TAGNA	3
6	GUACUSIG - ANTIMPE	4
7	SIVICUSIG	3
8	JATUNLOMA	3
9	LA COCHA	5
10	LOMA ALTA	5
11	LA CANTERA	4
12	EL VALLE	3
13	CERRO AZUL	5
14	LAS PARCELAS	3
15	LAGUAN	3
16	QUINTICUSIG	4
17	YALO	3
Total		78

Fuente: Comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

3.1.4. Técnicas e instrumentos

Observación. Permite recopilar información a partir del análisis directo del comportamiento, condiciones y dinámicas dentro de un entorno específico (Silador, 2023).

Esta técnica, se aplicó a través de una ficha de registro utilizada para selección la información de las cooperativas locales y comunidades de la parroquia matriz de Sigchos, esta herramienta permitió observar directamente el perfil financiero de los clientes, la frecuencia de acceso al crédito y la interacción de las familias con las instituciones financieras, los datos recogidos complementaron los resultados de las encuestas, revelando comportamientos recurrentes que explican la persistencia del sobreendeudamiento en el entorno rural analizado.

Análisis documental. Método basado en la revisión y sistematización de información contenida en fuentes escritas, con el fin de estructurar conocimientos previos mediante la consulta de documentos, normativas, estudios previos y registros oficiales (Maldonado et al., 2023).

Este procedimiento se aplicó mediante la recopilación de información de revistas científicas indexadas, como Dialnet, Scielo, Redalyc, entre otras. Esta revisión permitió caracterizar el acceso al crédito en zonas rurales y fundamentar teóricamente las condiciones que explican el sobreendeudamiento en Sigchos, contrastando así la evidencia empírica con referentes nacionales e internacionales.

Encuesta. Técnica de recolección de información estructurado en preguntas diseñadas para obtener datos sobre opiniones, percepciones y características de una población determinada (Iturralde & Soria, 2021).

Para este caso, se utilizó el modelo de Encuesta Multipropósito del INEC (2020), que es una herramienta estadística diseñada para recopilar información sobre múltiples dimensiones de la calidad de vida de la población en un país, se aplica a hogares y personas con el objetivo de generar datos representativos sobre aspectos clave como educación, salud, empleo, vivienda, acceso a servicios financieros, entre otros. Su finalidad es proporcionar insumos para el diseño, monitoreo y desarrollo de estrategias de intervención en diversas áreas.

Esta encuesta consta de diferentes componentes, pero para este estudio se utilizó la Sección 12.1: Acceso y Uso de Servicios/Productos Financieros, la misma que está diseñada para evaluar la inclusión financiera en el Ecuador, ya que su estructura permite identificar el nivel de acceso de la población a servicios financieros formales, el uso que hacen de estos productos y las barreras que limitan su inclusión en el sistema financiero (INEC, 2019).

Primero, aborda el acceso y uso de los canales financieros, analizando dónde las personas realizan transacciones, la cercanía de los puntos de atención y los tipos de transacciones efectuadas, además de recoger opiniones sobre la calidad del servicio recibido. Luego, explora el acceso y uso de productos financieros, identificando qué productos poseen los encuestados, con qué frecuencia los utilizan y su nivel de satisfacción con estos, también se investiga si desean adquirir nuevos productos financieros o los motivos por los cuales prefieren no tenerlos, además de evaluar la solicitud y el destino de créditos.

Asimismo, la sección incorpora preguntas sobre medios de pago y educación financiera, examinando las formas de pago utilizadas en las transacciones diarias, las razones detrás de estas elecciones y el acceso a educación financiera. Finalmente, se analiza el tema de ahorros, seguros y remesas, indagando sobre hábitos de ahorro, el almacenamiento de dinero, la tenencia de seguros privados y la recepción de remesas desde otras provincias o el exterior.

El cuestionario se ha adaptado a los objetivos del estudio, por lo tanto, se ha delimitado a 15 preguntas de selección múltiple, las mismas que permiten recolectar datos exclusivamente para cumplir con el propósito investigado (Ver encuesta en el Anexo 1).

Con esta información, la encuesta ofrece un panorama completo de la inclusión financiera en Ecuador, permitiendo a las entidades gubernamentales y financieras identificar avances, retos y oportunidades para fortalecer la participación de la población en el sistema financiero formal.

3.1.5. Métodos

Método teórico. Se basa en la reflexión y el razonamiento para analizar fenómenos, estableciendo relaciones entre conceptos y formulando explicaciones sustentadas en marcos teóricos, permite desarrollar interpretaciones profundas mediante la sistematización de conocimientos previos y la formulación de hipótesis fundamentadas (Hadi et al., 2023).

En esta investigación, se empleó para construir el marco conceptual sobre el sobreendeudamiento financiero, a partir del análisis de diferentes autores se extrajeron aportes que permitieron definir las variables centrales del estudio, interpretar los patrones observados y sustentar las hipótesis relacionadas con las causas estructurales del endeudamiento.

Análisis y síntesis. Consiste en descomponer un fenómeno en sus elementos esenciales para comprender sus causas y efectos, integrando posteriormente la información en una visión estructurada (Silador, 2023).

El análisis permitió separar las variables que configuran el sobreendeudamiento, como número de créditos, tipo de entidad financiera y ausencia de ahorro, estos datos fueron procesados a partir de las encuestas aplicadas. Posteriormente, mediante la síntesis, se integraron los hallazgos con referentes teóricos y estadísticas secundarias, permitiendo construir una explicación coherente sobre cómo estas variables interactúan y contribuyen a la acumulación de deudas en las familias de Sigchos.

Deductivo. El enfoque deductivo, en cambio, parte de teorías generales para analizar situaciones concretas, comprobando hipótesis y validando explicaciones sobre una realidad específica (Maldonado et al., 2023).

Este método permitió identificar factores estructurales como la informalidad laboral y la falta de educación financiera, estas teorías guiaron el análisis de los datos recolectados en Sigchos, permitiendo contrastar si las causas descritas en la literatura se manifestaban en la población estudiada, validando así hipótesis sobre patrones locales de endeudamiento.

3.1.6. Análisis estadístico

El análisis de la información se realiza mediante diversas técnicas que permiten organizar, interpretar y presentar los datos obtenidos, la aplicación de encuestas digitales mediante Google Forms optimiza la recolección de datos al agilizar la distribución del cuestionario y garantizar respuestas ordenadas en tiempo real, el tratamiento de los datos, se realizó mediante el Software SPSS, reduciendo errores en la tabulación y mejorando la fiabilidad de los resultados.

Los gráficos y tablas de frecuencias contribuyen a visualizar la distribución de los datos, identificar patrones y comparar tendencias dentro de la población estudiada, facilitando la interpretación de los hallazgos, estas herramientas permiten transformar la información recopilada en insumos valiosos para la toma de decisiones, asegurando un análisis detallado y fundamentado sobre el fenómeno estudiado.

3.1.7. Presentación de los hallazgos

Datos sociodemográficos

Los resultados obtenidos a partir de la encuesta revelan una configuración demográfica, económica y financiera que permite explicar las causas estructurales del sobreendeudamiento en la parroquia matriz del cantón Sigchos.

El grupo etario predominante está conformado por personas entre 35 y 44 años (47,4 %), seguidos de los grupos entre 25-34 años (28,2 %) y 45-54 años (20,5 %); la baja participación de jóvenes menores de 25 años (1,3 %) y adultos mayores de 55 años (2,6 %) sugiere que el fenómeno del sobreendeudamiento afecta con mayor intensidad a la población económicamente activa en su etapa media de vida.

Según Cerda et al. (2023), esta concentración etaria predominante corresponde a etapas de alta carga financiera y responsabilidades familiares, lo que incrementa la probabilidad de recurrir al crédito para sostener el consumo y la inversión doméstica

El perfil de género refleja un 64,1 % de hombres frente a un 35,9 % de mujeres, Esta disparidad puede estar asociada a la persistencia de roles tradicionales en la administración del ingreso familiar, donde los varones suelen encargarse de las decisiones económicas, limitando la participación activa de las mujeres.

Según las Naciones Unidas (2025), esta diferencia también se vincula con la menor inclusión financiera femenina, atribuida a la informalidad laboral, los bajos ingresos y la falta de autonomía económica. Esta situación profundiza la vulnerabilidad de las mujeres frente al endeudamiento, ya que enfrentan mayores barreras para acceder a productos financieros en condiciones equitativas.

Respecto al nivel educativo, se observa que el 52,6 % ha completado la secundaria, mientras que solo el 11,5 % alcanzó estudios superiores, esta baja escolaridad limita el desarrollo de competencias financieras básicas. En este sentido, Goldenberg (2020), advierte que la falta de educación financiera formal impide evaluar adecuadamente las condiciones de los productos crediticios, exponiendo a los usuarios a mayores riesgos de sobreendeudamiento.

En términos ocupacionales, el 46,2 % de los encuestados se identifica como emprendedor y el 32,1 % como trabajador independiente, solo un 16,7 % se encuentra bajo relación de dependencia. Ocampo (2021) sostiene que este tipo de ocupaciones, asociadas a la economía informal, generan ingresos inestables y reducen la capacidad de planificación financiera, lo cual intensifica el recurso al endeudamiento.

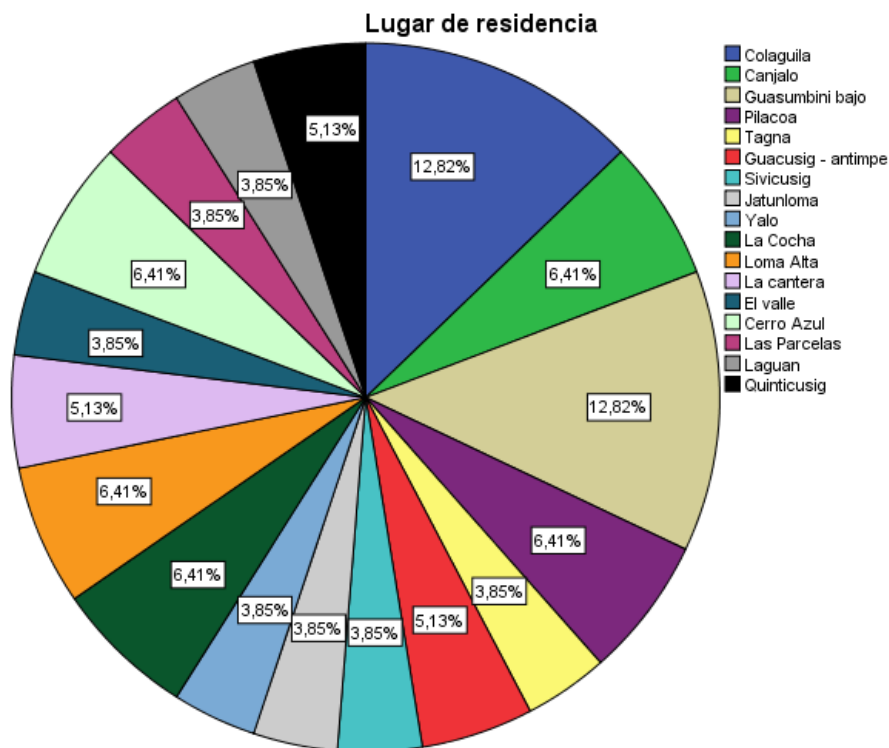
En lo territorial, la residencia muestra una distribución poblacional dispersa. Colaguila y Guasumbini Bajo agrupan el mayor porcentaje de personas con sobreendeudamiento (12,82 % cada una), esta dispersión, de acuerdo con el Gobierno Autónomo Descentralizado de Sigchos (2023), implica desafíos adicionales para el acceso a servicios financieros, educación y empleo, factores determinantes en la configuración del sobreendeudamiento rural.

Asimismo, en relación al lugar de residencia, se muestra una distribución poblacional dispersa, donde las comunidades con mayor porcentaje de habitantes son Colaguila y Guasumbini Bajo con un 12,82 % cada una, seguidas de Loma Alta, La Cocha, Cerro Azul y Pilacoa con 6,41 %, evidenciando que estos sectores concentran una parte significativa de la población. Luego, Guacusig-Antimpe y La Cantera presentan un 5,13 %, mostrando una presencia moderada, finalmente, las localidades con menor representación son Canjalo, Tagna, Sivicusig, Jatunloma, Yalo, El Valle, Las Parcelas y Laguan, cada una con 3,85 %.

El Gobierno Autónomo Descentralizado de Sigchos (2023), señala que la configuración geográfica del cantón, caracterizada por comunidades rurales dispersas y de difícil acceso, influye directamente en la disponibilidad de servicios financieros, educativos y productivos, esta fragmentación territorial limita la implementación equitativa de políticas económicas y sociales, generando desigualdades en el acceso al crédito y en la capacidad de planificación financiera de los hogares rurales, lo que contribuye al aumento del sobreendeudamiento en estas zonas.

Figura 1:

Lugar de Residencia



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Según la figura 1, se observa que no hay una concentración extrema en una sola zona, permitiendo inferir que el acceso a servicios y oportunidades puede estar relativamente equilibrado, la diversidad en la distribución sugiere una comunidad dispersa, posiblemente con diferencias en acceso a servicios.

Resultados de la encuesta

Tabla 3.

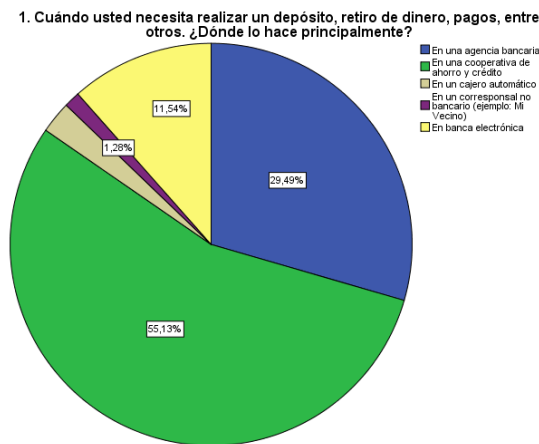
*Cuándo usted necesita realizar un depósito, retiro de dinero, pagos, entre otros.
¿Dónde lo hace principalmente?*

Frecuencia	Número	Porcentaje
En una agencia bancaria	23	29,5%
En una cooperativa de ahorro y crédito	43	55,1%
En un cajero automático	2	2,6%
En un corresponsal no bancario (ejemplo: Mi Vecino)	1	1,3%
En banca electrónica	9	11,5%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 2:

Uso de los canales financieros



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

De los 78 encuestados, 43 afirmaron utilizar cooperativas de ahorro y crédito, lo que representa el 55,1 %, confirmando su rol predominante como mecanismo de financiamiento en áreas rurales. Este dato evidencia un acceso preferencial a instituciones con requisitos menos exigentes, lo que, según Cerda et al. (2023), incrementa la vulnerabilidad al crédito informal y al sobreendeudamiento. En contraste, solo 9 personas (11,5 %) utilizan banca electrónica, lo que refleja una brecha digital que restringe opciones de control financiero, la limitada cobertura de cajeros automáticos (2 usuarios) y corresponsales (1 usuario) acentúa la dependencia de servicios presenciales y condiciona el endeudamiento a canales tradicionales.

Tabla 4.

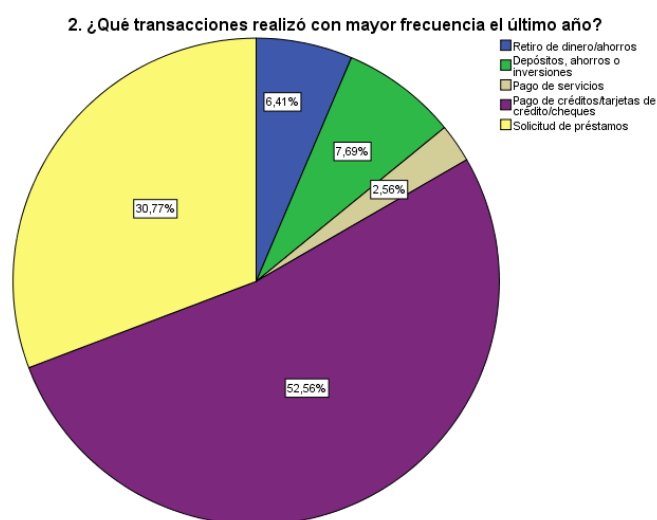
¿Qué transacciones realizó con mayor frecuencia el último año?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Retiro de dinero/ahorros	5	6,4%
Depósitos, ahorros o inversiones	6	7,7%
Pago de servicios	2	2,6%
Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques	41	52,6%
Solicitud de préstamos	24	30,8%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 3:

Transacciones realizadas



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

De acuerdo con los encuestados, un 52,6 % personas afirmaron realizar pagos de créditos o tarjetas como principal transacción, lo que confirma la presión constante del endeudamiento en la vida financiera cotidiana. La solicitud de préstamos representa el 30,8 %, indicando recurrencia en el uso del crédito como mecanismo de subsistencia y el depósitos o ahorros es el 10,3 %, reflejo de una débil cultura financiera. Según Goldenberg (2020), este patrón perpetúa el ciclo de deuda; mientras que Marambio (2023), advierte que este tipo de comportamiento erosiona la capacidad de resiliencia económica familiar, agravando la exclusión financiera estructural en zonas rurales.

Tabla 5.

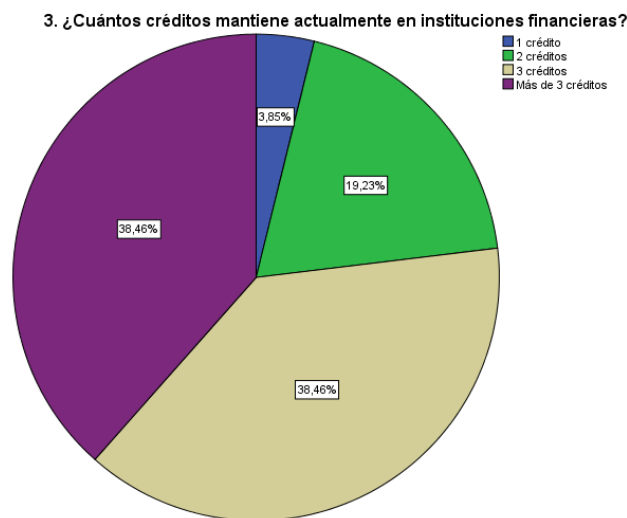
¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?

Frecuencia	Número	Porcentaje
1 crédito	3	3,8%
2 créditos	15	19,2%
3 créditos	30	38,5%
Más de 3 créditos	30	38,5%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 4:

Número de créditos actuales



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Los resultados indican que 30 personas afirmaron mantener tres créditos y otras 30 más de tres, lo que suma un 76,9 % del total de encuestados, esta proporción revela una carga crediticia significativa y crónica, en este sentido, Bozzo et al. (2021) sostienen que la acumulación simultánea de obligaciones financieras multiplica el riesgo de insolvencia. Asimismo, ocho personas mantienen dos créditos y solo tres reportaron uno, estos datos, contrastado con lo expuesto por Ochoa y Tandazo (2023), este patrón refleja una gestión deficiente del endeudamiento ya que poseen múltiples deudas simultáneamente, lo que se asocia con los ingresos informales y falta de educación financiera.

Tabla 6.

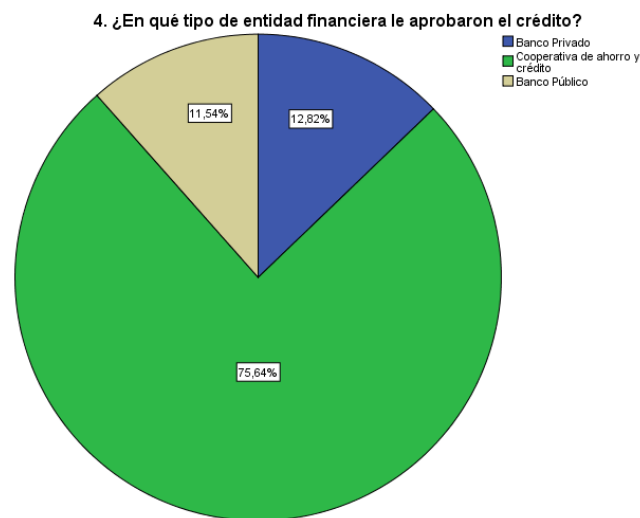
¿En qué tipo de entidad financiera le aprobaron el crédito?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Banco Privado	10	12,8%
Cooperativa de ahorro y crédito	59	75,6%
Banco Público	9	11,5%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 5:

Entidad financiera en la que posee créditos



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Según los hallazgos, el 75.6% de los encuestados obtuvieron créditos en cooperativas, lo que refleja confianza en entidades de proximidad comunitaria, el 11.5% accedieron a banca pública y el 12.8% a bancos privados. Según López y Cedeño (2023), las cooperativas captan a usuarios excluidos del sistema financiero tradicional, promoviendo acceso, pero sin mecanismos efectivos de control del endeudamiento. En cambio, Erazo (2022) argumenta que la facilidad en la aprobación crediticia aumenta la exposición al sobreendeudamiento estructural. La banca privada mantiene estándares más restrictivos, reduciendo su alcance en zonas rurales, sin embargo, la elección de entidad influye directamente en la sostenibilidad financiera de los hogares.

Tabla 7.

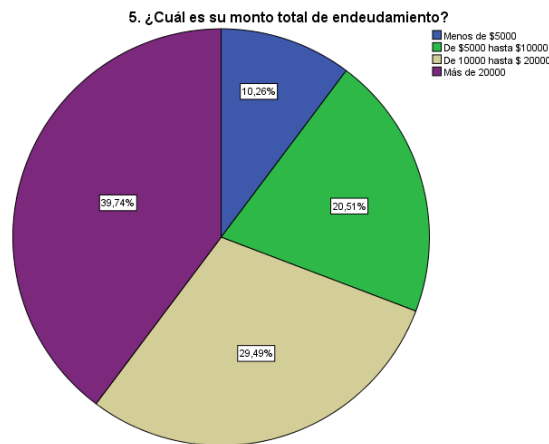
¿Cuál es su monto total de endeudamiento?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Menos de \$5000	8	10,3%
De \$5000 hasta \$10000	16	20,5%
De 10000 hasta \$ 20000	23	29,5%
Más de 20000	31	39,7%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 6:

Monto total de endeudamiento



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

El 39,7 % de los encuestados tiene una deuda superior a \$20,000, mientras que un 29,5 % debe entre \$10,000 y \$20,000, valores que revelan una exposición elevada a compromisos financieros difíciles de sostener sin ingresos formales estables, lo que según Jara y Medina (2023), provocan una pérdida progresiva del equilibrio económico familiar. En cambio, un 20,5 % posee deudas entre \$5,000 y \$10,000 y solo un 10,3 % tiene obligaciones menores a \$5,000, para Molina (2022), el sobreendeudamiento se agrava cuando la capacidad de pago es superada por los compromisos adquiridos, lo que obliga al uso de nuevas deudas para cubrir pasivos antiguos. Esta situación se manifiesta de forma más intensa en contextos rurales, donde el ingreso irregular y el acceso limitado a educación financiera incrementan la dependencia del crédito.

Tabla 8.

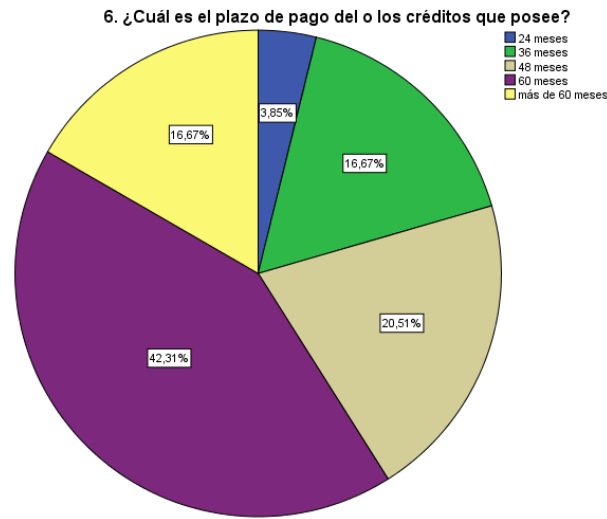
¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Frecuencia	Número	Porcentaje
24 meses	3	3,8%
36 meses	13	16,7%
48 meses	16	20,5%
60 meses	33	42,3%
más de 60 meses	13	16,7%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 7:

Plazo para el pago de créditos



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Según los resultados, el 42.3% de los encuestados, mantienen créditos con plazos superiores a 60 meses, este dato refleja compromisos prolongados que limitan la capacidad de ahorro y elevan la exposición a intereses acumulativos. En cambio, el 20,5% reportó plazos de 48 meses, mientras que el 16,7% mantiene plazos de 36 meses y más de 60 meses, para Delgado (2021), los créditos a largo plazo amplifican el riesgo de sobreendeudamiento en hogares con ingresos variables. Sin embargo, solo el 3.8% tiene créditos en plazos de 24 meses, lo que para Barreiro (2023), permite manejar de manera eficiente la amortización del crédito y cubrirlo sin un impacto exagerado en el cálculo de intereses.

Tabla 9.

¿Cómo es su comportamiento de pago?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Pago en la fecha establecida	22	28,2%
Con 5 días de retraso	9	11,5%
Con 15 días de retraso	21	26,9%
Más de 30 días de retraso	26	33,3%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 8:

Comportamiento de pago



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Según los hallazgos, el 33.3% de las personas declararon retrasos superiores a 30 días en el pago de sus obligaciones, este indicador evidencia inestabilidad financiera recurrente. En cambio, el 26,9% mencionó retrasos de 15 días, mientras que el 11,5% hasta 5 días, y solo el 28.2 % pagan puntualmente sus obligaciones. Según Cabrera (2022), el incumplimiento sistemático en las fechas de pago refleja deficiencias en planificación y control del gasto, por su parte, Medina (2023) sostiene que esta conducta está asociada con sobreendeudamiento crónico y deterioro del perfil crediticio. La baja proporción de cumplimiento evidencia una relación directa entre morosidad y presión financiera constante en hogares rurales sin educación económica formal.

Tabla 10.

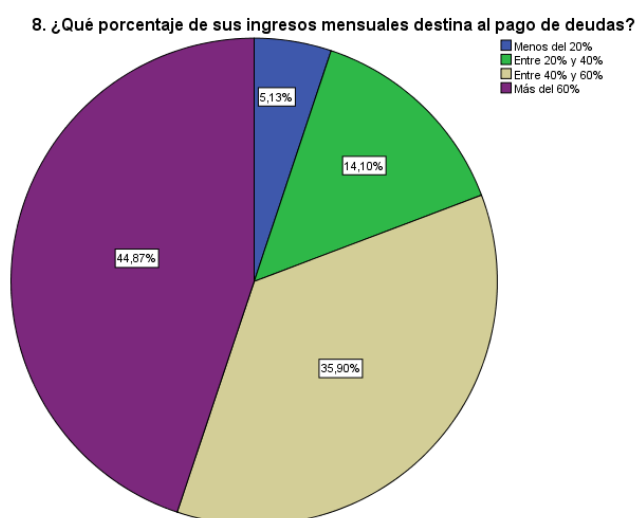
¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina al pago de deudas?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Menos del 20%	4	5,1%
Entre 20% y 40%	11	14,1%
Entre 40% y 60%	28	35,9%
Más del 60%	35	44,9%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 9:

Porcentaje destinado para pago de deudas



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Según los datos obtenidos el 44,9% destinan más del 60 % de sus ingresos mensuales al pago de deudas, lo que revela una presión financiera extrema que afecta la sostenibilidad económica familiar. Asimismo, un 35,9% destina porcentajes entre 40 % y 60 % para el pago de deudas. Pazmiño (2023), menciona que cuando el gasto en deuda supera el 40 %, se comprometen necesidades básicas y aumenta el riesgo de exclusión social, considerando que, en finanzas personales, se suele recomendar que el pago de deudas no supere el 30-40 % del ingreso, sugerencia que es asumida solo por el 19,2% de los encuestados, a esto Delgado (2021) indica que este patrón de aportes superiores al 40% refleja sobreendeudamiento estructural asociado a bajos ingresos y ausencia de planificación.

Tabla 11.

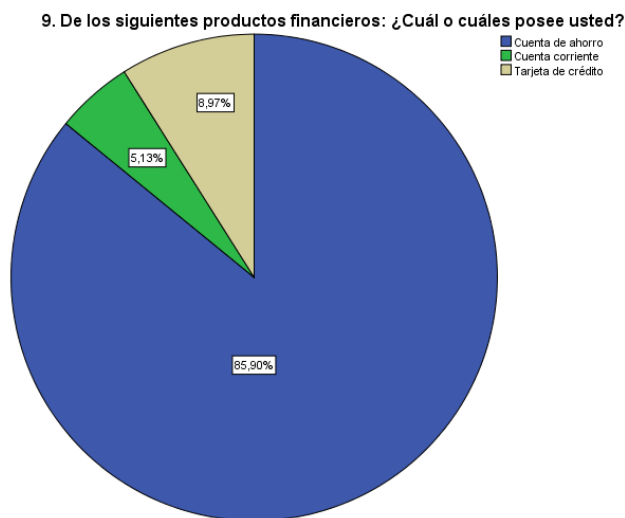
De los siguientes productos financieros: ¿Cuál o cuáles posee usted?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Cuenta de ahorro	67	85,9%
Cuenta corriente	4	5,1%
Tarjeta de crédito	7	9,0%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 10:

Productos financieros



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

En función a los productos financieros el 85,9 % poseen cuenta de ahorro, lo que sugiere una vinculación formal con el sistema financiero, mientras que el 9% tiene tarjeta de crédito y el 5.1% dispone de cuenta corriente. Para Cedeño (2022), la tenencia de productos financieros no implica necesariamente gestión eficiente del endeudamiento, sobre todo cuando predomina el uso pasivo del ahorro frente a una baja inclusión crediticia. En cambio, Marambio (2023) advierte que el acceso limitado a instrumentos como cuentas corrientes o tarjetas refleja barreras estructurales para una participación plena en la economía formal, generando dependencia de los créditos y alimentando ciclos de sobreendeudamiento.

Tabla 12.

Le han rechazado últimamente alguna solicitud de crédito?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Si	26	33,3%
No	52	66,7%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 11:

Rechazo de una solicitud de crédito



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

En cuanto al rechazo de solicitudes de crédito, el 66,7 % menciona que no ha recibido una negativa en, esta cifra sugiere acceso generalizado al financiamiento, sin embargo, el 33,3 % no pudo acceder al crédito solicitado. Para López y Tandazo (2023), la negación de crédito suele asociarse a niveles altos de endeudamiento, historial negativo o ingresos inestables. En cambio, Erazo (2022) advierte que el rechazo financiero en contextos rurales incrementa la probabilidad de recurrir a prestamistas informales, generando dependencia y riesgo de sobreendeudamiento. El acceso parcial al crédito evidencia que la inclusión financiera no garantiza sostenibilidad económica si no va acompañada de educación y planificación.

Tabla 13.

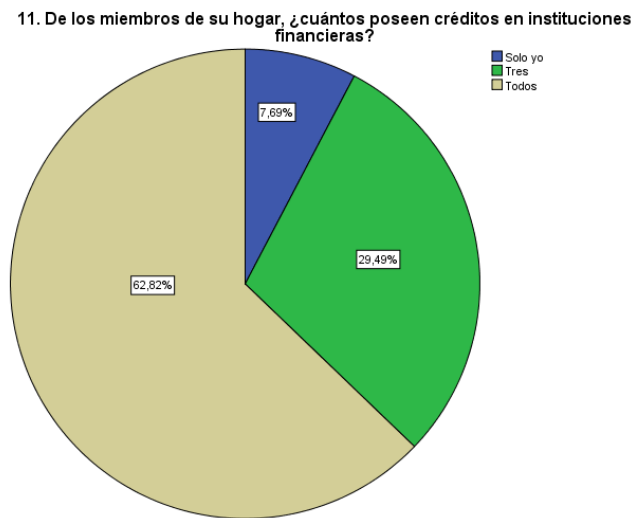
De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Solo yo	6	7,7%
Tres	23	29,5%
Todos	49	62,8%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 12:

Miembros del hogar que poseen créditos



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Por su parte, el 62.8% afirmaron que todos los miembros del hogar tienen créditos, lo que refleja una carga crediticia compartida que incrementa el riesgo de insolvencia familiar, mientras que el 29,5% reportaron que tres miembros poseen créditos y sólo un 7,7% tienen un crédito. Según Jara y Medina (2023), la simultaneidad de endeudamiento en el núcleo familiar genera presión sobre los ingresos disponibles y debilita la capacidad de ahorro. Para Torres (2022), el uso extensivo del crédito dentro del hogar refleja ausencia de estrategias conjuntas de planificación financiera, condición que facilita el sobreendeudamiento.

Tabla 14.

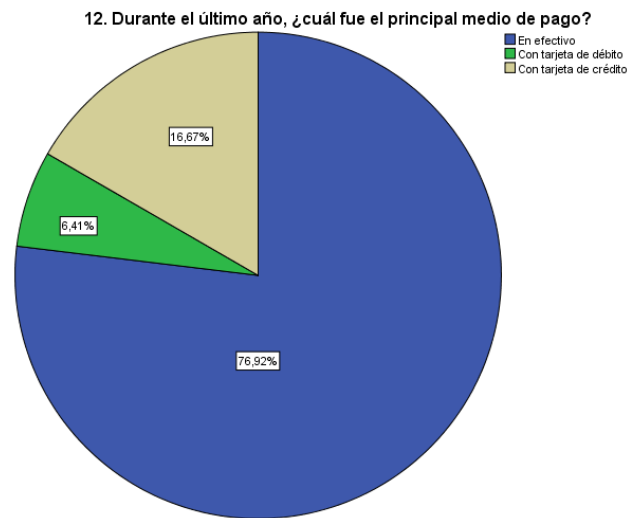
Durante el último año, ¿cuál fue el principal medio de pago?

Frecuencia	Número	Porcentaje
En efectivo	60	76,9%
Con tarjeta de débito	5	6,4%
Con tarjeta de crédito	13	16,7%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 13:

Principal medio de pago



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Según los hallazgos, el 76.9% de los encuestados manifestaron usar efectivo como principal medio de pago, este comportamiento evidencia una baja bancarización y una fuerte preferencia por la liquidez inmediata. Asimismo, 16.7% utilizan tarjeta de crédito y el 6.4% tarjeta de débito. Según Delgado (2021), el uso predominante del efectivo limita el control financiero y reduce el acceso a mecanismos formales de ahorro. En cambio, Cedeño (2022), argumenta que esta práctica refuerza la informalidad y obstaculiza la trazabilidad del gasto, dificultando una gestión eficiente del endeudamiento. La ausencia de medios digitales refleja rezago en inclusión financiera y limita la prevención del sobreendeudamiento.

Tabla 15.

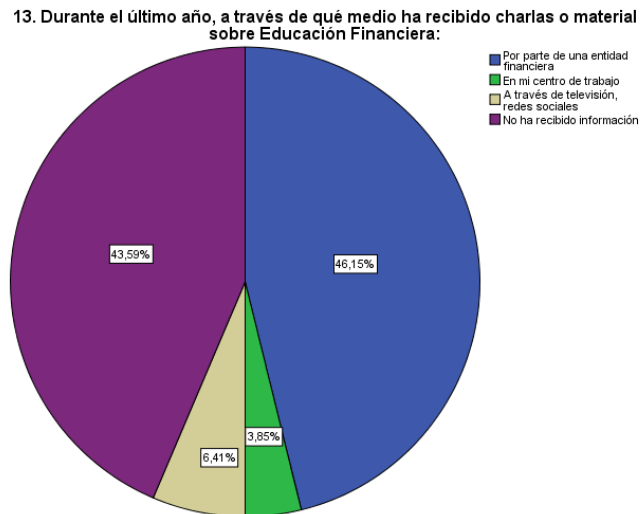
Durante el último año, a través de qué medio ha recibido charlas o material sobre Educación Financiera

Frecuencia	Número	Porcentaje
Por parte de una entidad financiera	36	46,2%
En mi centro de trabajo	3	3,8%
A través de televisión, redes sociales	5	6,4%
No ha recibido información	34	43,6%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 14:

Educación Financiera



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

En cuanto a la educación financiera, el 46,2% ha recibido información a través de entidades del sistema financiero, mientras que el 43,6% afirmaron no haber accedido a ningún tipo de información, lo que representa un 43,6 %, esta falta de acceso revela una brecha formativa que limita la toma de decisiones responsables, según Goldenberg (2020), la ausencia de educación financiera incrementa el riesgo de sobreendeudamiento por desconocimiento de tasas, plazos o implicaciones legales. Solo 10,2% accedieron a contenidos por redes o televisión, y desde su lugar de trabajo, por lo que Jara y Medina (2023) enfatizan que, sin formación, el endeudamiento se transforma en una amenaza estructural.

Tabla 16.

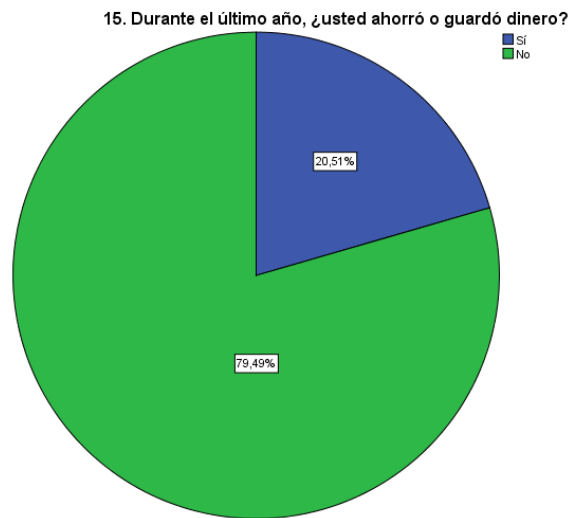
Durante el último año, ¿usted ahorró o guardó dinero?

Frecuencia	Número	Porcentaje
Sí	16	20,5
No	62	79,5
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 15:

Ahorro de dinero



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Por su parte, el 79.5% de las personas encuestadas, no lograron ahorrar durante el último año, este resultado revela una estructura financiera orientada al consumo inmediato o al cumplimiento de obligaciones crediticias, solo el 20.5% afirmaron haber ahorrado, esto según Ochoa y Tandazo (2023), indica ausencia de reservas, lo que limita la capacidad de respuesta ante imprevistos, favoreciendo la toma de nuevos créditos como mecanismo de sobrevivencia. Cedeño (2022), sostiene que la falta de hábitos de ahorro incrementa la vulnerabilidad al sobreendeudamiento estructural, esta tendencia expone la necesidad de desarrollar programas de educación financiera enfocados en planificación y previsión.

Tabla 17.

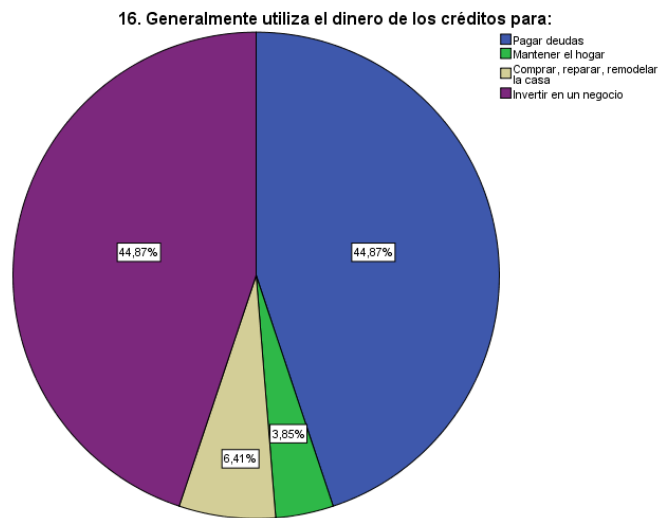
Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

Frecuencia	Número	Porcentaje
Pagar deudas	35	44,9%
Mantener el hogar	3	3,8%
Comprar, reparar, remodelar la casa	5	6,4%
Invertir en un negocio	35	44,9%
Total	78	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

Figura 16:

Destino del dinero de los créditos



Fuente: Encuesta aplicada a los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

El 44.9% de los encuestados indicaron utilizar los créditos para pagar deudas y en la misma proporción usan el dinero para invertir en un negocio, esta práctica revela un ciclo repetitivo de endeudamiento que debilita la estabilidad financiera, solo el 6.4% usaron los créditos para remodelaciones y compras, mientras que el 3.8% lo invirtió para mantener el hogar. Según Medina (2023), cuando el crédito no se destina a actividades productivas, se incrementa la dependencia estructural del financiamiento externo. De igual manera Jara y Medina (2023) advierten que el uso improductivo del crédito limita el desarrollo económico familiar y fomenta el sobreendeudamiento crónico en contextos de bajos ingresos.

Nivel de endeudamiento

En lo concerniente al nivel de endeudamiento, se presenta una tabla general que resume la calificación de las operaciones crediticias en el buró de crédito, el número de créditos vigentes, montos de endeudamiento del 2023 al 2025, todo en función de cada una de las comunidades que conforman la muestra.

Tabla 18.*Nivel de endeudamiento por comunidad*

Comunidad	ENDEUDAMIENTO A ENERO 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO 2025	Promedio de endeudamiento de los 3 últimos años
COLAGUILA	\$5.636,00	\$8.504,50	\$15.910,00	\$10.016,83
CANJALO	\$9.099,20	\$12.261,60	\$20.006,20	\$13.789,00
GUASUMBINI BAJO	\$5.108,30	\$7.013,60	\$12.453,70	\$8.191,87
PILACOA	\$6.389,60	\$8.514,80	\$12.914,00	\$9.272,80
TAGNA	\$3.325,33	\$4.237,67	\$6.203,67	\$4.588,89
GUACUSIG - ANTIMPE	\$6.827,75	\$11.088,25	\$14.164,25	\$10.693,42
SIVICUSIG	\$9.549,00	\$15.697,33	\$23.776,33	\$16.340,89
JATUNLOMA	\$6.280,33	\$6.386,67	\$9.496,00	\$7.387,67
LA COCHA	\$13.495,40	\$15.103,60	\$22.432,40	\$17.010,47
LOMA ALTA	\$15.674,40	\$19.155,20	\$22.677,40	\$19.169,00
LA CANTERA	\$8.313,50	\$10.811,00	\$15.330,00	\$11.484,83
EL VALLE	\$10.951,67	\$14.451,33	\$22.662,00	\$16.021,67
CERRO AZUL	\$12.923,00	\$17.912,60	\$21.649,40	\$17.495,00
LAS PARCELAS	\$5.511,00	\$5.463,00	\$8.780,67	\$6.584,89
LAGUAN	\$12.466,67	\$10.666,00	\$18.459,00	\$13.863,89
QUINTICUSIG	\$4.369,50	\$5.411,25	\$8.183,25	\$5.988,00
YALO	\$9.114,00	\$12.211,33	\$16.575,00	\$12.633,44
Total general	\$8.531,45	\$10.875,87	\$15.980,78	\$11.796,03

Fuente: Comportamiento crediticio de los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

El análisis del endeudamiento promedio evidencia un patrón preocupante de sobreendeudamiento creciente. las comunidades con mayores promedios son: Loma Alta (\$19.169,00), Cerro Azul (\$17.495,00), La Cocha (\$17.010,47), Sivicusig (\$16.340,89) y El Valle (\$16.021,67), estos niveles de deuda revelan una dependencia significativa del crédito para el sostenimiento económico, afectando la estabilidad de los hogares; como señala Cerda et al. (2023), el sobreendeudamiento se configura cuando las deudas exceden la capacidad de pago, generando un deterioro financiero sostenido.

En estas comunidades, la deuda promedio supera los \$15.000, lo que implica que gran parte del ingreso disponible se destina al servicio de la deuda, limitando la inversión en salud, educación y alimentación, esta situación es agravada por la baja cultura de ahorro: el 79% de los encuestados no posee reservas financieras, y más del 52% destina sus principales transacciones al pago de créditos.

Por otra parte, comunidades como Tagna (\$4.588,89), Quinticusig (\$5.988,00) y Las Parcelas (\$6.584,89), registran los niveles más bajos de endeudamiento, según Ocampo (2021), esta aparente “estabilidad” podría ser engañosa, ya que la exclusión financiera también limita el acceso a oportunidades productivas, estas comunidades podrían estar expuestas a esquemas informales de crédito con mayores riesgos y tasas abusivas.

El promedio general de endeudamiento es \$11.796,03, una cifra que compromete seriamente la economía familiar y local, desde una perspectiva estructural, el estudio de Granja Andino (2025), identifica causas como el escaso nivel educativo que según la encuesta reveló que solo el 11,5% alcanzó estudios superiores, así como el predominio de ocupaciones informales, que según los resultados el 46,2% son emprendedores y la falta de planificación financiera como los principales detonantes de este fenómeno.

En suma, la magnitud del endeudamiento varía entre comunidades, pero todas enfrentan un riesgo económico latente que amenaza su sostenibilidad, es urgente implementar estrategias de mitigación como la educación financiera comunitaria, la regulación del crédito y el fomento del ahorro para reducir la vulnerabilidad de los hogares rurales de Sigchos y garantizar su bienestar económico a largo plazo.

Tabla 19.*Ingresos y comportamiento de pago de las comunidades*

COMUNIDAD	Ingresos promedio mensuales	Valor promedio de la cuota mensual de los créditos	% promedio de ingresos destinados al pago de créditos	Promedio de días de retraso en los pagos
COLAGUILA	\$ 780,00	\$ 482,00	61	29
CANJALO	\$ 830,00	\$ 522,00	62	22
GUASUMBIMNI BAJO	\$ 619,00	\$ 324,20	54	36
PILACOA	\$ 660,00	\$ 299,00	46	29
TAGNA	\$ 616,67	\$ 260,00	42	27
GUACUSIG - ANTIMPE	\$ 665,00	\$ 337,50	51	34
SIVICUSIG	\$ 843,33	\$ 540,00	64	42
JATUNLOMA	\$ 616,67	\$ 313,33	50	34
LA COCHA	\$ 810,00	\$ 468,00	57	36
LOMA ALTA	\$ 798,00	\$ 456,00	57	38
LA CANTERA	\$ 670,00	\$ 355,00	52	34
EL VALLE	\$ 750,00	\$ 436,67	58	46
CERRO AZUL	\$ 770,00	\$ 462,00	60	38
LAS PARCELAS	\$ 500,00	\$ 296,67	60	37
LAGUAN	\$ 666,67	\$ 430,00	64	43
QUINTICUSIG	\$ 525,00	\$ 292,50	55	41
YALO	\$ 666,67	\$ 423,33	64	45

Fuente: Comportamiento crediticio de los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

El análisis del comportamiento de pago y los ingresos de las comunidades revela importantes diferencias en la gestión del crédito y el cumplimiento de pagos. El porcentaje de ingresos destinados al pago de créditos, se observa que, Laguan (64%), Sivicusig (64%), Yalo (63%) y Canjalo (63%) tienen la mayor proporción de sus ingresos comprometidos con el pago de deudas. Esto indica una elevada carga financiera que podría limitar su capacidad de ahorro e inversión en otras necesidades esenciales. En contraste, Pilacoa (45%) y Tagna (42%) presentan los menores porcentajes, lo que sugiere un menor nivel de endeudamiento en relación con sus ingresos.

En cuanto a los ingresos promedio mensuales, las comunidades con mayor capacidad económica son Sivicusig (\$843.33) Canjalo (\$830), La Cocha (\$810) y Loma Alta (\$798) lo que les brinda una mayor posibilidad de afrontar sus obligaciones crediticias sin comprometer significativamente su estabilidad financiera. Por otro lado, Jatunloma (616.67) Guasumbimni Bajo (\$616.67) y Quinticusig (\$525) y Las Parcelas (\$500) tienen los ingresos más bajos, lo que podría generar dificultades para cumplir con sus compromisos financieros, especialmente si sus porcentajes de endeudamiento son elevados.

El promedio de días de retraso en los pagos es otro factor clave para evaluar la sostenibilidad del crédito. El Valle (46 días), Yalo (45 días), Laguán (43 días), Sivicusig (42 días) y Quinticusig (41 días) presentan los mayores retrasos, lo que podría derivar en una disminución de su calificación crediticia y un acceso más restringido a nuevos financiamientos. Este incumplimiento podría estar asociado a una combinación de altos niveles de deuda y bajos ingresos. En contraste, Colaguila y Pilacoa (29 días) y Canjalo (22 días), muestran los menores retrasos, lo que refleja una mejor cultura de pago y planificación financiera.

En términos generales, se observa que las comunidades con mayores ingresos tienen menor retraso en pagos, mientras que las de menor ingreso presentan altos porcentajes de endeudamiento y más días de mora, esto sugiere que la estabilidad financiera no solo depende del acceso al crédito, sino también de la capacidad de administrar los recursos eficientemente.

Tabla 20.

Movimiento de los crédito y Score

Comunidad	Número de créditos	SCORE en el buró de crédito (promedio)
QUINTICUSIG	9	543
TAGNA	7	660
CANJALO	17	633
CERRO AZUL	15	611
COLAGUILA	34	730
EL VALLE	10	545
GUACUSIG - ANTIMPE	14	623
GUASUMBIMNI BAJO	36	622
JATUNLOMA	6	494
LA CANTERA	9	670
LA COCHA	18	574
LAGUAN	10	692
LAS PARCELAS	7	586
LOMA ALTA	16	611
PILACOA	15	627
SIVICUSIG	11	522
YALO	10	529

Fuente: Comportamiento crediticio de los socios de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

El análisis muestra diferencias significativas entre las comunidades, la comunidad con el mejor puntaje es Colaguila (730), seguida por Laguán (692), La Cantera (670) y Tagna (660), esto indica una mejor calificación crediticia y, probablemente,

un manejo financiero más estable. En contraste, las comunidades con el puntaje más bajo son Jatunloma (494), Sivicusig (522) y Yalo (529), lo que sugiere mayor riesgo crediticio. El número de créditos otorgados varía ampliamente, con Guasumbimni Bajo (36) y Tagna (34) como las comunidades con mayor cantidad de créditos, en general, se observa que un mayor número de créditos no siempre se traduce en una mejor calificación crediticia, lo que resalta la importancia de la educación financiera y el control del endeudamiento.

CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Resultados

4.1.1. Factores socioeconómicos que contribuyen al sobreendeudamiento financiero en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

1. Acceso limitado a educación financiera

El desconocimiento sobre la administración de recursos financieros y el manejo del crédito afecta directamente la estabilidad económica de las comunidades, el 43,6 % de los encuestados no ha recibido información sobre educación financiera en el último año, lo que indica una brecha significativa en la formación económica, además, solo el 20,5 % logró ahorrar, evidenciando que la mayoría destina sus ingresos al consumo o al pago de deudas sin establecer reservas económicas.

2. Preferencia por Cooperativas de ahorro y crédito

El 75,6 % de los créditos obtenidos por los encuestados fueron aprobados por cooperativas de ahorro y crédito, esta cifra indica que las instituciones financieras comunitarias tienen mayor penetración en la zona debido a sus requisitos más flexibles, aunque esto también podría derivar en una menor evaluación de la capacidad real de pago de los prestatarios, aumentando el riesgo de sobreendeudamiento.

3. Altos niveles de endeudamiento familiar

Existe un 62,8 % de socios de las comunidades que indicaron que todos los miembros de su hogar tienen créditos, lo que implica una dependencia generalizada del financiamiento externo dentro de los hogares rurales, este fenómeno genera un ciclo de endeudamiento difícil de romper y puede comprometer el bienestar financiero de las familias a largo plazo.

4. Destino de los créditos para pago de deudas previas

El dinero de los nuevos créditos en un 44,9 % de los casos, se utiliza para pagar deudas anteriores, lo que refleja un problema de refinanciamiento continuo y un posible sobreendeudamiento estructural, aunque el mismo porcentaje señala que destina los fondos a la inversión en negocios, la falta de planificación financiera puede provocar un uso ineficiente del crédito.

5. Elevada carga financiera mensual

Se evidencia que el 44,9% de los socios destina más del 60 % de sus ingresos mensuales al pago de deudas, esta alta carga financiera limita la capacidad de los hogares para cubrir necesidades básicas y genera dependencia del crédito para cubrir gastos recurrentes.

6. Plazos de endeudamiento

Existe un 59% de socios que mantiene créditos con un plazo mayor o igual a 60 meses, estos periodos prolongados indican que los prestatarios priorizan cuotas bajas a costa de intereses acumulativos elevados, lo que incrementa la carga financiera en el largo plazo.

7. Retrasos frecuentes en el pago de obligaciones

Se evidencia un retraso promedio en los pagos superiores a 30 días, estos datos reflejan problemas de liquidez y dificultades para cumplir con compromisos financieros, lo que puede llevar a una calificación crediticia negativa y restringir el acceso a futuros financiamientos.

8. Preferencia por los movimientos en efectivo

El uso exclusivo de efectivo como principal medio de pago, indica una baja bancarización y un acceso limitado a herramientas financieras formales, esta situación dificulta la trazabilidad del dinero y la planificación financiera efectiva.

9. Crecimiento acelerado del endeudamiento

El endeudamiento total de la parroquia Matriz aumentó en un 52 % desde el 2023 al 2025, evidenciando una alta dependencia del crédito como mecanismo de financiamiento.

Análisis

El sobreendeudamiento en la parroquia Matriz del cantón Sigchos responde a una interacción entre hábitos financieros inadecuados y el acceso permisivo a productos crediticios, el 75,6 % de los encuestados, accedieron a créditos en cooperativas de ahorro y crédito, este dato indica una preferencia por entidades que no exigen condiciones estrictas para otorgar financiamiento, sin embargo, la facilidad de acceso no se acompaña de planificación financiera adecuada, ya que el 76,9 % de los encuestados posee tres o más créditos activos, evidenciando una práctica constante de refinanciamiento que genera una carga económica insostenible.

Los hogares en un 62,8 % recurren al endeudamiento como principal medio de financiamiento, por lo que el 79 % de las familias de la comunidad no tienen hábitos de ahorro, esta realidad configura un escenario donde el endeudamiento reemplaza al ahorro como mecanismo de protección frente a emergencias. Al mismo tiempo, la falta de cultura financiera impide a las familias tomar decisiones informadas y sostenibles, se evidencia una escasa alfabetización digital y tecnológica ya que solo el 11,5 % de los participantes utiliza servicios de banca electrónica, lo que refleja la baja penetración de medios digitales y limita el acceso a productos más eficientes y personalizados.

El uso predominante del efectivo en el 76.9% de los casos; y la exclusión de servicios financieros modernos restringen el desarrollo de una cultura financiera eficiente. Además, el 52,6 % de los encuestados indicó que sus principales transacciones están relacionadas con el pago de créditos, esto señala una economía doméstica centrada en el cumplimiento de obligaciones, sin espacio para planificación o inversión.

Las relaciones entre la población y las entidades financieras se dan bajo un esquema de dependencia, en el que la mayoría de los usuarios acepta las condiciones impuestas sin cuestionarlas o comprenderlas completamente, este comportamiento revela una falta de empoderamiento financiero, donde la toma de decisiones se basa más en la necesidad inmediata que en el análisis informado.

La escasa previsión, la ausencia de ahorros, el desconocimiento sobre productos financieros y la acumulación de deudas dentro del mismo núcleo familiar consolidan un entorno de alta vulnerabilidad económica, este contexto impide a las familias mejorar su calidad de vida y limita significativamente su desarrollo financiero y social.

4.1.2. Efectos del sobreendeudamiento en la calidad de vida de los habitantes y en la estabilidad del sistema financiero local

Efectos del sobreendeudamiento en la calidad de vida de los habitantes

1. El exceso de deuda genera un desbalance en la economía doméstica, los ingresos disponibles se destinan principalmente al pago de obligaciones financieras, reduciendo la capacidad de cubrir gastos esenciales como alimentación, educación y salud, este fenómeno puede intensificarse con la acumulación de intereses, lo que limita la liquidez y provoca un ciclo de endeudamiento difícil de romper.
2. El estrés financiero asociado a la incapacidad de cubrir deudas influye negativamente en el bienestar psicológico. La ansiedad y la depresión se presentan con mayor frecuencia en individuos que enfrentan dificultades económicas constantes, la incertidumbre sobre el futuro financiero impacta la autoestima y la toma de decisiones, afectando el desempeño en ámbitos laborales y personales.
3. El acceso a nuevas oportunidades de crecimiento personal y profesional se ve restringido, la imposibilidad de ahorrar reduce las probabilidades de invertir en educación, capacitación o emprendimientos, lo que a largo plazo perpetúa condiciones de desigualdad. La dependencia del crédito para cubrir necesidades básicas impide la acumulación de patrimonio y limita la mejora de la calidad de vida.
4. Las dificultades económicas derivadas del sobreendeudamiento generan conflictos interpersonales dentro del núcleo familiar, la presión por solventar obligaciones financieras sin un margen de maniobra adecuado deteriora la comunicación y las relaciones entre los miembros del hogar, en muchos casos,

la carga económica se distribuye de manera desigual, intensificando el estrés y la insatisfacción personal.

5. Las instituciones bancarias y crediticias evalúan el comportamiento de pago antes de conceder nuevos préstamos, un historial crediticio deteriorado limita la posibilidad de acceder a financiamiento en condiciones favorables, en consecuencia, las personas recurren a fuentes de crédito informales con tasas de interés elevadas, agravando su situación financiera y aumentando el riesgo de impago.
6. El endeudamiento excesivo interfiere con la concentración y la capacidad de respuesta en el entorno de trabajo, la preocupación constante por las obligaciones financieras genera agotamiento mental y reduce la motivación. En algunos casos, la necesidad de ingresos adicionales obliga a los trabajadores a asumir múltiples empleos, afectando su rendimiento y calidad de vida.
7. La acumulación de deudas sin una planificación adecuada conduce a la incapacidad de cumplir con los pagos, la insolvencia genera riesgos legales y la posible pérdida de bienes como viviendas o vehículos. La ejecución de garantías afecta la estabilidad patrimonial de las familias y compromete el acceso a condiciones de vida dignas.

Efectos del sobreendeudamiento en la estabilidad del sistema financiero local

1. El incremento en la demanda de créditos por parte de familias sin ingresos fijos afecta la estabilidad financiera de las cooperativas de la parroquia Matriz del cantón Sigchos, esta situación obliga a fortalecer las provisiones para pérdidas, restringiendo la capacidad de otorgar nuevos préstamos a otros habitantes.
2. La creciente morosidad ha generado una acumulación de cartera vencida en las entidades financieras locales, en consecuencia, se han endurecido las condiciones crediticias, limitando el acceso a nuevos financiamientos y afectando la dinámica económica en la zona.
3. Los altos niveles de endeudamiento entre las familias han deteriorado su perfil crediticio, lo que reduce el consumo y la inversión en hogares y pequeños negocios.

4. La pérdida de confianza en el sistema financiero se ha evidenciado a través de retiros frecuentes de depósitos y escasa captación de nuevos fondos, esta inestabilidad compromete la operatividad de las entidades financieras de la población de Sigchos.
5. El uso excesivo del crédito ha obligado a las instituciones a destinar mayores recursos a la gestión de riesgos, reduciendo el financiamiento para sectores estratégicos como el agro o los emprendimientos. Esta contracción impacta en la generación de empleo y limita el desarrollo productivo local.
6. Los pagos tardíos recurrentes han debilitado la solvencia de algunas cooperativas, generando riesgos de liquidez, de agravarse, esta situación podría desencadenar una crisis financiera con efectos generales en la economía local del cantón Sigchos.
7. La falta de acceso a financiamiento formal ha promovido el crecimiento de prestamistas informales, cuyas prácticas carecen de regulación y protección legal, esto ha intensificado la carga financiera de muchas familias de la parroquia Matriz Sigchos, incrementando su vulnerabilidad.
8. La reducción en la capacidad de gasto ha afectado directamente al comercio y los servicios de la parroquia Matriz Sigchos. La baja demanda ha provocado una disminución en las ventas, cierres de pequeños negocios, frenando el desarrollo local.

Análisis

El sobreendeudamiento genera efectos estructurales en la estabilidad del sistema financiero local, alterando la dinámica del crédito y la confianza en las instituciones. La reducción en la liquidez de los bancos y cooperativas impone barreras para nuevos financiamientos, lo que impacta tanto a individuos como a sectores estratégicos, la morosidad creciente no solo limita la capacidad de los prestatarios para acceder a recursos, sino que también obliga a las entidades a adoptar medidas restrictivas que terminan afectando a toda la economía local.

El encarecimiento del crédito reduce la posibilidad de inversión y emprendimiento, frenando el crecimiento de negocios y afectando la generación de empleo, la incertidumbre sobre la solidez de las instituciones financieras desgasta la confianza

de los ahorristas, lo que puede derivar en retiros masivos de depósitos y menor captación de fondos. Este fenómeno, sumado al auge del financiamiento informal, debilita el control del sistema financiero y expone a la población a mayores riesgos de explotación económica.

La limitación del crédito formal compromete el desarrollo de sectores clave, debilitando el tejido productivo y disminuyendo la capacidad de recuperación económica, en este escenario, la falta de inversión en proyectos productivos puede generar efectos prolongados en la estabilidad financiera y social de la región.

4.1.3. Estrategias de mitigación para prevenir y reducir el sobreendeudamiento financiero en el cantón Sigchos

Las estrategias propuestas para mitigar el sobreendeudamiento en el cantón Sigchos se estructuran en tres niveles: Educación financiera, Regulación de créditos y Fomento de prácticas financieras responsables.

En primer lugar, se plantea la necesidad de fortalecer las capacidades de la población en cuanto al manejo adecuado de sus finanzas personales. El siguiente nivel sugiere implementar mecanismos de control y regulación para asegurar el acceso responsable al crédito; finalmente, se promueve el desarrollo de hábitos financieros sostenibles, a través del incentivo al ahorro, la planificación de gastos y la reducción de la dependencia de financiamiento externo no regulado.

Asimismo, se considera esencial la generación de ingresos y el uso de tecnologías digitales como herramientas clave para mejorar la estabilidad económica de las familias, estas sugerencias buscan no solo prevenir el endeudamiento excesivo, sino también consolidar una cultura financiera sólida y responsable en la comunidad.

Nivel 1: Educación financiera

Estrategia 1: Educación financiera

Objetivo:

Promover el desarrollo de conocimientos y habilidades financieras en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos para fomentar la toma de decisiones económicas responsables.

Actividades:

1. Realizar capacitaciones sobre elaboración de presupuestos, control de gastos y establecimiento de metas de ahorro.
2. Desarrollar charlas sobre las tasas de interés, costos de financiamiento y consecuencias del sobreendeudamiento.
3. Efectuar ejercicios prácticos donde los participantes administran un presupuesto familiar ficticio con diferentes escenarios económicos.

Implementación:

Alianzas con instituciones educativas y financieras locales para el desarrollo de los talleres y charlas en comunidades rurales.

Indicador de Medición:

- Número de asistentes a los talleres.
- Porcentaje de participantes que mejoraron su planificación financiera según encuestas de seguimiento.

Recursos:

Material didáctico, facilitadores especializados en educación financiera y espacios comunitarios para la ejecución de las actividades.

Nivel 2: Regulación de créditos**Estrategia 2: Fondo comunitario de ahorro y emergencia****Objetivo:**

Crear una alternativa de financiamiento interno que permita a los habitantes de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos contar con recursos en situaciones imprevistas reduciendo su dependencia de créditos de alto costo.

Actividades:

1. Formar pequeños colectivos en los que cada miembro aporte mensualmente a un fondo común.

2. Desarrollar sesiones de capacitación sobre administración y uso adecuado del fondo en caso de emergencias.
3. Definir normas de acceso y condiciones de préstamo para evitar abusos en su utilización.

Implementación:

Coordinación con líderes comunitarios y organizaciones locales para la conformación de grupos y supervisión del fondo.

Indicador de Medición:

- Número de fondos constituidos.
- Porcentaje de participantes que lograron reducir el uso de créditos externos.

Recursos:

Asesoría financiera, material informativo y plataformas digitales para el registro de aportaciones y solicitudes de préstamo.

Estrategia 3: Regulación del endeudamiento familiar

Objetivo:

Establecer límites y regulaciones en la adquisición de créditos por parte de los habitantes de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos para evitar el sobreendeudamiento.

Actividades:

1. Utilizar herramientas para calcular el nivel óptimo de endeudamiento según los ingresos del solicitante.
2. Persuadir acuerdos con cooperativas y bancos para implementar criterios más estrictos en la aprobación de créditos.
3. Crear un sistema de alerta temprana que identifique casos críticos y brinde asesoría oportuna.

Implementación:

Trabajo conjunto con el sector financiero y las autoridades locales para definir e implementar las regulaciones.

Indicador de Medición:

- Reducción del porcentaje de población con más de tres créditos.
- Valores porcentuales de los índices de cumplimiento de pagos.

Recursos:

Software de análisis financiero, asesores especializados y participación de entidades reguladoras del crédito.

Nivel 3: Fomento de prácticas financieras responsables**Estrategia 4: Promoción del emprendimiento y generación de ingresos****Objetivo:**

Reducir la dependencia del crédito mediante el fomento de actividades productivas que fortalezcan la economía local de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos.

Actividades:

1. Desarrollar talleres sobre emprendimiento, administración y estrategias de mercado.
2. Crear líneas de financiamiento específicas para iniciativas productivas.
3. Promover Redes de apoyo entre emprendedores que impulsen la comercialización de productos y servicios.

Implementación:

Colaboración con organismos gubernamentales y ONG para desarrollar programas de financiamiento y capacitación.

Indicador de Medición:

- Número de emprendimientos creados.

- Porcentaje de beneficiarios que lograron mejorar sus ingresos sin recurrir a endeudamiento excesivo.

Recursos:

Espacios de formación, financiamiento inicial y plataformas digitales para promoción de negocios.

Estrategia 5: Integración de tecnología financiera

Objetivo:

Facilitar el acceso a herramientas digitales que permitan mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones económicas de los habitantes de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos.

Actividades:

1. Implementar el uso de una herramienta móvil para registro de ingresos, gastos y deudas.
2. Capacitar a los moradores sobre el uso de plataformas de pago, banca en línea y aplicaciones de ahorro automatizado.
3. Promover soluciones tecnológicas adaptadas a las necesidades locales.

Implementación:

Desarrollo de convenios con empresas tecnológicas y entidades financieras para la implementación y difusión de herramientas digitales.

Indicador de Medición:

- Porcentaje de usuarios activos en la aplicación.
- Reducción del uso de créditos informales en la comunidad.

Recursos:

Desarrollo tecnológico, capacitación digital y soporte técnico para la implementación de la plataforma.

4.2. Discusión

Los resultados obtenidos reflejan una marcada tendencia hacia el sobreendeudamiento financiero en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos, en correspondencia con la fundamentación teórica, Goldenberg, (2020), corroboran que el acceso al crédito, aunque esencial para la inclusión financiera, se convierte en un factor de riesgo cuando no se maneja con educación financiera adecuada.

En este sentido, la elevada dependencia del financiamiento externo es evidente, con un 77% de los encuestados que mantiene tres o más créditos simultáneamente, este dato es consistente con lo expuesto por Ochoa y Tandazo (2023), quienes argumentan que el sobreendeudamiento puede clasificarse en activo y pasivo, dependiendo de si es producto de decisiones personales o de factores externos, como la falta de regulación financiera.

Entre los hallazgos más significativos, destaca que el 44,9% de los encuestados utiliza los créditos para pagar deudas previas, generando un ciclo de endeudamiento que compromete su estabilidad económica. Este comportamiento se alinea con lo descrito por Tumini y Wilkis (2022), quienes sostienen que la percepción del crédito como ingreso adicional en lugar de una obligación futura genera dependencia financiera prolongada.

Además, el 42,3% de los encuestados posee créditos con un plazo de 60 meses o más, lo que sugiere una preferencia por financiamientos a largo plazo con cuotas más bajas, aunque con un costo financiero mayor por los intereses acumulados, aspecto es señalado por Bozzo et al. (2021).

En lo que respecta a la distribución del endeudamiento por comunidad, los datos evidencian un aumento del 52% en el nivel de deuda entre 2023 y 2025, lo que coincide con lo señalado por Rabanal (2024), quien advierte que las condiciones macroeconómicas como la inflación y el acceso indiscriminado al crédito pueden facilitar el sobreendeudamiento.

No obstante, el comportamiento de pago refleja una debilidad estructural en la gestión de las finanzas personales, el 33,3% de los encuestados registra retrasos superiores a 30 días en el pago de sus obligaciones, validando lo propuesto por Pirre (2024), quien enfatiza que la falta de educación financiera lleva a una administración deficiente de los recursos, aumentando el riesgo de impagos.

Uno de los hallazgos en contra de lo esperado es la baja adopción de productos financieros distintos al crédito, aunque el 85,9% de los encuestados posee una cuenta de ahorro, solo el 20,5% ahorró en el último año, lo que contradice las recomendaciones de Alarcón (2024) sobre la necesidad de fomentar el ahorro como estrategia de mitigación del endeudamiento.

Finalmente, la educación financiera presenta deficiencias significativas, ya que el 43,6% de los encuestados no ha recibido información sobre manejo financiero en el último año, este dato refuerza la afirmación de Álvarez et al. (2022) respecto a la necesidad de programas de educación financiera adaptados a las realidades locales. El escaso acceso a información relevante contribuye a perpetuar el sobreendeudamiento y la exclusión financiera, impidiendo el desarrollo de hábitos económicos sostenibles.

Los resultados obtenidos confirman que la falta de planificación financiera, el acceso indiscriminado al crédito y la baja cultura de ahorro generan una dependencia del endeudamiento con efectos negativos en la estabilidad económica de las familias. La evidencia respalda la necesidad de implementar políticas de educación financiera, regulación del crédito y promoción del ahorro para mitigar los efectos adversos del sobreendeudamiento en comunidades rurales.

Presupuesto

Tabla 21.

Presupuesto para la implementación de las estrategias de mitigación

Estrategia	Actividad Clave	Cantidad	Costo	Total
Estrategia 1: Capacitaciones y charlas sobre finanzas personales				
	Capacitación de los habitantes	80	\$1,00	\$80,00
	Kits de ejercicio financiero	80	\$1,00	\$80,00
	Logística	1	\$25,00	\$25,00
Estrategia 2: Fondo comunitario de ahorro y emergencia				
	Capacitación de los habitantes sobre ahorro y atención de emergencias financieras	80	\$1,00	\$80,00
Estrategia 3: Regulación del endeudamiento familiar				
	Capacitación a las familias y socialización con cooperativas y autoridades locales	100	\$2,00	\$200,00
Estrategia 4: Promoción del emprendimiento				
	Talleres sobre emprendimiento	80	\$1,00	\$80,00
	Guías didácticas	80	\$1,00	\$80,00
	Facilitadoras	1	\$100,00	\$100,00
Estrategia 5: Integración de tecnología financiera				
	Capacitaciones sobre uso de plataformas digitales	80	\$1,00	\$80,00
			Total	\$805,00

Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

El análisis reveló que el sobreendeudamiento en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos es impulsado por múltiples factores socioeconómicos, entre los más relevantes se encuentran la informalidad laboral, la baja educación financiera y la escasa planificación económica de los hogares. Se identificó que un gran porcentaje de las familias enfrenta dificultades para cumplir con sus obligaciones crediticias debido a ingresos inestables y la falta de acceso a créditos formales en condiciones favorables. Además, el uso recurrente de créditos de consumo, combinado con tasas de interés elevadas y plazos de pago prolongados, agrava la situación, estos factores evidencian la necesidad de fortalecer la educación financiera en sectores vulnerables.

Los efectos del sobreendeudamiento en la calidad de vida de los habitantes de Sigchos son profundos y multifacéticos, se constató que la excesiva carga de deuda limita la capacidad de ahorro y restringe el acceso a necesidades básicas como salud, educación y alimentación. A nivel familiar, el endeudamiento genera estrés financiero y deteriora las relaciones interpersonales, mientras que a nivel comunitario debilita la cohesión social y reduce la capacidad de participación en actividades económicas, en términos de estabilidad financiera local, el sobreendeudamiento restringe el flujo de capital y disminuye el consumo en comercios y servicios, afectando negativamente la sostenibilidad de los negocios locales y el empleo, estos hallazgos refuerzan la urgencia de implementar medidas que fomenten un uso responsable del crédito.

Las estrategias de mitigación propuestas han demostrado ser viables para reducir los niveles de sobreendeudamiento y fortalecer la resiliencia financiera de la comunidad, la educación financiera emerge como una herramienta clave, ya que permite a las personas tomar decisiones informadas sobre el uso del crédito y el

ahorro. Asimismo, la implementación de regulaciones para evitar prácticas crediticias abusivas y la promoción de productos financieros accesibles son esenciales para mejorar la inclusión financiera. A nivel comunitario, el fomento de cooperativas de ahorro y crédito, junto con programas de asesoramiento financiero, contribuiría a una mejor planificación económica y a la reducción de la dependencia del endeudamiento como única fuente de financiamiento, estas acciones, si se implementan de manera integral, pueden transformar la situación financiera de la comunidad y garantizar una mayor estabilidad económica a largo plazo.

5.2 Recomendaciones

Se recomienda desarrollar programas de capacitación en gestión financiera dirigidos a las familias rurales, estos programas deben enfocarse en mejorar la planificación económica, fomentar hábitos de ahorro y enseñar estrategias para el manejo adecuado del crédito.

Es oportuno, diseñar políticas públicas que incentiven el acceso a productos financieros adecuados para poblaciones vulnerables, esto puede incluir la regulación de tasas de interés, la reestructuración de deudas y la creación de fondos de apoyo para familias sobreendeudadas.

Es propicio, la creación de campañas de concienciación sobre el uso responsable del crédito, dirigidas tanto a individuos como a entidades financieras, además, es fundamental promover la inclusión de educación financiera en el currículo escolar, asegurando que las nuevas generaciones adquieran conocimientos sobre planificación económica desde edades tempranas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Achtziger, A. (2022). Overspending, debt, and poverty. *Current Opinion in Psychology*, 46(101342), 1–6. <https://doi.org/10.1016/j.copsyc.2022.101342>
- Alarcón, M. (2024). Disparidad de consumidores y sobreendeudamiento como situación de hipervulnerabilidad para una relectura de la política de evaluación de solvencia. *Derecho PUCP*, 93, 207–245. <https://doi.org/10.18800/derechopucp.202402.006> Disparidad
- Alban, G., Verdesoto, A., & Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*, 4(3), 163–173. [https://doi.org/10.26820/recimundo/4.\(3\).julio.2020.163-173](https://doi.org/10.26820/recimundo/4.(3).julio.2020.163-173)
- Álvarez, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (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>
- Álvarez, N., Braiz, C., Pizzán, S., & Villafuerte, A. (2022). Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito de los clientes de Plaza vea – Perú. *Sapienza*, 3(1), 830–842. <https://doi.org/10.51798/sijis.v3i1.256>
- Banco Falabella. (2024). *Brechas de la educación financiera: ¿qué proyectos colaborativos podrían contribuir a cerrarlas?* Centro UC de Políticas Públicas. https://politicaspUBLICAS.uc.cl/web/content/uploads/2024/07/INFORME-educacion-financiera-_VF.pdf
- Banco Mundial. (2024). *Deuda y desarrollo: Panorama general*. Grupo Banco Mundial. <https://www.bancomundial.org/es/topic/debt/overview>
- Bonilla, R., Monteros, Á., & Cerezo, V. (2022). Educación y bienestar tarea pendiente en Ecuador y la región. In *Finanzas para el desarrollo*. Red de Instituciones Financieras de desarrollo. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>

- Bozzo, S., Bravo, F., Goldenberg, J., & Ruz, G. (2021). *Sobreendeudamiento: ¿De qué estamos hablando?* <https://autonomiafinanciera.uautonoma.cl/wp-content/uploads/2021/03/Sobreendeudamiento.pdf>
- Cairo, R., Olivares, V., Antonio, P., Ponce, O., Frank, B., Martínez, B., & Martín, A. (2024). Educación financiera con enfoque conductual y mitigación de sesgos en decisiones crediticias. *Revista Venezolana De Gerencia*, 29(108), 1560–1578. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.108.5>
- Cerda, G., Cruz, S., & Martínez, M. (2023). Efectos del endeudamiento de los hogares mexicanos en su ahorro y consumo: Un enfoque de Ciencia de datos. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas Nueva Época*, 18(2), 1–22. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i2.857>
- Chávez, L., & Hernández, 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*. CEPAL. www.cepal.org/apps
- Días, J. (2024). Factores que inciden en el sobreendeudamiento en una cooperativa de ahorro y crédito en Ambato – Ecuador. In *Αγαη*. Uniandes. <https://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/18426/1/UA-ADEL-EAC-004-2024.pdf>
- Duran, C., & Salazar, M. (2020). Análisis del endeudamiento en mujeres de 18 a 29 años por estrato socioeconómico 2 y 3 en la ciudad de Bogotá d . C y sus efectos en el acceso a créditos y / o subsidios de vivienda. In *Palermo Business Review*. Universidad Iberoamericana. <https://repositorio.iberu.edu.co/server/api/core/bitstreams/b204f6de-3f7b-4b70-a99e-951ebb1bbbd2/content>
- Fondo Monetario Internacional. (2024). *Crecimiento mundial dispar*. FMI. <https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2025/01/17/world-economic-outlook-update-january-2025>

- Gobierno Autónomo Descentralizado de Sigchos. (2023). *Cantón Sigchos*.
https://www.gadmsigchos.gob.ec/new/index.php?option=com_content&view=article&id=386&Itemid=699
- Goldenberg, J. L. (2020). El sobreendeudamiento y los paradigmas del consumidor financiero responsable y del proveedor financiero profesional. *Ius et Praxis*, 26(1), 1–27. <https://doi.org/10.4067/s0718-00122020000100001>
- Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, R., & Arias, J. (2023). Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis. In *Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú S.A.C.*
<https://doi.org/10.35622/inudi.b.073>
- INEC. (2019). *Encuesta Nacional Multipropósito de hogares*.
https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Multiproposito/2019/201912_Formulario_Multiproposito.pdf?utm_source=chatgpt.com
- INEC. (2020). *Guía para el usuario de base de datos*.
https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Multiproposito/2019/201912_Guía de usuario BDD_Multiproposito.pdf
- Iturralde, C., & Soria, V. (2021). Metodología de la investigación. In *Editorial e Imprenta de la Universidad de Guayaquil*.
<https://libros.ug.edu.ec/index.php/editorial/catalog/view/47/47/189>
- Jiménez, J. (2023). Metodología e investigación: ¿es posible superar el reduccionismo científico? *Cuadernos De Pensamiento*, 2(36), 21–50.
<https://doi.org/10.51743/cpe.392>
- Jumady, E., Alam, S., Hasbiyadi, H., Fajriah, Y., & Anggraini, Y. (2024). The Effect of Financial Planning on Consumer Debt Management: The Role of Financial Literacy, Self-Efficacy, and Financial Motivation. *Atestasi : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 7(1), 340–368. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v7i1.793>

- Lemus, A., & Pulgar, C. (2023). Endeudamiento Máximo Sostenible De Los Hogares En Chile. *Revista de Análisis Económico*, 38(Abril), 71–99. <https://www.scielo.cl/pdf/rae/v38n1/0718-8870-rae-38-01-71.pdf>
- Maldonado, F., Álvarez, R., Maldonado, P., Cordero, G. de, & Capote, M. (2023). *Metodología de la investigación: De la teoría a la práctica*. Puerto Madero Editorial Académica. <https://doi.org/10.55204/pmea.24>
- Marambio, 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>
- Morochi, A., Erazo, J., Narváez, C., & Carvache, S. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, 19(91), 1–19. <http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v19n91/1990-8644-rc-19-91-179.pdf>
- Naciones Unidas. (2025). *Economías de América Latina y el Caribe mantienen un bajo crecimiento y se expandirán 2,2% en 2024 y 2,4% en 2025: CEPAL*. ONU. <https://www.cepal.org/es/comunicados/economias-america-latina-caribe-mantienen-un-crecimiento-se-expandiran-22-2024-24-2025>
- Ocampo, J. (2021). *La incidencia del desempleo en el endeudamiento de los hogares en Ecuador, periodo 1988-2018: un análisis de cointegración*. Universidad Nacional de Loja. [https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23977/1/José Andrés Ocampo Correa.pdf](https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/23977/1/José%20Andrés%20Ocampo%20Correa.pdf)
- Ochoa Herrera, J. M., & Tandazo, L. G. (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>
- Ochoa, J., Jiménez, M., & Vallejo, J. (2023). La planificación financiera familiar e incidencia en las variables económicas-financieras del entorno familiar. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades*, 4(2), 2109–2127. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i2.740>

- Ochoa, J., & Tandazo, L. (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>
- Otero, L. (2024). *La deuda de los Ecuatorianos*. Universidad San Francisco de Quito. <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Libro endeudamiento 2024/Libro endeudamiento.pdf>
- Pirre, F. (2024). La educación financiera como herramienta para el desarrollo de hábitos financieros sostenibles en América Latina. *Mikarimin. Revista Científica Multidisciplinaria*, X(3), 45–63. <https://doi.org/10.61154/mrcm.v10i3.3475>
- Powell, A., & Valencia, O. (2023). Lidiar con la deuda. In *Banco Interamericano de Desarrollo*. <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Libro endeudamiento 2024/Libro endeudamiento.pdf>
- Rabanal, C. (2024). Determinantes de la deuda de los hogares : Evidencia para países de América Latina. *Perfiles Económicos*, 16, 155–189. <https://doi.org/10.22370/pe.2024.16.3764> Determinantes
- 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-1301-2021-011>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD). (2024). *La inclusión financiera en el Ecuador*. <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances de la Inclusión Ecuador 2023/Avances de la Inclusión Financiera en el Ecuador 2023.pdf>
- Rodríguez, P., Bencomo, K., Varela, A., & Torralba, E. (2024). Incidencia de la Educación Financiera en las Decisiones de Endeudamiento en Jóvenes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(2), 643–657. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i2.10514
- Silador, R. (2023). *Manual de Investigación* (pp. 1–51). Instituto Superior Tecnológico Universitario. <https://tecnologicolezaeta.edu.ec/wp-content/uploads/2023/09/MANUAL-DE-INVESTIGACION-2023-1.pdf>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2020). *Propuesta metodológica para la medición del Sobreendeudamiento en el Sector Financiero Popular y Solidario*. <https://seps.gob.ec/wp-content/uploads/Articulo-sobreendeudamiento.pdf>
- Tumini, L., & Wilkis, A. (2022). *Cuidados y vulnerabilidad financiera*. CEPAL. www.cepal.org/apps
- Umansky, S. (2023). *La necesidad normativa para paliar el sobreendeudamiento del consumidor*. Universidad Nacional del Nordeste. <https://www.aacademica.org/xii.congreso.de.administracion.del.centro.de.la.republica.viii.congreso.de.ciencias.economicas.del/65.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Encuesta

ENCUESTA DIRIGIDA A LAS COMUNIDADES RURALES DE LA PARROQUIA MATRIZ DEL CANTÓN SIGCHOS

Título:

Análisis del sobreendeudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos: Causas, Consecuencias y Estrategias de Mitigación

Objetivo:

- Identificar los factores socioeconómicos que contribuyen al sobreendeudamiento financiero en las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos.
- Examinar los efectos del sobreendeudamiento en la calidad de vida de los habitantes y en la estabilidad del sistema financiero local.

Indicaciones

Esta encuesta tiene como objetivo recopilar información sobre los factores socioeconómicos que contribuyen al sobreendeudamiento financiero y sus efectos en la calidad de vida. Responda con sinceridad, seleccionando la opción que mejor refleje su situación. Sus respuestas serán confidenciales y utilizadas únicamente con fines de investigación.

DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS

Edad:

- Menos de 25 años
- 25 - 34 años
- 35 - 44 años
- 45 - 54 años
- 55 años o más

Género:

- Masculino
- Femenino

Nivel de estudio alcanzado:

- Primaria incompleta
- Primaria completa
- Secundaria incompleta
- Secundaria completa
- Educación superior (técnica o universitaria)

Ocupación actual:

- Empleado bajo relación de dependencia
- Emprendedor
- Trabajador independiente
- Comerciante
- Desempleado

Lugar de residencia (seleccione su comunidad):

- | | |
|----------------------|----------------|
| • Colaguila | • La Cocha |
| • Canjalo | • Loma Alta |
| • Guasumbini bajo | • La cantera |
| • Pilacoa | • El valle |
| • Tagna | • Cerro Azul |
| • Guacusig - antimpe | • Las Parcelas |
| • Sivicusig | • Laguan |
| • Jatunloma | • Quinticusig |
| • Yalo | |

Cuál es su nivel de ingresos mensuales aproximados:

- Menos de \$470
- \$470 - \$700
- \$700 - \$1000
- \$1001 - \$1500
- Más de \$1500

1. Cuando usted necesita realizar un depósito, retiro de dinero, pagos, entre otros. ¿Dónde lo hace principalmente?

- En una agencia bancaria.
 - En una cooperativa de ahorro y crédito
 - En un cajero automático.
 - En un corresponsal no bancario (ejemplo: Mi Vecino).
 - En una agencia de servicios (Western Union, etc.).
 - En banca electrónica.
- 2. ¿Qué transacciones realizó con mayor frecuencia el último año?**
- Retiro de dinero/ahorros
 - Depósitos, ahorros o inversiones
 - Pago de servicios
 - Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
 - Solicitud de préstamos
 - Trámites o reclamos
- 3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?**
- 1 crédito
 - 2 créditos
 - 3 créditos
 - Más de 3 créditos
- 4. ¿En qué tipo de entidad financiera le aprobaron el crédito?**
- Banco Privado
 - Cooperativa de ahorro y crédito
 - Banco Público
- 5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?**
- Menos de \$5000
 - de \$5000 hasta \$10000
 - de 10000 hasta \$ 20000
 - Más de 20000
- 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?**
- 24 meses
 - 36 meses
 - 48 meses
 - 60 meses
 - más de 60 meses

7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?

- Pago en la fecha establecida.
- Con 5 días de retraso.
- Con 15 días de retraso.
- Más de 30 días de retraso.

8. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina al pago de deudas?

- Menos del 20%
- Entre 20% y 40%
- Entre 40% y 60%
- Más del 60%

9. De los siguientes productos financieros: ¿Cuál o cuáles posee usted?

- Cuenta de ahorro
- Cuenta corriente
- Depósito a plazo
- Tarjeta de crédito
- Tarjeta de débito

10. Le han rechazado últimamente alguna solicitud de crédito

- Si
- No

11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?

- Solo yo
- Dos
- Tres
- Todos

12. Durante el último año, ¿cuál fue el principal medio de pago?

- En efectivo
- Con tarjeta de débito
- Con tarjeta de crédito
- Cheques
- No realizó pagos

13. Durante el último año, a través de qué medio ha recibido charlas o material sobre Educación Financiera:

- Por parte de una entidad financiera
- En mi centro de trabajo
- A través de televisión, redes sociales
- No ha recibido información

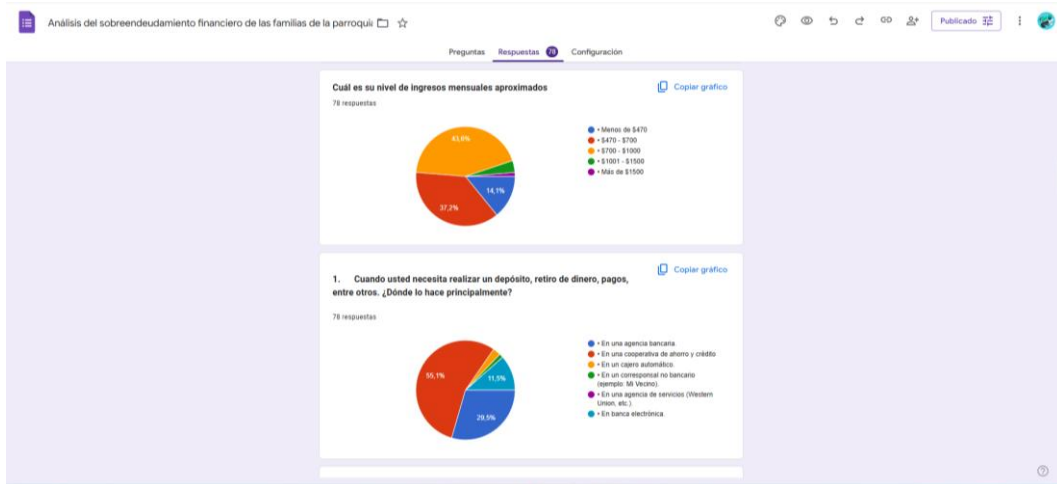
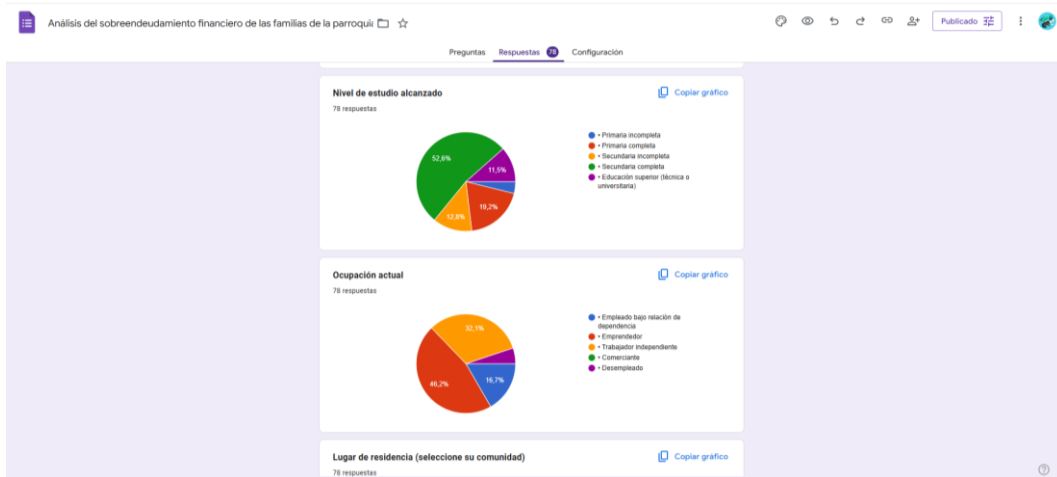
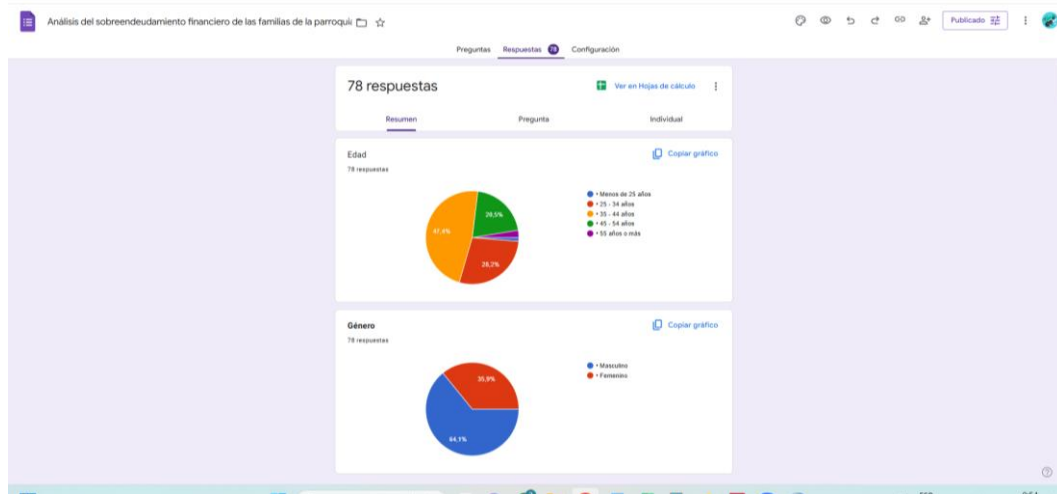
14. Durante el último año, ¿usted ahorró o guardó dinero?

- Sí
- No

15. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

- Atender una enfermedad
- Pagar deudas
- Mantener el hogar
- Comprar, reparar, remodelar la casa
- Invertir en un negocio

Anexo 2. Aplicación de la encuesta



Análisis del sobreendudamiento financiero de las familias de la parroquia matriz del Cantón Sigchos (respuestas)

Edad	Sexo	Nivel de estudio alcanzado	Ocupación actual	Lugar de residencia (seleccione su comanda)	Cuál es su nivel de ingresos mensuales aprox	1. Cuando usted necesita realizar un depó	2. ¿Qué transacciones realizó con mayor fre
+ 25 - 34 años	Femenino	Educación superior (técnica o ...)	Empleado bajo relación - Cargajo		Menos de \$470	En banca electrónica	Pago de servicios
+ 25 - 34 años	Femenino	Secundaria completa	Desempleado	Colagula	Menos de \$470	En banca electrónica	Retiro de dinero/ahorros
+ 35 - 44 años	Femenino	Educación superior (técnica o ...)	Empleado bajo relación - Vals		\$700 - \$1000	En una cooperativa de ahorro y crédito	Retiro de dinero/ahorros
+ 35 - 44 años	Femenino	Primaria completa	Trabajador independiente - Loma Alta		Menos de \$470	En una cooperativa de ahorro y crédito	Solicitud de préstamos
+ 45 - 54 años	Masculino	Primaria completa	Emprendedor - Colagula		\$1001 - \$1500	En un cajero automatico	Solicitud de préstamos
+ 35 - 44 años	Femenino	Secundaria completa	Desempleado	Cargajo	Menos de \$470	En banca electrónica	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria incompleta	Empleado bajo relación - Laguan		\$700 - \$1000	En banca electrónica	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria incompleta	Empleado bajo relación - Laguan		\$700 - \$1000	En banca electrónica	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 25 - 34 años	Masculino	Secundaria completa	Emprendedor - La cantera		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria completa	Empleado bajo relación - Sivicusag		Más de \$1500	En banca electrónica	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 25 - 34 años	Masculino	Secundaria completa	Emprendedor - Sivicusag		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Depósitos, ahorros o inversiones
+ 25 - 34 años	Femenino	Secundaria completa	Desempleado - La Cocha		Menos de \$470	En una cooperativa de ahorro y crédito	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria completa	Emprendedor - Guasumbani bajo		\$470 - \$700	En banca electrónica	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 35 - 44 años	Masculino	Primaria completa	Trabajador independiente - Pilasco		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Solicitud de préstamos
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria completa	Trabajador independiente - Tagua		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Solicitud de préstamos
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria completa	Trabajador independiente - Tagua		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Solicitud de préstamos
+ 35 - 44 años	Masculino	Secundaria completa	Trabajador independiente - Tagua		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Solicitud de préstamos
+ 25 - 34 años	Masculino	Secundaria completa	Empleado bajo relación - Cerro Azul		Menos de \$470	En un corresponsal no bancario (ejemplo: Mi Ve	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques
+ 25 - 34 años	Femenino	Secundaria incompleta	Empleado bajo relación - Quindocuy		Menos de \$470	En una cooperativa de ahorro y crédito	Retiro de dinero/ahorros
+ 45 - 54 años	Masculino	Educación superior (técnica o ...)	Empleado bajo relación - Guasumbani bajo		\$470 - \$700	En una cooperativa de ahorro y crédito	Pago de créditos/tarjetas de crédito/cheques

Anexo 3. Base de datos del comportamiento financiero de las comunidades rurales de la parroquia matriz del cantón Sigchos

**COMUNIDAD
COLAGUILA**

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURÓ	ENDEUDAMIENTO O A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO O A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO O A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	650	\$ 4.500,00	\$ 6.700,00	\$ 9.200,00	\$ 700,00	\$ 450,00	64,3	35	B1
2	SOCIO 2	4	700	\$ 3.750,00	\$ 2.800,00	\$ 16.500,00	\$ 900,00	\$ 600,00	66,7	25	A3
3	SOCIO 3	4	675	\$ 6.400,00	\$ 12.345,00	\$ 24.670,00	\$ 1.000,00	\$ 685,00	68,5	35	B1
4	SOCIO 4	3	850	\$ 7.560,00	\$ 8.290,00	\$ 18.670,00	\$ 800,00	\$ 455,00	56,9	20	A3
5	SOCIO 5	3	560	\$ 8.200,00	\$ 15.600,00	\$ 25.900,00	\$ 900,00	\$ 650,00	72,2	30	A3
6	SOCIO 6	4	795	\$ 6.700,00	\$ 12.500,00	\$ 18.650,00	\$ 700,00	\$ 430,00	61,4	40	B1
7	SOCIO 7	3	810	\$ 4.300,00	\$ 6.200,00	\$ 10.300,00	\$ 650,00	\$ 340,00	52,3	25	A3
8	SOCIO 8	3	830	\$ 5.400,00	\$ 8.900,00	\$ 11.850,00	\$ 800,00	\$ 420,00	52,5	30	A3
9	SOCIO 9	3	730	\$ 3.950,00	\$ 6.310,00	\$ 9.800,00	\$ 600,00	\$ 340,00	56,7	15	A2
10	SOCIO 10	4	700	\$ 5.600,00	\$ 5.400,00	\$ 13.560,00	\$ 750,00	\$ 450,00	60,0	30	A3
	PROMEDIO	3	730	\$ 5.636,00	\$ 8.504,50	\$ 15.910,00	\$ 780,00	\$ 482,00	61	29	#DIV/0!

COMUNIDAD
CANJALO

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BUR O	ENDEUDAMIE TO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIE TO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROME DIO DE DIAS DE RETRAS O EN LOS PAGOS	CALIFICACI ON DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	734	\$ 5.400,00	\$ 7.564,00	\$ 10.563,00	\$ 600,00	\$ 340,00	56,7	5	A2
2	SOCIO 2	3	698	\$ 4.350,00	\$ 4.700,00	\$ 13.986,00	\$ 800,00	\$ 420,00	52,5	15	A3
3	SOCIO 3	4	610	\$ 7.500,00	\$ 14.985,00	\$ 22.590,00	\$ 900,00	\$ 580,00	64,4	35	B1
4	SOCIO 4	3	590	\$ 12.956,00	\$ 16.409,00	\$ 26.062,00	\$ 950,00	\$ 620,00	65,3	40	B1
5	SOCIO 5	4	534	\$ 15.290,00	\$ 17.650,00	\$ 26.830,00	\$ 900,00	\$ 650,00	72,2	15	B2
PROMEDIO		3	633	\$ 9.099,20	\$ 12.261,60	\$ 20.006,20	\$ 830,00	\$ 522,00	62	22	

COMUNIDAD GUASUMBIMNI
BAJO

N o	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURO	ENDEUDAMIENT O A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIEN TO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENT O A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDI O DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACI ON DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	4	585	\$ 6.734,00	\$ 11.682,00	\$ 15.347,00	\$ 600,00	\$ 390,00	65,0	45	B2
2	SOCIO 2	3	630	\$ 7.503,00	\$ 5.398,00	\$ 19.754,00	\$ 700,00	\$ 387,00	55,3	31	B1
3	SOCIO 3	4	487	\$ 3.464,00	\$ 4.509,00	\$ 9.062,00	\$ 450,00	\$ 250,00	55,6	45	B1
4	SOCIO 4	4	650	\$ 4.509,00	\$ 3.651,00	\$ 8.540,00	\$ 430,00	\$ 260,00	60,5	20	A3
5	SOCIO 5	3	760	\$ 2.680,00	\$ 3.876,00	\$ 7.854,00	\$ 400,00	\$ 230,00	57,5	46	B2
6	SOCIO 6	4	592	\$ 5.789,00	\$ 6.539,00	\$ 8.643,00	\$ 470,00	\$ 265,00	56,4	60	C1
7	SOCIO 7	3	682	\$ 4.300,00	\$ 6.098,00	\$ 10.345,00	\$ 580,00	\$ 350,00	60,3	35	B1
8	SOCIO 8	4	602	\$ 5.890,00	\$ 12.509,00	\$ 17.834,00	\$ 750,00	\$ 350,00	46,7	30	A3
9	SOCIO 9	3	625	\$ 7.854,00	\$ 10.785,00	\$ 16.093,00	\$ 950,00	\$ 430,00	45,3	20	A3
10	SOCIO 10	4	607	\$ 2.360,00	\$ 5.089,00	\$ 11.065,00	\$ 860,00	\$ 330,00	38,4	32	B1
PROMEDIO		4	622	\$ 5.108,30	\$ 7.013,60	\$ 12.453,70	\$ 619,00	\$ 324,20	54	36	

**COMUNIDAD
PILACOA**

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDIT OS VIGENT ES	SCO RE EN EL BUR O	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROME DIO DE DIAS DE RETRAS O EN LOS PAGOS	CALIFICACI ON DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	4	620	\$ 3.756,00	\$ 6.062,00	\$ 8.753,00	\$ 450,00	\$ 240,00	53,3	20	A3
2	SOCIO 2	4	587	\$ 5.061,00	\$ 3.286,00	\$ 7.602,00	\$ 470,00	\$ 210,00	44,7	35	B1
3	SOCIO 3	2	720	\$ 8.540,00	\$ 11.056,00	\$ 18.654,00	\$ 850,00	\$ 300,00	35,3	25	A3
4	SOCIO 4	3	604	\$ 5.082,00	\$ 7.306,00	\$ 13.608,00	\$ 780,00	\$ 320,00	41,0	32	B1
5	SOCIO 5	2	606	\$ 9.509,00	\$ 14.864,00	\$ 15.953,00	\$ 750,00	\$ 425,00	56,7	35	B1
PROMEDIO		3	627	\$ 6.389,60	\$ 8.514,80	\$ 12.914,00	\$ 660,00	\$ 299,00	46	29	

COMUNIDAD TAGNA

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDIT OS VIGENT ES	SCO RE EN EL BUR O	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROME DIO DE DIAS DE RETRAS O EN LOS PAGOS	CALIFICACI ON DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	2	650	\$ 2.587,00	\$ 3.109,00	\$ 4.983,00	\$ 700,00	\$ 270,00	38,6	20	A3
2	SOCIO 2	3	732	\$ 3.678,00	\$ 3.109,00	\$ 4.319,00	\$ 500,00	\$ 210,00	42,0	25	A3
3	SOCIO 3	2	597	\$ 3.711,00	\$ 6.495,00	\$ 9.309,00	\$ 650,00	\$ 300,00	46,2	35	B1
PROMEDIO		2	660	\$ 3.325,33	\$ 4.237,67	\$ 6.203,67	\$ 616,67	\$ 260,00	42	27	

**COMUNIDAD
GUACUSIG - ANTIMPE**

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	4	632	\$ 6.977,00	\$ 13.755,00	\$ 18.309,00	\$ 750,00	\$ 350,00	46,7	32	B1
2	SOCIO 2	4	603	\$ 8.547,00	\$ 13.644,00	\$ 16.933,00	\$ 700,00	\$ 380,00	54,3	25	A3
3	SOCIO 3	3	687	\$ 8.500,00	\$ 10.654,00	\$ 12.965,00	\$ 650,00	\$ 300,00	46,2	35	B1
4	SOCIO 4	3	568	\$ 3.287,00	\$ 6.300,00	\$ 8.450,00	\$ 560,00	\$ 320,00	57,1	45	B1
PROMEDIO		4	623	\$ 6.827,75	\$ 11.088,25	\$ 14.164,25	\$ 665,00	\$ 337,50	51	34	

COMUNIDAD SIVICUSIG

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	615	\$ 14.644,00	\$ 18.400,00	\$ 24.821,00	\$ 900,00	\$ 600,00	66,7	45	B1
2	SOCIO 2	4	430	\$ 8.537,00	\$ 19.654,00	\$ 29.765,00	\$ 850,00	\$ 630,00	74,1	50	C1
3	SOCIO 3	4	520	\$ 5.466,00	\$ 9.038,00	\$ 16.743,00	\$ 780,00	\$ 390,00	50,0	32	B1
PROMEDIO		4	522	\$ 9.549,00	\$ 15.697,33	\$ 23.776,33	\$ 843,33	\$ 540,00	64	42	

**COMUNIDAD
JATUNLOMA**

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	508	\$ 6.433,00	\$ 4.054,00	\$ 7.432,00	\$ 550,00	\$ 250,00	45,5	31	B1
2	SOCIO 2	2	543	\$ 2.765,00	\$ 3.098,00	\$ 4.213,00	\$ 600,00	\$ 310,00	51,7	35	B1
3	SOCIO 3	1	430	\$ 9.643,00	\$ 12.008,00	\$ 16.843,00	\$ 700,00	\$ 380,00	54,3	35	B1
PROMEDIO		2	494	\$ 6.280,33	\$ 6.386,67	\$ 9.496,00	\$ 616,67	\$ 313,33	50	34	

COMUNIDAD LA COCHA

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	605	\$ 15.986,00	\$ 19.600,00	\$ 24.834,00	\$ 800,00	\$ 520,00	65,0	32	B1
2	SOCIO 2	4	420	\$ 18.752,00	\$ 24.500,00	\$ 32.742,00	\$ 1.000,00	\$ 630,00	63,0	45	C1
3	SOCIO 3	4	476	\$ 18.564,00	\$ 13.077,00	\$ 27.644,00	\$ 900,00	\$ 480,00	53,3	35	B1
4	SOCIO 4	3	690	\$ 6.533,00	\$ 8.700,00	\$ 12.844,00	\$ 650,00	\$ 300,00	46,2	32	B1
5	SOCIO 5	4	680	\$ 7.642,00	\$ 9.641,00	\$ 14.098,00	\$ 700,00	\$ 410,00	58,6	35	B1
PROMEDIO		4	574	\$ 13.495,40	\$ 15.103,60	\$ 22.432,40	\$ 810,00	\$ 468,00	57	36	

COMUNIDAD LOMA
ALTA

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURRO	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROME DIO DE DIAS DE RETRAS O EN LOS PAGOS	CALIFICAC ION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	4	507	\$ 23.876,00	\$ 26.400,00	\$ 29.622,00	\$ 950,00	\$ 590,00	62,1	45	C1
2	SOCIO 2	3	595	\$ 16.800,00	\$ 21.976,00	\$ 24.590,00	\$ 790,00	\$ 490,00	62,0	45	C1
3	SOCIO 3	2	530	\$ 12.987,00	\$ 14.600,00	\$ 18.631,00	\$ 750,00	\$ 430,00	57,3	35	B1
4	SOCIO 4	4	680	\$ 8.733,00	\$ 11.000,00	\$ 15.644,00	\$ 700,00	\$ 320,00	45,7	32	B1
5	SOCIO 5	3	743	\$ 15.976,00	\$ 21.800,00	\$ 24.900,00	\$ 800,00	\$ 450,00	56,3	35	B1
PROMEDIO		3	611	\$ 15.674,40	\$ 19.155,20	\$ 22.677,40	\$ 798,00	\$ 456,00	57	38	

COMUNIDAD LA
CANTERA

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDIT OS VIGENT ES	SCO RE EN EL BUR O	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROME DIO DE DIAS DE RETRAS O EN LOS PAGOS	CALIFICACI ON DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	2	680	\$ 7.654,00	\$ 9.066,00	\$ 12.976,00	\$ 600,00	\$ 280,00	46,7	32	B1
2	SOCIO 2	1	745	\$ 7.600,00	\$ 8.965,00	\$ 11.300,00	\$ 580,00	\$ 250,00	43,1	15	A3
3	SOCIO 3	3	566	\$ 11.460,00	\$ 15.680,00	\$ 22.544,00	\$ 800,00	\$ 500,00	62,5	45	C1
4	SOCIO 4	3	687	\$ 6.540,00	\$ 9.533,00	\$ 14.500,00	\$ 700,00	\$ 390,00	55,7	45	C1
PROMEDIO		2	670	\$ 8.313,50	\$ 10.811,00	\$ 15.330,00	\$ 670,00	\$ 355,00	52	34	

COMUNIDAD EL
VALLE

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDIT OS VIGENT ES	SCO RE EN EL BUR O	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIE NTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROME DIO DE DIAS DE RETRAS O EN LOS PAGOS	CALIFICACI ON DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	589	\$ 8.766,00	\$ 18.754,00	\$ 23.900,00	\$ 800,00	\$ 450,00	56,3	47	C1
2	SOCIO 2	4	459	\$ 16.500,00	\$ 13.200,00	\$ 27.543,00	\$ 700,00	\$ 480,00	68,6	55	C1
3	SOCIO 3	3	587	\$ 7.589,00	\$ 11.400,00	\$ 16.543,00	\$ 750,00	\$ 380,00	50,7	35	B1
PROMEDIO		3	545	\$ 10.951,67	\$ 14.451,33	\$ 22.662,00	\$ 750,00	\$ 436,67	58	46	

COMUNIDAD CERRO AZUL

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	507	\$ 18.450,00	\$ 21.300,00	\$ 24.600,00	\$ 950,00	\$ 600,00	63,2	45	C1
2	SOCIO 2	3	595	\$ 9.865,00	\$ 23.100,00	\$ 27.660,00	\$ 850,00	\$ 530,00	62,4	45	C1
3	SOCIO 3	4	530	\$ 12.300,00	\$ 15.644,00	\$ 18.500,00	\$ 750,00	\$ 430,00	57,3	35	B1
4	SOCIO 4	2	680	\$ 7.500,00	\$ 10.765,00	\$ 13.500,00	\$ 600,00	\$ 320,00	53,3	32	B1
5	SOCIO 5	3	743	\$ 16.500,00	\$ 18.754,00	\$ 23.987,00	\$ 700,00	\$ 430,00	61,4	35	B1
PROMEDIO		3	611	\$ 12.923,00	\$ 17.912,60	\$ 21.649,40	\$ 770,00	\$ 462,00	60	38	

COMUNIDAD LAS PARCELAS

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	2	630	\$ 3.400,00	\$ 2.390,00	\$ 4.876,00	\$ 450,00	\$ 280,00	62,2	40	B2
2	SOCIO 2	3	550	\$ 6.590,00	\$ 9.644,00	\$ 12.500,00	\$ 550,00	\$ 300,00	54,5	35	B1
3	SOCIO 3	2	578	\$ 6.543,00	\$ 4.355,00	\$ 8.966,00	\$ 500,00	\$ 310,00	62,0	35	B1
PROMEDIO		2	586	\$ 5.511,00	\$ 5.463,00	\$ 8.780,67	\$ 500,00	\$ 296,67	60	37	

COMUNIDAD LAGUAN

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	650	\$ 11.200,00	\$ 1.966,00	\$ 21.877,00	\$ 700,00	\$ 490,00	70,0	38	B2
2	SOCIO 2	4	680	\$ 18.600,00	\$ 21.377,00	\$ 23.800,00	\$ 750,00	\$ 500,00	66,7	55	C1
3	SOCIO 3	3	745	\$ 7.600,00	\$ 8.655,00	\$ 9.700,00	\$ 550,00	\$ 300,00	54,5	35	B1
PROMEDIO		3	692	\$ 12.466,67	\$ 10.666,00	\$ 18.459,00	\$ 666,67	\$ 430,00	64	43	

COMUNIDAD QUINTICUSIG

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	2	430	\$ 2.340,00	\$ 3.100,00	\$ 4.800,00	\$ 400,00	\$ 230,00	57,5	40	B2
2	SOCIO 2	1	602	\$ 3.450,00	\$ 3.100,00	\$ 4.523,00	\$ 400,00	\$ 200,00	50,0	32	B2
3	SOCIO 3	3	589	\$ 4.988,00	\$ 6.500,00	\$ 9.866,00	\$ 600,00	\$ 350,00	58,3	45	C1
4	SOCIO 4	3	550	\$ 6.700,00	\$ 8.945,00	\$ 13.544,00	\$ 700,00	\$ 390,00	55,7	45	C1
PROMEDIO		2	543	\$ 4.369,50	\$ 5.411,25	\$ 8.183,25	\$ 525,00	\$ 292,50	55	41	

COMUNIDAD YALO

No	SOCIO	No TOTAL DE CREDITOS VIGENTES	SCORE EN EL BURJO	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2023	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2024	ENDEUDAMIENTO A ENERO DEL 2025	INGRESOS MENSUALES DEL SOCIO	VALOR CUOTA MENSUAL DE LOS CREDITOS	% DE INGRESOS DESTINADOS AL PAGO DE CREDITOS	PROMEDIO DE DIAS DE RETRASO EN LOS PAGOS	CALIFICACION DEL CREDITO VIGENTE
1	SOCIO 1	3	540	\$ 8.700,00	\$ 12.560,00	\$ 18.765,00	\$ 700,00	\$ 450,00	64,3	45	C1
2	SOCIO 2	4	459	\$ 14.322,00	\$ 17.544,00	\$ 21.090,00	\$ 750,00	\$ 460,00	61,3	55	C1
3	SOCIO 3	3	587	\$ 4.320,00	\$ 6.530,00	\$ 9.870,00	\$ 550,00	\$ 360,00	65,5	35	B1
PROMEDIO		3	529	\$ 9.114,00	\$ 12.211,33	\$ 16.575,00	\$ 666,67	\$ 423,33	64	45	

Anexo 4. Base de datos SPSS

BASE DE DATOS DARWIN.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	Edad	Númerico	8	0	Edad	[1. Menos d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
2	Género	Númerico	8	0	Género	[1. Masculi...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
3	Estudios	Númerico	8	0	Nivel de estudio...	[1. Primaria...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
4	Ocupación	Númerico	8	0	Ocupación actual	[1. Emplead...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
5	Residencia	Númerico	8	0	Lugar de reside...	[1. Colagui...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
6	Ingresos	Númerico	8	0	Ingresos mens...	[1. Menos d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
7	Deposito	Númerico	8	0	1. Cuándo uste...	[1. En una a...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	Transaccion	Númerico	8	0	2. ¿Qué transa...	[1. Retiro de...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	Créditos	Númerico	8	0	3. ¿Cuántos cr...	[1. 1 crédito...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	Aprobación	Númerico	8	0	4. ¿En qué tipo...	[1. Banco P...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	Endeudam...	Númerico	8	0	5. ¿Cuál es su...	[1. Menos d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	Plazos	Númerico	8	0	6. ¿Cuál es el...	[1. 24 mese...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	Pago	Númerico	8	0	7. ¿Cómo es s...	[1. Pago en...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	Deuda	Númerico	8	0	8. ¿Qué porcen...	[1. Menos d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	Productos	Númerico	8	0	9. De los sigue...	[1. Cuenta d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
16	Solicitud	Númerico	8	0	10. Le han rech...	[1. Si]...	Ninguna	8	Derecha	Escala	Entrada
17	Número	Númerico	8	0	11. De los mie...	[1. Solo yó]	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
18	Medio	Númerico	8	0	12. Durante el...	[1. En efect...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	Educación	Númerico	8	0	13. Durante el...	[1. Por part...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
20	Seguro	Númerico	8	0	14. ¿Ud. cuent...	[1. Seguro d...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
21	Ahoro	Númerico	8	0	15. Durante el...	[1. Si]...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
22	Uso	Númerico	8	0	16. Generalme...	[1. Atender...	Ninguna	8	Derecha	Nominal	Entrada
23											
24											
25											
26											
27											
28											
...											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo

BASE DE DATOS DARWIN.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

Visible: 22 de 22 variables

	Edad	Género	Estudios	Ocupación	Residencia	Ingresos	Deposito	Transaccione	s	Créditos	Aprobación	Endeudamien	to	Plazos	Pago	Deuda	Productos	Solicitud	Número	Mé
1	2	2	5	1	2	1	6	3	2	2	2	2	2	2	1	4	1	2	4	4
2	2	2	4	5	3	1	6	1	2	2	2	2	2	3	2	1	2	4	4	4
3	3	2	5	1	9	3	2	1	2	2	4	5	1	2	1	2	1	2	3	3
4	3	2	2	3	11	1	2	5	2	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1
5	4	1	2	2	1	4	3	5	2	2	2	3	1	3	1	3	1	2	1	1
6	3	2	4	5	2	1	6	4	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	4	4
7	3	1	3	1	16	3	6	4	3	2	2	2	2	1	3	1	2	3	3	3
8	3	1	3	1	16	3	6	4	3	2	2	2	2	1	3	1	2	3	3	3
9	2	1	4	2	12	2	2	4	3	2	3	4	3	3	3	1	2	4	4	4
10	3	1	4	1	7	5	6	4	3	2	4	4	3	4	3	4	1	2	3	3
11	2	1	4	2	7	2	2	2	3	2	2	2	3	1	3	1	2	3	3	3
12	2	2	4	5	10	1	2	4	2	2	3	5	1	4	1	4	1	2	1	1
13	3	1	4	2	3	2	6	4	1	2	2	5	2	1	1	2	3	3	3	3
14	3	1	2	3	4	2	2	5	2	2	2	2	2	2	2	3	1	1	4	4
15	3	1	4	3	5	2	2	5	3	2	1	2	1	2	1	3	1	2	3	3
16	3	1	4	3	6	2	2	5	3	2	1	2	1	2	1	3	1	1	3	3
17	3	1	4	3	5	2	2	5	3	2	1	2	1	2	1	3	1	1	4	4
18	2	1	4	1	14	1	4	4	2	2	1	1	4	4	1	2	4	4	4	4
19	2	2	3	1	17	1	2	1	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	4	4
20	4	1	5	1	3	2	2	4	3	2	2	3	2	3	2	3	1	2	1	1
21	2	2	4	3	3	1	2	2	4	2	2	4	1	2	4	1	2	1	2	1
22	3	1	1	2	3	2	2	2	2	2	1	3	1	2	2	2	2	3	3	3
23	3	1	1	2	3	1	2	3	2	2	1	3	1	2	2	2	2	3	3	3
24	2	1	4	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	4	4	4
25	2	1	2	2	17	2	6	1	2	2	2	5	2	4	1	2	3	3	3	3
26	1	1	3	1	1	1	2	4	2	2	3	3	1	4	1	1	1	4	4	4

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo

Anexo 5. Tablas de contingencia

Tabla de contingencia Lugar de residencia * Ocupación actual

Recuento

	Ocupación actual				
	Empleado bajo relación de dependencia	Emprendedor	Trabajador independiente	Desempleado	Total
Colaguila	3	4	0	0	10
Canjalo	1	3	1	10	5
Guasumbini	2	4	1	5	10
bajo					
Pilacoa	1	3	0	10	5
Tagna	0	0	0	5	3
Guacusig - antimpe	0	2	0	3	4
Sivicusig	1	1	0	4	3
Lugar de residencia Jatunloma	0	2	0	3	3
Yalo	1	0	0	3	3
La Cocha	0	3	1	3	5
Loma Alta	0	2	1	5	5
La cantera	0	4	0	5	4
El valle	0	0	0	4	3
Cerro Azul	1	2	0	3	5
Las Parcelas	0	3	0	5	3
Laguan	2	1	0	3	3
Quinticusig	1	2	0	3	4
Total	13	36	25	4	78

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?

Recuento

		3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?		
		1 crédito	2 créditos	3 créditos
Lugar de residencia	Colaguila	0	3	2
	Canjalo	0	2	3
	Guasumbini bajo	1	3	2
	Pilacoa	0	1	1
	Tagna	0	0	3
	Guacusig - antimpe	0	0	1
	Sivicusig	0	0	3
	Jatunloma	0	0	1
	Yalo	0	1	1
	La Cocha	0	1	4
	Loma Alta	1	1	1
	La cantera	0	0	2
	El valle	1	0	0
	Cerro Azul	0	1	1
	Las Parcelas	0	0	1
	Laguan	0	0	2
	Quinticusig	0	2	2
Total	3	15	30	

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?

Recuento

		3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?		Total
		Más de 3 créditos		
Lugar de residencia	Colaguila	5	10	
	Canjalo	0	5	
	Guasumbini bajo	4	10	
	Pilacoa	3	5	
	Tagna	0	3	
	Guacusig - antimpe	3	4	
	Sivicusig	0	3	
	Jatunloma	2	3	
	Yalo	1	3	
	La Cocha	0	5	
	Loma Alta	2	5	
	La cantera	2	4	
	El valle	2	3	
	Cerro Azul	3	5	
	Las Parcelas	2	3	
	Laguan	1	3	
	Quinticusig	0	4	
Total		30	78	

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?

Recuento

		5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?		
		Menos de \$5000	De \$5000 hasta \$10000	De 10000 hasta \$20000
Lugar de residencia	Colaguila	1	1	4
	Canjalo	0	2	2
	Guasumbini bajo	2	4	4
	Pilacoa	0	1	2
	Tagna	2	0	1
	Guacusig - antimpe	1	0	0
	Sivicusig	0	1	1
	Jatunloma	0	0	1
	Yalo	0	0	1
	La Cocha	0	0	2
	Loma Alta	1	1	0
	La cantera	0	0	2
	El valle	0	1	0
	Cerro Azul	1	0	1
	Las Parcelas	0	0	1
	Laguan	0	2	0
	Quinticusig	0	3	1
Total	8	16	23	

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?

Recuento

		5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?	Total
		Más de 20000	
	Colaguila	4	10
	Canjalo	1	5
	Guasumbini bajo	0	10
	Pilacoa	2	5
	Tagna	0	3
	Guacusig - antimpe	3	4
	Sivicusig	1	3
	Jatunloma	2	3
Lugar de residencia	Yalo	2	3
	La Cocha	3	5
	Loma Alta	3	5
	La cantera	2	4
	El valle	2	3
	Cerro Azul	3	5
	Las Parcelas	2	3
	Laguan	1	3
	Quinticusig	0	4
Total		31	78

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?

Recuento

		7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?		
		Pago en la fecha establecida	Con 5 días de retraso	Con 15 días de retraso
Lugar de residencia	Colaguila	3	3	2
	Canjalo	1	1	1
	Guasumbini bajo	3	2	4
	Pilacoa	1	1	0
	Tagna	3	0	0
	Guacusig - antimpe	1	0	2
	Sivicusig	1	0	2
	Jatunloma	1	0	0
	Yalo	1	0	2
	La Cocha	1	0	2
	Loma Alta	2	0	2
	La cantera	0	0	1
	El valle	1	0	0
	Cerro Azul	0	0	2
	Las Parcelas	0	0	0
	Laguan	2	0	0
Quinticusig	1	2	1	
Total	22	9	21	

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?

Recuento

		7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?	Total
		Más de 30 días de retraso	
Lugar de residencia	Colaguila	2	10
	Canjalo	2	5
	Guasumbini bajo	1	10
	Pilacoa	3	5
	Tagna	0	3
	Guacusig - antimpe	1	4
	Sivicusig	0	3
	Jatunloma	2	3
	Yalo	0	3
	La Cocha	2	5
	Loma Alta	1	5
	La cantera	3	4
	El valle	2	3
	Cerro Azul	3	5
	Las Parcelas	3	3
	Laguan	1	3
	Quinticusig	0	4
	Total	26	78

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?

Recuento

		11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?			Total
		Solo yo	Tres	Todos	
Lugar de residencia	Colaguila	2	2	6	10
	Canjalo	0	1	4	5
	Guasumbini bajo	2	4	4	10
	Pilacoa	0	1	4	5
	Tagna	0	2	1	3
	Guacusig - antimpe	0	1	3	4
	Sivicusig	0	2	1	3
	Jatunloma	0	1	2	3
	Yalo	0	3	0	3
	La Cocha	1	0	4	5
	Loma Alta	1	1	3	5
	La cantera	0	0	4	4
	El valle	0	0	3	3
	Cerro Azul	0	0	5	5
	Las Parcelas	0	0	3	3
	Laguan	0	2	1	3
	Quinticusig	0	3	1	4
	Total		6	23	49

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

Recuento

		16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:		
		Pagar deudas	Mantener el hogar	Comprar, reparar, remodelar la casa
Lugar de residencia	Colaguila	2	0	2
	Canjalo	2	0	0
	Guasumbini bajo	5	1	0
	Pilacoa	4	1	0
	Tagna	0	0	0
	Guacusig - antimpe	3	0	0
	Sivicusig	0	0	0
	Jatunloma	2	0	0
	Yalo	1	0	0
	La Cocha	1	0	1
	Loma Alta	3	0	0
	La cantera	3	0	0
	El valle	3	0	0
	Cerro Azul	2	0	0
	Las Parcelas	3	0	0
	Laguan	1	0	2
	Quinticusig	0	1	0
	Total	35	3	5

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

Recuento		16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:	Total
		Invertir en un negocio	
Lugar de residencia	Colaguila	6	10
	Canjalo	3	5
	Guasumbini bajo	4	10
	Pilacoa	0	5
	Tagna	3	3
	Guacusig - antimpe	1	4
	Sivicusig	3	3
	Jatunloma	1	3
	Yalo	2	3
	La Cocha	3	5
	Loma Alta	2	5
	La cantera	1	4
	El valle	0	3
	Cerro Azul	3	5
	Las Parcelas	0	3
	Laguan	0	3
	Quinticusig	3	4
Total		35	78

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Recuento

		6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?			
		24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
Lugar de residencia	Colaguila	1	0	4	4
	Canjalo	0	2	2	1
	Guasumbini bajo	0	1	4	4
	Pilacoa	0	2	0	3
	Tagna	0	2	0	0
	Guacusig - antimpe	0	1	0	1
	Sivicusig	0	0	2	1
	Jatunloma	0	0	0	1
	Yalo	0	0	1	1
	La Cocha	0	0	0	4
	Loma Alta	0	1	1	2
	La cantera	0	0	0	4
	El valle	0	1	0	2
	Cerro Azul	1	0	1	2
	Las Parcelas	0	0	0	3
	Laguan	0	2	0	0
	Quinticusig	1	1	1	0
Total	3	13	16	33	

Tabla de contingencia Lugar de residencia * 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Recuento

	6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?		Total
	más de 60 meses		
Colaguila	1		10
Canjalo	0		5
Guasumbini	1		10
bajo			
Pilacoa	0		5
Tagna	1		3
Guacusig - antimpe	2		4
Sivicusig	0		3
Lugar de residencia Jatunloma	2		3
Yalo	1		3
La Cocha	1		5
Loma Alta	1		5
La cantera	0		4
El valle	0		3
Cerro Azul	1		5
Las Parcelas	0		3
Laguan	1		3
Quinticusig	1		4
Total	13		78

Tabla de contingencia Edad * Ocupación actual

Recuento

	Ocupación actual				Total
	Empleado bajo relación de dependencia	Emprendedor	Trabajador independiente	Desempleado	
Menos de 25 años	1	0	0	0	1
25 - 34 años	6	9	4	3	22
35 - 44 años	4	17	15	1	37
45 - 54 años	1	10	5	0	16
55 años o más	1	0	1	0	2
Total	13	36	25	4	78

Tabla de contingencia Edad * 3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?

Recuento

	3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?				Total
	1 crédito	2 créditos	3 créditos	Más de 3 créditos	
Menos de 25 años	0	1	0	0	1
25 - 34 años	1	6	10	5	22
35 - 44 años	2	7	12	16	37
45 - 54 años	0	1	8	7	16
55 años o más	0	0	0	2	2
Total	3	15	30	30	78

Tabla de contingencia Edad * 5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?

Recuento

	5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?				Total
	Menos de \$5000	De \$5000 hasta \$10000	De 10000 hasta \$ 20000	Más de 20000	
Menos de 25 años	0	0	1	0	1
Edad 25 - 34 años	2	7	11	2	22
Edad 35 - 44 años	6	7	9	15	37
Edad 45 - 54 años	0	2	2	12	16
Edad 55 años o más	0	0	0	2	2
Total	8	16	23	31	78

Tabla de contingencia Edad * 7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?

Recuento

	7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?				Total
	Pago en la fecha establecida	Con 5 días de retraso	Con 15 días de retraso	Más de 30 días de retraso	
Menos de 25 años	1	0	0	0	1
Edad 25 - 34 años	10	1	6	5	22
Edad 35 - 44 años	10	6	9	12	37
Edad 45 - 54 años	1	1	5	9	16
Edad 55 años o más	0	1	1	0	2
Total	22	9	21	26	78

Tabla de contingencia Edad * 11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?

Recuento

	11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?			Total
	Solo yo	Tres	Todos	
Menos de 25 años	0	0	1	1
25 - 34 años	2	9	11	22
Edad 35 - 44 años	1	14	22	37
45 - 54 años	2	0	14	16
55 años o más	1	0	1	2
Total	6	23	49	78

Tabla de contingencia Edad * 16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

Recuento

	16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:				Total
	Pagar deudas	Mantener el hogar	Comprar, reparar, remodelar la casa	Invertir en un negocio	
Menos de 25 años	1	0	0	0	1
25 - 34 años	5	2	1	14	22
Edad 35 - 44 años	16	1	3	17	37
45 - 54 años	12	0	0	4	16
55 años o más	1	0	1	0	2
Total	35	3	5	35	78

Tabla de contingencia Edad * 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Recuento

	6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?				
	24 meses	36 meses	48 meses	60 meses	más de 60 meses
Menos de 25 años	0	0	1	0	0
25 - 34 años	3	3	6	5	5
Edad 35 - 44 años	0	10	5	18	4
45 - 54 años	0	0	4	9	3
55 años o más	0	0	0	1	1
Total	3	13	16	33	13

Tabla de contingencia Edad * 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Recuento

	Total
Menos de 25 años	1
25 - 34 años	22
Edad 35 - 44 años	37
45 - 54 años	16
55 años o más	2
Total	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * Ocupación actual

Recuento

	Ocupación actual			
	Empleado bajo relación de dependencia	Emprendedor	Trabajador independiente	Desempleado
Menos de \$470	4	1	2	4
\$470 - \$700	5	15	9	0
Ingresos mensuales \$700 - \$1000	3	17	14	0
\$1001 - \$1500	0	3	0	0
Más de \$1500	1	0	0	0
Total	13	36	25	4

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * Ocupación actual

Recuento

	Total
Menos de \$470	11
\$470 - \$700	29
Ingresos mensuales \$700 - \$1000	34
\$1001 - \$1500	3
Más de \$1500	1
Total	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?

Recuento

		3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?		
		1 crédito	2 créditos	3 créditos
Ingresos mensuales	Menos de \$470	1	8	1
	\$470 - \$700	1	5	16
	\$700 - \$1000	1	1	12
	\$1001 - \$1500	0	1	0
	Más de \$1500	0	0	1
Total		3	15	30

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?

Recuento

		3. ¿Cuántos créditos mantiene actualmente en instituciones financieras?	Total
		Más de 3 créditos	
Ingresos mensuales	Menos de \$470	1	11
	\$470 - \$700	7	29
	\$700 - \$1000	20	34
	\$1001 - \$1500	2	3
	Más de \$1500	0	1
Total		30	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?

Recuento

		5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?		
		Menos de \$5000	De \$5000 hasta \$10000	De 10000 hasta \$20000
Ingresos mensuales	Menos de \$470	3	6	2
	\$470 - \$700	5	6	16
	\$700 - \$1000	0	3	5
	\$1001 - \$1500	0	1	0
	Más de \$1500	0	0	0
Total		8	16	23

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?

Recuento

		5. ¿Cuál es su monto total de endeudamiento?	Total
		Más de 20000	
Ingresos mensuales	Menos de \$470	0	11
	\$470 - \$700	2	29
	\$700 - \$1000	26	34
	\$1001 - \$1500	2	3
	Más de \$1500	1	1
Total		31	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?

Recuento

		7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?		
		Pago en la fecha establecida	Con 5 días de retraso	Con 15 días de retraso
Ingresos mensuales	Menos de \$470	8	1	1
	\$470 - \$700	9	6	7
	\$700 - \$1000	4	2	12
	\$1001 - \$1500	1	0	0
	Más de \$1500	0	0	1
Total		22	9	21

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?

Recuento

		7. ¿Cómo es su comportamiento de pago?	Total
		Más de 30 días de retraso	
Ingresos mensuales	Menos de \$470	1	11
	\$470 - \$700	7	29
	\$700 - \$1000	16	34
	\$1001 - \$1500	2	3
	Más de \$1500	0	1
Total		26	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?

Recuento

		11. De los miembros de su hogar, ¿cuántos poseen créditos en instituciones financieras?			Total
		Solo yo	Tres	Todos	
Ingresos mensuales	Menos de \$470	3	1	7	11
	\$470 - \$700	2	15	12	29
	\$700 - \$1000	0	6	28	34
	\$1001 - \$1500	1	0	2	3
	Más de \$1500	0	1	0	1
Total		6	23	49	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

Recuento

		16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:		
		Pagar deudas	Mantener el hogar	Comprar, reparar, remodelar la casa
Ingresos mensuales	Menos de \$470	2	1	1
	\$470 - \$700	9	2	1
	\$700 - \$1000	22	0	3
	\$1001 - \$1500	2	0	0
	Más de \$1500	0	0	0
Total		35	3	5

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:

Recuento

		16. Generalmente utiliza el dinero de los créditos para:	
		Invertir en un negocio	
Ingresos mensuales	Menos de \$470	7	11
	\$470 - \$700	17	29
	\$700 - \$1000	9	34
	\$1001 - \$1500	1	3
	Más de \$1500	1	1
Total		35	78

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Recuento

		6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?			
		24 meses	36 meses	48 meses	60 meses
Ingresos mensuales	Menos de \$470	2	4	3	1
	\$470 - \$700	1	6	9	9
	\$700 - \$1000	0	3	3	21
	\$1001 - \$1500	0	0	1	1
	Más de \$1500	0	0	0	1
Total		3	13	16	33

Tabla de contingencia Ingresos mensuales * 6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?

Recuento

		6. ¿Cuál es el plazo de pago del o los créditos que posee?	Total
		más de 60 meses	
Ingresos mensuales	Menos de \$470	1	11
	\$470 - \$700	4	29
	\$700 - \$1000	7	34
	\$1001 - \$1500	1	3
	Más de \$1500	0	1
	Total		13