

**PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR SEDE
ESMERALDAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

Tesis de grado:

**FINANZAS PERSONALES: CONSUMO Y ENDEUDAMIENTO DE LOS
ESTUDIANTES DE LA PUCE-ESMERALDAS**

Previo a la obtención del título de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría

Línea de investigación

Finanzas

Autor:

DAFNE EMILCE MUZO MUZO

Asesor/a

MGT. CERVANTES INTRIAGO JENNY CRISTINA

ESMERALDAS

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN

Trabajo de Tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el reglamento de Grado de la PUCESE, previo a la obtención del título de Licenciada en Contabilidad y Auditoría.

PRESIDENTE TRIBUNAL

Mgt. Aguilar Quiñónez Verónica
LECTOR 1

Mgt. Estupiñán Hurtado Ivannova
LECTOR 2

Mgt. Cristina Cervantes Intriago
ASESORA DE TESIS

MGT. Paola Samaniego García
COORDINADORA DE ESCUELA

Esmeraldas, 2022

AUTORÍA DE TESIS

Yo, Dafne Emilce Muzo Muzo, con cédula de identidad 0802751891 estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, expreso que el desarrollo de la presente investigación es de total originalidad, auténtica y personal. En tal virtud, manifiesto que este trabajo es únicamente responsabilidad legal y académica de la autora.

DAFNE EMILCE MUZO MUZO

CI:0802751891

AGRADECIMIENTO

Mi gratitud eternamente a Dios por permitirme llegar hasta el final de esta maravillosa carrera, por la fuerza y fortaleza que me ha dado durante todo este largo camino.

Gracias a mi familia, quienes me mostraron su apoyo incondicional en el transcurso de mi vida.

De la misma manera, extendo mi más sincero y profundo agradecimiento a mi asesora Cristina Cervantes por brindarme su total apoyo, paciencia y dedicación en el avance de esta investigación.

Igualmente, a cada uno de los docentes que me acompañaron en la formación de mi vida estudiantil, compartiendo sus conocimientos, enseñanzas y experiencias.

A mis compañeras que la universidad me regalo, y con quienes compartí momentos agradables que quedaran plasmados en mi memoria.

DEDICATORIA

El presente trabajo se lo dedico ante todo a Dios por ser el portador de la sabiduría durante toda mi carrera universitaria. A mis padres, hermanos quienes fueron el pilar fundamental para el logro de cada una de mis metas, que con su amor y cada motivación me mantuvieron firme en este arduo proceso.

Y mis de más familiares que se hicieron presente con cada consejo alentador que de una u otra forma permitieron la realización de este logro.

ÍNDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACIÓN	ii
AUTORÍA DE TESIS	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I	5
1. MARCO TEÓRICO	5
1.1. Bases Teóricas Científicas.....	5
1.1.1. Las finanzas personales como factor imprescindible en la sociedad	5
1.1.2. Finanzas personales y el ciclo de vida.....	6
1.1.3. Estilos de consumo y las actitudes en el endeudamiento.....	7
1.2. Antecedentes	9
1.3. Base legal.....	15
CAPÍTULO II.....	16
2. ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	16
2.1. Contexto de la investigación	16
2.2. Tipo de estudio.....	16
2.2.1. Enfoque	16
2.2.2. Alcance	16
2.2.3. Diseño	17
2.3. Definición conceptual y operacionalización de las variables (investigaciones cuantitativas)	18
2.4. Método de Investigación	19
2.5. Población y Muestra.....	19
2.5.1. Población	19
2.5.2. Muestra	20
2.6. Técnicas e instrumentos.....	22
CAPITULO III.....	23
3. RESULTADOS.....	23
3.1. Análisis de datos	23

3.1.1. Estilos de consumo de los estudiantes universitarios	23
3.1.2. Actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes universitarios	30
CAPÍTULO IV	34
4. DISCUSIÓN.....	34
CAPÍTULO V.....	36
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	36
5.1. CONCLUSIÓN.....	36
5.2. RECOMENDACIONES.....	36
REFERENCIAS	37
ANEXOS	42

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	<i>Distribución de los perfiles de consumo y endeudamiento</i>	18
Tabla 2.	<i>Escuelas de la Puce-Esmeraldas</i>	20
Tabla 3.	<i>Muestra por escuelas</i>	21
Tabla 4.	<i>Resumen del proceso de casos</i>	23
Tabla 5.	<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	23
Tabla 6.	<i>Estadísticas de total de ítems</i>	25
Tabla 7.	<i>Estadísticas</i>	27
Tabla 8.	<i>Estadísticas</i>	28
Tabla 9.	<i>Estadísticas</i>	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 10.	<i>Resumen del proceso de casos</i>	30
Tabla 11.	<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	30
Tabla 12.	<i>Estadísticas del total de ítems</i>	31
Tabla 13.	<i>Estadísticas</i>	32
Tabla 14.	<i>Estadísticas</i>	33

RESUMEN

Las finanzas personales constituyen la parte primordial de la administración del dinero, permitiendo diversificar distintas herramientas para su gestión. Indudablemente para una finanza sana el apoyo de la educación financiera es muy relativo. Por lo cual el presente trabajo tuvo como objetivo analizar los estilos de consumo y actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes de la Puce-Esmeraldas. Esta investigación tuvo un enfoque de tipo cuantitativo, de alcance descriptivo y con un diseño no experimental transeccional. La técnica aplicada fue la encuesta, conformada por 306 alumnos de pregrado del segundo semestre 2021. Se utilizó dos tipos de escalas, la de estilos de consumo original de Luna y Fierreo (1998) que fue adaptada por Denegri et al., (2014) y la escala de actitudes hacia el endeudamiento desarrollada por Denegri et al., (1999). Se empleó la confiabilidad de Alfa de Cronbach, como también se realizó el respectivo análisis estadístico. Los resultados señalaron la existencia del consumo racional en los estudiantes de las diferentes carreras, los mismos que revelan tener un actuar consciente. Sin embargo, los estudiantados están predispuestos a tener consumo impulsivo y compulsivo. Finalmente, los jóvenes indicaron contraer actitud austera y hedonista, lo que se traduce en sostener un perfil de sobreendeudamiento.

Palabras clave: Finanzas personales, estilos de consumo, actitudes de endeudamiento.

ABSTRACT

Personal finances constitute the essential part of money management, allowing the diversification of different tools for its management. Undoubtedly, for a healthy finance, the support of financial education is very relative. Therefore, the present work aimed to analyze the consumption styles and attitudes towards indebtedness of the students of Puce-Esmeraldas. This research had a quantitative approach, with a descriptive scope and a non-experimental transactional design. The technique applied was the survey, made up of 306 undergraduate students from the second semester of 2021. Two types of scales were used, the original consumption styles of Luna and Fierreo (1998) that was adapted by Denegri et al., (2014) and the scale of attitudes towards indebtedness developed by Denegri et al., (1999). Cronbach's Alpha reliability was used, as well as the respective statistical analysis. The results indicated the existence of rational consumption in the students of the different careers, the same ones that reveal to have a conscious act. However, students are predisposed to have impulsive and compulsive consumption. Finally, the young people indicated contracting an austere and hedonistic attitude, which translates into maintaining a profile of over-indebtedness.

Keywords: Personal finances, consumption styles, indebtedness attitudes.

INTRODUCCIÓN

La humanidad se ha visto inmersa en un constante cambio y desarrollo tecnológico, lo que cada vez la lleva a ser más exigente en nuevos conocimientos. Sin embargo, el tema de las finanzas es de gran interés, por lo cual trae consigo un amplio campo de saberes que la ha convertido en un factor clave para la economía por su gran aporte hacia la sociedad.

En ese mismo sentido, las finanzas se han visto encaminadas bajo dos lineamientos, tanto empresariales como personales. Es decir, la primera hace mención del rendimiento de la organización con el objetivo de generar utilidad. Y la segunda se relaciona con el manejo del dinero por parte del individuo o grupo familiar, permitiendo tener un estándar de vida aceptable (Olmedo, 2009).

Las finanzas al considerarse un área extensa, se centrará con mayor atención en las finanzas personales; ya que todo empieza desde la persona y sus múltiples necesidades de obtener algo. Por ello, según Tyson (2008) manifiesta que las finanzas personales tienden a conocer la administración que lleva el individuo frente al dinero; en otras palabras, se busca tener un correcto control de los ingresos de tal forma que ayudará a la buena toma de decisiones con respecto al consumo, ahorro e incluso a los riesgos que se puedan presentar.

Por tal razón que, para gozar de una sana finanza personal es necesario saber y comprender la magnitud de este mundo financiero; teniendo en cuenta que, para el logro de aquello, dependerá mucho de una adecuada planeación, organización y el uso apropiado de la entrada y salida del efectivo con la intención de satisfacer cada necesidad económica.

Del mismo modo, las finanzas personales están expuestas a convertirse en un vacío y dificultad para su comprensión en los adolescentes; puesto que de allí nace la alta probabilidad de que los estudiantes lleguen a concebir deudas por concepto de créditos, a causa de no tener el suficiente entendimiento de su importancia; es decir, como el no planificar de acuerdo con sus condiciones económicas reales, permitiéndole así al alumno contraer actitudes, hábitos de consumo y endeudamiento inadecuado (Denegri et al., 2010).

Avanzando con el tema y desde otra perspectiva según Henao et al. (2007) expone que el comportamiento del consumidor depende de su actuar y sus posibles decisiones en adquirir algo físico iniciando la compra y consumo, variables que en algunos casos son influenciadas por el deseo descontrolado del individuo, parentela o niveles sociales.

Cabe indicar entonces que el consumir está ligado con la compra, y en virtud de ello Godoy et al. (2018) manifiesta que existen estilos de consumo como racional, compulsivo e impulsivo y que también hay actitudes de endeudamiento como lo es la hedonista y austera.

A partir de ello, la presente investigación se focalizará en la correcta administración de las finanzas personales, los estilos de consumo y las actitudes hacia el endeudamiento; teniendo como única dirección a los jóvenes universitarios de la PUCE-ESMERALDAS.

En una sociedad globalizada, condicionada por el estatus y los impulsos indiscriminados del consumo, conlleva a un endeudamiento que en su mayoría no cuentan con condiciones favorables, las mismas que se traducen en una problemática económica, sumado al desconocimiento de una educación financiera y la práctica nula de la misma, las crisis económicas y el desempleo son factores agravantes para este contexto (Rivero y Bernal, 2018).

Según una publicación de diario el Universo (2021) se manifiesta que el 20% de los ecuatorianos con crédito, no pueden cumplir con sus compromisos económicos financieros; ya que sin lugar a duda obtener un préstamo es fácil y de total beneficio no solamente para quien lo concibe sino también para un núcleo familiar pero, que a la vez sin darse cuenta se convierte en presa del endeudamiento debido a diversas variables como el alto nivel de desempleo, sumando a los problemas de distinta índole que se presentan.

Los créditos estudiantiles en el Ecuador han sufrido una caída importante según información publicada en el diario el Comercio (2021) con un porcentaje del 13% a diferencia del año 2018. Esto radica en los problemas citados en los párrafos anteriores, que van desde

desempleo, falta de una cultura financiera, compras impulsivas, y el mal uso de las tarjetas de crédito y demás componentes que ahondan en el alto nivel de morosidad.

La comunidad estudiantil no está exenta de la situación problema, ya que en particular los estudiantes de la PUCESE sede Esmeraldas, también se encuentran involucrados en el conflicto del consumo y endeudamiento para sus estudios académicos; los mismos que en algunos casos al no contar con una fuente de ingresos permanente, por los altos índices de desempleo en el país, ejecutan actitudes de consumo inadecuadas, las cuales se dan por impulso y casi de manera inconsciente, desembocando el no pago de sus obligaciones económicas financieras, que por otro lado causa una inestabilidad emocional y psicológica, con alto riesgo de deserción académica. Para ello es necesario plantearse las siguientes interrogantes: ¿Cómo es el consumo y el endeudamiento en los estudiantes de la PUCE-ESMERALDAS?, ¿Cuáles son los estilos de consumo en los estudiantes universitarios? ¿Cuáles son las actitudes de endeudamiento en los estudiantes universitarios?

Una vez más la educación financiera ha demostrado ser la clave principal de poder sobrellevar correctamente las finanzas personales, la misma que incita a tener un equilibrio con los ingresos, gastos, deudas y aún con el ahorro; sin embargo, tener conocimiento de este contexto promueve de manera positiva en la economía de las personas, adultos, jóvenes universitarios; que de una u otra forma son perseguidos por el desconocimiento, caracterizado por ser siempre el factor común y de tener que ser constantemente partícipes de un consumismo descontrolado y que sin previo aviso se cae en el mundo del endeudamiento.

Por ello fomentar una cultura financiera evitará gastos innecesarios, aumentará el ahorro para futuras necesidades y por ende permitirá determinar la capacidad de contraer deudas; dando así seguridad al núcleo familiar y la vez trazando metas u objetivos.

El presente trabajo se justifica dada la importancia de las finanzas personales en los jóvenes universitarios. Centrándose particularmente en como estos llevan su situación económica, por tal razón, se llevará a cabo un análisis de los estilos de consumo y las actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes de la PUCE sede Esmeraldas, contemplando como

objetivos específicos lo siguiente: 1) Describir los estilos de consumo de los estudiantes universitarios. 2) Identificar las actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes universitarios.

Para resumir, el estudio estuvo compuesto por el primer capítulo el cual abarca bases teóricas científicas, antecedentes y base legal. El segundo capítulo alude a la metodología que parte desde tipo de estudio, conceptualización y operacionalización de variables, método de investigación, hasta técnicas e instrumentos y análisis de datos; en el tercer capítulo se encuentra los resultados obtenidos. En el cuarto capítulo se sitúa la discusión de dichos resultados, y por último el quinto capítulo precisa las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO I

1. MARCO TEÓRICO

1.1. Bases Teóricas Científicas

1.1.1. Las finanzas personales como factor imprescindible en la sociedad

Las finanzas personales cada vez toman mayor valor en la vida de la persona, ya que involucra responsabilidad y determinación afectando de manera positiva o negativa en la situación económica del individuo. Por ello, aprender a discernir correctamente las decisiones sobre las finanzas ayuda no solamente a actuar de manera estratégica sino también a distribuir de forma adecuada los recursos consiguiendo estabilidad y tranquilidad (Rodríguez, 2017).

Así pues, Samsó (2009) expone que las finanzas en las personas a más de convertirse en algo sustancial para el diario vivir del individuo; también es necesario tener un verdadero conocimiento financiero. En otras palabras, conocer de la temática brindará confianza en la efectiva administración del dinero, mantener disciplina con el gasto y junto con ello el bienestar económico propio y de su parentela. De tal modo que si se espera tener una finanza próspera es necesario educarse y controlar los impulsos hacia el dinero.

Conforme a ello, según Polania et. (2016) menciona que llevar una estabilidad financiera es meta principal para toda persona y/o familia; pero que muchas veces puede ser frenada por múltiples factores como: la falta de conocimiento, aptitud, orden o tiempo. Sin embargo, son pocos los que realmente se mentalizan en llevar una planificación de sus ingresos y gastos, lo cual hace que se ejecute un plan de acción que va a estar enfocado en las verdaderas prioridades que se tengan.

En ese mismo sentido para las finanzas personales es relevante la presencia del ahorro, que de acuerdo con Reatiga (2015) manifiesta que es toda aquella parte separada del ingreso y destinado para futuras emergencias, necesidades o en su defecto planificar inversiones. A más de ello permitirá ser el paso para crear un fondo de reserva con el propósito de mejorar

la situación económica del individuo. Es así como una sana finanza personal dependerá de cuatro pilares fundamentales: por un lado, está el ahorro que marca una línea al consumo inapropiado; la planeación que incita al buen uso del dinero; previsión que alerta a posibles riesgos y por último crédito que es velar por los altos niveles de endeudamiento.

Cabe indicar entonces, que una vez más el desconocimiento no puede ser un factor que prevalezca en los ciudadanos, sino, que al contrario se continúe fomentando cultura financiera, practicando el ahorro y tomando buenas decisiones en relación con la economía personal.

1.1.2. Finanzas personales y el ciclo de vida

De manera general el ser humano por naturaleza piensa, cree y mira el mundo de diferentes maneras estableciendo buenos o malos hábitos a raíz de su accionar; lo mismo pasa en el contexto de las finanzas personales, para el individuo es algo inherente gastar en cosas innecesarias que a largo tiempo puede ocasionar estrés, angustia y problemas financieros, por lo tanto se puede afirmar que la persona carece de inteligencia financiera provocando el impedimento a alcanzar los objetivos propuestos (Riveros y Becker,2020).

En ese mismo sentido, es de interés mencionar que las finanzas en las personas se ligan también a conocer como es la relación que se mantiene con el dinero; y por lo general está dada para satisfacer necesidades o para el pago de deudas. Por eso que para gozar de una sana relación con el dinero es importante cambiar los hábitos de gasto, concebir deudas en condiciones aceptables, disponer dinero para situaciones emergentes, entre otros (Carangui et al., 2017).

Por tal razón según Gonzalo (2015) expone que las finanzas personales también forman parte del ciclo de vida del individuo, y es que sin duda alguna el dinero se ha convertido en un elemento imprescindible para el diario vivir del ser humano; sin embargo el movimiento de las finanzas en las personas puede verse de manera más actualizada en los jóvenes adultos entre los 18 a 25 años, ya que en esta etapa los adolescentes inician sus primeros pininos en

el mundo de la economía y por tanto tienden a caer de manera inocente en el consumismo por no obtener la suficiente información de llevar una educación financiera.

En definitiva, otro aspecto relevante que ahonda entre las finanzas de las personas y el ciclo vital es el capital humano que de acuerdo con Cardona et al. (2007) es la capacidad productiva de la persona en función de su educación, formación y aptitud; en otras palabras, se trata del valor actual de los futuros ingresos salariales que percibe el individuo. Bajo este mismo argumento una persona puede disponer de dos tipos de capital: humano, que es el valor presente de todos los beneficios procedentes de habilidades profesionales, en tanto que el financiero muestra la capitalización total del sujeto. Siendo así que resulte de beneficio en las próximas inversiones de la persona a lo largo de su vida.

1.1.3. Estilos de consumo y las actitudes en el endeudamiento

El consumismo sin duda alguna es un hecho que está presente de manera constante en la sociedad y que del mismo modo arremete en el consumir artículos de subsistencia, convirtiéndose en una ocupación principal a tal punto de llamarse una sociedad consumista; de tal manera que puede llegar a desestabilizar la economía del individuo (Ortega et al., 2004).

Por eso, Gil y Ríos (2016) manifiestan que el consumismo está dado por tres espacios; la primera hace mención del consumo racional lo cual quiere decir que incide en la compra mínima y justa para el vivir, la segunda es impulsiva, esta se refiere consumir bajo emociones y sin medir las consecuencias y por último consumo compulsivo caracterizado el desasosiego de comprar de manera exagerada, desencadenando problemas psicológicos que afectan a sí mismo como a su entorno social.

Por ello, actuar bajo estándares de conocimiento en las finanzas personales, permitirá sobrellevar un endeudamiento consciente; ya que si bien es cierto contraer una deuda en muchos casos será a causa del consumo o también por la adquisición de préstamos, que en

varios escenarios puede ser condicionado por presión familiar, deseo personal u otras variables a presentarse.

Por tanto, de acuerdo con Denegri et al. (2011) con un consumo no apropiado induce a caer en un déficit que puede ser reflejado en adultos, estudiantes universitarios, y que el mismo puede presentarse como un endeudamiento austero que hace referencia a una posición capciosa sobre la gestión de recursos económicos y una actitud negativa frente al endeudamiento, como el hedonista que considera al préstamo y a la deuda como una alternativa normal de satisfacer cada necesidad material.

1.2. Antecedentes

Para la elaboración del presente estudio se ha revisado los siguientes expedientes relacionados con la investigación:

En la Universidad del Norte Barranquilla (Colombia) Luna et al. (2004), realizaron un estudio para establecer la relación que hay entre compra impulsiva y actitud materialista en los alumnos del programa de Psicología. En la investigación participaron 200 jóvenes adultos, en su mayoría de sexo femenino, seleccionados mediante un muestreo aleatorio estratificado, proporcional de acuerdo con el semestre cursado. Para llevar a cabo la recolección de datos se realizó un cuestionario, el instrumento valora lo siguiente: Actitud hacia la deuda, racionalidad e impulsividad en la compra, compulsividad, consumo social, materialismo, actitud hacia la ropa, actitud hacia la publicidad, y preocupación por la imagen corporal; donde comprende 121 aseveraciones y 6 opciones de respuestas: “completamente en desacuerdo” a “completamente de acuerdo”. Como resultado se corroboró la hipótesis de una relación notable entre la Compra Impulsiva y el Materialismo, de tal modo que los valores materialistas de una sociedad van a tener un impacto directo sobre las tendencias de consumo en una sociedad dada.

En la Universidad de la Frontera, Temuco, Chile un estudio realizado por Mansilla et al. (2016), sobre la existencia de una relación entre el locus de control del consumidor y las actitudes hacia el endeudamiento en los estudiantes, teniendo un muestreo no probabilístico por conveniencia en las carreras de pedagogía: historia, lengua y comunicación y matemáticas. Participaron en total 472 alumnos correspondientes a 2 universidades, los mismos que cursaban de primero a cuarto año de sus especialidades. De la totalidad de la muestra, un 48.4% fueron mujeres y el restante hombres. En lo que respecta al nivel económico se apreció que pertenecían al nivel bajo, al medio-bajo, al medio, al medio-alto y alto. Se usó un diseño no experimental transversal, sin realizar alteración alguna de la variante, siendo de alcance descriptivo-correlacional. Por otro lado, para tantear las actitudes de endeudamiento se manejó la Escala de Actitudes hacia el Endeudamiento conformada por 8 apartados en formato Likert de 4 opciones que va desde “muy en desacuerdo a muy de

acuerdo”. Mientras que para El locus de control del consumidor se lo hizo a través de la CLOC, la misma que está conformada por 14 apartados, en formato Likert de 5 opciones, que va de “totalmente en desacuerdo a totalmente de acuerdo”. Los resultados evidencian la sustentación de la relación teórica entre el control y las actitudes hacia el déficit, constituyendo un aporte significativo para la creación de nuevas tácticas en la educación financiera para los estudiantes al enfatizar su relevancia en la influencia de variantes de personalidad y no únicamente argumentos económicos, si se pretende tener cambios notables de conducta

En la Región de La Araucani, Chile se desarrolló una investigación por Denegri et al. (2017), acerca de las prácticas de consumo y endeudamiento en adolescentes escolares tanto a nivel urbano como rural. Este estudio fue cualitativo de tipo descriptivo y con un diseño de temas diversos. Tuvo una muestra de 44 jóvenes de ambos sexos, que estudiaban de 1° a 4° año de enseñanza media de colegios municipales y particulares-subvencionados de la Zona. Los estudiantes estuvieron colocados bajo dos grupos: Subgrupo 1: conformada por 27 jóvenes que estudiaban entre 1° y 3° año de enseñanza media pertenecientes a la comunidad de Temuco, de niveles económicos medio-bajo y bajo con categoría “urbano”, y Subgrupo 2: conformada por 17 estudiantes que cursaban entre 1° y 4° año de enseñanza media del liceo municipal de la comunidad de Lumaco, de nivel económico bajo. Para ambos grupos se manipuló un muestreo intencionado homogéneo y para la cogida de datos se lo hizo a través de grupos de discusión. Como instrumento se usó una entrevista semiestructurada donde la información fue registrada mediante grabación de audio correspondiente a formato cualitativo. Los resultados obtenidos se presentan bajo tres parámetros principales: prácticas de consumo, endeudamiento y emociones asociadas a la compra; dividiéndose los resultados de acuerdo con los subgrupos. Finalmente, se logran diferencias entre las derivaciones de los/as jóvenes urbanos/as y jóvenes rurales. Con relación a la caracterización de la fuente de las citas, se asigna la sigla “AU” para la afirmación de un/a adolescente urbano/a y “AR” cuando viene de un/a adolescente rural.

En la Universidad Católica Boliviana de acuerdo con un estudio realizado por Santa María y Gómez (2005) sobre las actitudes hacia el dinero, en función a los factores sociodemográficos como: edad , género, nivel socioeconómico, carrera y universidad. Esta investigación es de tipo descriptivo. Para ello se tuvo en cuenta a individuos con las siguientes cualidades: juventudes universitarios de 18 a 23 años de la Universidad Católica Boliviana (UCB) y la Universidad Mayor de San Andrés (UMSA). Se trabajó con una muestra de 997 estudiantes. Como instrumento se utilizó la escala NMES conformada por 29 apartados y siete elementos: éxito, perjudicial/negativo, poder, motivador, felicidad, equidad y presupuesto. Así mismo se midió las siguientes condiciones: componentes sociodemográficos (género, nivel socioeconómico, edad, carrera y universidad) y Actitud hacia el dinero (afectivo, comportamental y cognitivo). Los resultados de la investigación mostraron claras diferencias entre: Actitudes hacia el Dinero (Género, Universidades, Edades, Percepción de nivel socioeconómico y Carreras); por cuanto se observó que de manera frecuente los hombres tienden a tener una actitud más auténtica hacia el dinero mientras que la mujer socialmente no tiende a asociar al dinero con la felicidad debido a que el rol esperado para la mujer no está relacionado con el dinero, sino más bien como la imagen maternal, donde el dinero pasa a ser un segundo plano.

En la Universidad Nacional Agraria de la Selva- Perú, Muñico (2019), realizó una tesis sobre la relación que existe entre las finanzas personales y el aprovechamiento académico de los estudiantes de la Escuela Profesional de Administración de las UNAS, 2018; la investigación empleó la técnica descriptiva relacional, de corte transversal no experimental. Se utilizó un diseño transversal no experimental, ya que no se efectuó maniobra alguna de las variantes. La población estuvo formada por 91 alumnos del listado tercio superior de cada año de estudio. En la investigación se utilizó técnicas como observación y encuesta. Como instrumento se desarrolló un cuestionario estructurado por una secuencia de preguntas escala Likert dirigidas a la variables antes mencionadas, formado por 25 preguntas; para la variable finanzas personales estuvo conformada por 18 parámetros, de los cuales 8 concernían a la dimensión gestión financiera, 5 a la gestión de deudas y 5 a la gestión de inversión. En cuanto al cálculo de la variante rendimiento académico, estuvo formada por 7 apartados. Para las comprobaciones se manejó la escala de Likert con cinco elecciones de respuesta que van

desde “nunca, casi nunca, ocasionalmente, casi siempre y siempre”. En cuanto a su resultado se determinó que hay una relación muy baja entre la variable finanza personal y rendimiento académico de los estudiantes, representando que tener una administración correcta de las finanzas personales tiende a vincularse en el rendimiento académico de los jóvenes.

En la misma dirección Denegri et al. (2012), realizaron un estudio en la Universidad de la Frontera, Chile sobre la existencia de relaciones entre las dimensiones de las Escalas de Actitudes hacia el Dinero y la Compra en estudiantes de pedagogía de universidades chilenas. Se utilizó una prueba no probabilística intencionada, con dos juicios de inclusión: a) estudiantes de pedagogía en: Historia, Castellano y Matemática y b) universidades normales chilenas. Participaron 1216 estudiantes, de ambos sexos; concerniendo a diferentes niveles económicos como bajo, medio-bajo, medio, medio-alto y alto. En cuanto al diseño fue de carácter cuantitativo, transversal y correlacional, determinando el nivel en que dos variables se puedan relacionar. Como instrumento se empleó la Escala de actitudes hacia la compra, compuesta por 36 apartados en forma Likert de 6 iniciativas que va desde “completamente en desacuerdo” a “completamente de acuerdo”, organizado en 4 espacios: racionalidad, impulsividad, compulsividad, compulsividad y materialismo. Y la Escala de actitud hacia el dinero, formada por 17 apartados y 4 opciones que van desde “muy en desacuerdo” a “muy de acuerdo”, establecido en 4 espacios: felicidad, respeto, libertad/poder y malo. Como resultado se obtuvo que la Escala de actitudes hacia el dinero en la superficie libertad/poder es asociado a quien posee dinero y la libertad atribuida a la sociedad, en cuanto a la Escala de actitudes hacia la compra señalan que la Racionalidad y Libertad/Poder son el factor común que muestran este grupo de juventudes con respecto a la compra, consumo y el dinero, siendo así que se evidenció una alta valoración del efectivo como alegoría de dominio y una alta vinculación entre las variables y el materialismo; así como también un lado definido en las mujeres y sus emociones frente al consumo.

Adicionalmente, en otra investigación de la Corporación Universitaria Americana sede Montería realizada por Yepes et al (2019), tiene como objetivo comparar el comportamiento de las finanzas personales en los escolares que trabajan en la CUA. La metodología que se empleó fue descriptivo. El estudio tuvo un enfoque cualitativo donde los resultados arrojados depende de la interpretación del investigador. Como población fueron los alumnos del programa de administración de empresas y contaduría pública de la CUA, en el período 2019. Se manejó una muestra de 136 jóvenes que se encontraban activos profesionalmente. Como técnica se implementó la encuesta diseñando un cuestionario con preguntas cerradas. Como resultado se mostró que el 60% de los encuestados están activos profesionalmente, y el restante depende económicamente de sus representantes. Por otro lado, se obtuvo que el 49% de los solicitados no tienen obligaciones, en otras palabras, el 13% tienen responsabilidad a sus padres, el 18% tienen hijos, 7% tienen hermanos y por último el 7% están a cargo de su cónyuge. Lo anterior hace referencia a que, mayores personas a cargo, menos ingresos para ahorrar tendrá el individuo. Y en cuanto al presupuesto de gasto el 60% indicó que lo hacía comúnmente, el 20% algunas veces y el restante cuando se podía. Finalmente se evidenció que los estudiantes, pese a que saben la importancia de economizar y de tener una buena enseñanza financiera, no llevan a cabo una planificación al respecto.

En la Ciudad Pilar Ñembuca, se llevó a cabo la investigación realizada por González (2020) acerca de la Educación Financiera de Jóvenes Universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación, período 2019-2020. Con una población de 15 alumnos, donde se utilizó como instrumento la encuesta para poder medir y valorar la educación financiera en los universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación (UNP). El estudio tuvo un enfoque cuantitativo, con diseño preexperimental, ya que limita una explicación del fenómeno de la Educación Financiera, transversal, por cuanto la información es recabada en un determinado momento y tiempo y fue descriptivo porque se pretendió representar el nivel de conocimiento de los alumnos. Como resultado se obtuvo que los universitarios no saben deducir tasas de interés, de allí al descifrar información relacionada a la temática, se observó un bajo nivel. Sin embargo, el alumno no considera este aspecto importante de valoración del dinero, por lo que no preserva sus ahorros del impacto que ésta puede llegar a tener en su finanza.

En Ecuador Mijail (2021) realizó un análisis de posibles causas de dificultad económica y sobre endeudamiento. La metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo en concordancia a datos reflejados en las encuestas y cualitativo a particularidades que se asocian con el conocimiento en finanzas. El diseño utilizado fue no experimental; por lo tanto se desarrolló un muestreo aleatorio simple donde se consideró los 84 individuos en los 3 sectores de la ciudad de Quito (norte, centro y sur). La encuesta fue aplicada a 250 personas de distinto nivel académico-profesional, como también a personas con niveles de educación superior, la encuesta se realizó a sujetos del sector urbano de dicha ciudad. Para su resultado se justificó un total desconocimiento de cultura financiera, importancia y relevancia en la situación económica personal, quedando de notorio que simplemente a partir de una comprensión en educación financiera se logra un mejor uso de los recursos monetarios de tal manera que repercute en la sociedad. Fue de evidencia que hubo una inclinación en la iniciación de cuentas de ahorros en diferentes entidades, pero sin embargo la gran parte de clientes desconocen el uso de nuevas TI y comunicación, puesto que es necesario resaltar que la mayoría de los solicitados opinan que la cultura financiera debe ser dada de forma obligatoria en el desarrollo de la vida estudiantil.

1.3. Base legal

La presente tesis se fundamentó en la siguiente base legal que tiene relación con la investigación.

La Constitución de la República del Ecuador (2008) manifiesta en su Art.52, el derecho que tiene la persona en adquirir bienes o servicios de calidad y que así mismo se dispondrá una serie de controles en gestión de calidad para los consumidores.

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) menciona en su capítulo I, los Art. 3 “objetivos” y en su Art.14 las “funciones”; la misma que mitiga los riesgos sistemáticos y su reducción en las fluctuaciones económicas; como también incentiva a generar la inclusión económica en adultos, jóvenes entre otros.

Por su lado el Libro I Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero (2013) en su sección II, Art. 3 manifiesta los principios y los objetivos de los programas de educación financiera; con el fin de llevar una correcta educación financiera de calidad, teniendo siempre presente el ahorro y llevando un consumo adecuado.

Por último, Ley Orgánica de Defensa del Consumidor (2010) establece en su Art. 4 que los consumidores tienen el derecho de adquirir servicios de primera necesidad en óptimas condiciones; asimismo exige que se maneje un propiciado consumo racional y responsable de los bienes o servicios a conseguir.

CAPÍTULO II

2. ASPECTOS METODOLÓGICOS

2.1. Contexto de la investigación

La investigación se realizó en la localidad de Esmeraldas, provincia de Esmeraldas, en el cantón Esmeraldas durante el año 2022 con el objetivo de analizar los estilos de consumo y las actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes de la PUCE-Esmeraldas. Durante el periodo de enero - agosto del año en curso, se inició con la recolección de información a través de la aplicación de encuestas.

2.2. Tipo de estudio

2.2.1. Enfoque

La presente investigación tuvo un enfoque de tipo cuantitativo fundamentado en lo expresado por Hernández, Fernández, y Baptista (2014) quienes manifiestan que el enfoque cuantitativo es aquel que permite medir, recopilar datos, analizando información estadística a través de encuestas con la finalidad de obtener resultados exactos acerca de la temática planteada. En este caso se recogió la información de los estudiantes universitarios de la Puce-Esmeraldas para su posterior análisis estadístico.

2.2.2. Alcance

El estudio tuvo alcance descriptivo, ya que se dio a conocer la situación en cuanto al consumo y actitudes de endeudamiento que mantienen los jóvenes universitarios de la Puce-Esmeraldas. Por tanto, según Sabino (1992) indica que es de tipo descriptivo porque opera sobre realidades de hechos, permitiendo tener una correcta interpretación de la investigación.

2.2.3. Diseño

La presente tesis tuvo un tipo y diseño de investigación no experimental transeccional por cuanto Kerlinger y Lee (2002) indican que el tipo de investigación no experimental es aquel estudio que no puede ser manipulado o alterado sus variables en ninguno de sus casos. Mientras que según Hernández et al. (2014) este diseño transaccional se basó en la recolección de datos en un determinado momento y tiempo, que para el caso de esta investigación fue entre marzo y abril 2022.

2.3. Definición conceptual y operacionalización de las variables (investigaciones cuantitativas)

Tabla 1

Distribución de los perfiles de consumo y endeudamiento

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Estilos Consumo	“El consumo es la acción por la cual los diversos bienes y servicios son usados o aplicados a los fines a que están destinados, ya sea satisfaciendo las necesidades de los individuos” (Escobar y Cuartas, 2006, pág. 112).	<u>Estilos de consumo:</u> Serie de conductas que el individuo adopta frente a sus deseos de manera positiva o negativa.	Racional	Planifica los consumos	Escala de Likert que consta de 1 a 6 elecciones que van desde “Completamente en desacuerdo” a “Completamente de acuerdo”
			Impulsivo	Compras no planificadas	
			Compulsivo	Compras ilimitadas	
Actitudes hacia el Endeudamiento	“Endeudamiento es una obligación que será obliterada después del pago, caracterizada por el consumo anticipado” (Contreras et al., 2006, pág. 6)	<u>Actitudes hacia el endeudamiento</u> Es la conducta positiva o negativa que el individuo adopta frente al endeudamiento.	Austera	Actitudes de cautela y prevención frente al endeudamiento	Escala de Likert que consta de 1 a 4 alternativas que van desde “Muy en desacuerdo” a “Muy de acuerdo”
			Hedonista	Actitudes proclives a contraer deudas	

2.4. Método de Investigación

Rodríguez y Pérez (2017) mencionan, que es aquella conclusión que hace énfasis en premisas; en otras palabras, es todo aquel razonamiento que va de lo general a lo particular. El método relacionado con la investigación es el deductivo porque se partió de lo que dice la literatura para aplicarlo en los estudiantes de la Puce-Esmeraldas.

2.5. Población y Muestra

2.5.1. Población

De acuerdo con Palella y Martins (2012) la población es el conjunto de personas u objetos que serán estudiados con la finalidad de obtener conclusiones. Para el caso de esta investigación la población son los estudiantes de pregrado de las carreras de la Puce-Esmeraldas en el segundo semestre 2021 que según datos de secretaria general suman un total de 1484 alumnos distribuidos de la siguiente manera:

Tabla 2

Escuelas de la Puce-Esmeraldas

Escuelas	N° Programas	Cantidad de estudiantes	Porcentaje
Escuela de Administración	4	74	5%
Escuela de Agroindustria	1	27	1.8%
Escuela de Comercio Exterior/ Negocios Internacionales	3	80	5.4%
Escuela Contabilidad y Auditoría	2	39	2.6%
Escuela de Jurisprudencia ESM	1	78	5.3%
Escuela de Diseño Grafico	3	36	2.4%
Escuela de Cs de la Educación	6	193	13.0%
Escuela de Enfermería	4	504	34%
Escuela de Gestión Ambiental	4	40	2.7%
Escuela De Hotelería y Turismo	2	16	1.1%
Escuela de Laboratorio Clínico	1	297	20.0%
Escuela de Psicología ESM	1	33	2.2%
Escuela de Sistemas	2	67	4.5%
TOTAL		1484	100%

2.5.2. Muestra

De acuerdo con Bernal (2010) la muestra es una parte seleccionada de la población, es decir, una pequeña representación con la cual se trabajará y producto de ello se obtendrá información para la respectiva investigación. Para ello la muestra sujeta de estudio en la presente tesis será un muestreo no probabilístico por conveniencia en donde se consideró el 95% de confianza y 5% de error, estableciendo una muestra de los estudiantes de la Puce-Esmeraldas como se muestra en la tabla 2.

Tabla 3

Muestra por escuelas

Escuelas	Cantidad de estudiantes	Porcentaje
Escuela de Administración	15	5%
Escuela de Agroindustria	6	1.8%
Escuela de Comercio Exterior	17	5.4%
Escuela Contabilidad y Auditoría	8	2.6%
Escuela de Jurisprudencia ESM	16	5.3%
Escuela de Diseño Grafico	7	2.4%
Escuela de Cs de la Educación	40	13.0%
Escuela de Enfermería	104	34%
Escuela de Gestión Ambiental	8	2.7%
Escuela De Hotelería y Turismo	3	1.1%
Escuela de Laboratorio Clínico	61	20.0%
Escuela de Psicología ESM	6	2.2%
Escuela de Sistemas	14	4.5%
TOTAL	306	100%

2.6. Técnicas e instrumentos

La presente investigación utilizó como técnica la encuesta, que de acuerdo con Tamayo y Tamayo (1999) indican que es aquella que otorga respuestas de un determinado problema tras un previo diseño planteado. Por otro lado, el instrumento a poner en práctica fue el cuestionario sobre los estilos de consumo y endeudamiento en los estudiantes de la Puce-Esmeraldas.

El diseño del cuestionario estuvo creado bajo dos lineamientos. En primera instancia constó con los estilos de consumo, el mismo que ha sido efectuado de manera propia por Luna y Fierre (1998) y tiempo después fue adaptada por Denegri et al., (2014); el cual va a estar estructurado de 18 ítems en formato Likert conteniendo de 1 a 6 elecciones que inician desde “completamente en desacuerdo” a “Completamente de acuerdo”. Y para la segunda parte del formulario estará las actitudes hacia el endeudamiento que fue desarrollada por Denegri et al., (1999), la misma que contiene 11 afirmaciones en formato Likert de 1 a 4 alternativas que van desde “Muy en desacuerdo” a “Muy de acuerdo”.

Se realizó el cálculo de confiabilidad de las escalas de instrumentos a través del análisis estadístico Alpha de Cronbach que de acuerdo con Quero (2010) menciona que es un coeficiente que mide la fiabilidad de determinado instrumento compuesto por varias opciones múltiples.

CAPITULO III

3. RESULTADOS

3.1. Análisis de datos

Se encuestó a 306 estudiantes pertenecientes a distintas carreras de la Puce-Esmeraldas tal como se especificó anteriormente; donde el 62.09% son de sexo femenino y el 37.91% masculino, por lo cual fue necesario el uso del programa Microsoft Excel, misma que se utilizó para la tabulación y para efectos del análisis estadístico la herramienta PSPP.

3.1.1. Estilos de consumo de los estudiantes universitarios

Tabla 4

Resumen del proceso de casos

Casos	N	Porcentaje
Valido	306	100%
Excluido	0	0%
Total	306	100%

Tabla 5

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,91	18

De acuerdo con la investigación se analizaron 306 casos, con 18 elementos de los cuales no hubo ningún dato excluido; por lo que se obtuvo una confiabilidad del 0,91, donde el valor mínimo a dar es entre 0.70 y 0.90; con lo cual se comprobó que la consistencia interna de la escala del documento es totalmente confiable. A su vez se aplicó el estadístico para observar si era necesario la eliminación de algún ítem con la intención de aumentar la confiabilidad, sin embargo, no fue significativo ya que se analizaron todos los elementos.

Tabla 6 Estadísticas de total de ítems

Ítems	Alfa de Cronbach si se borra el elemento
1. Antes de la compra elaboro una lista de lo que necesito.	0,91
2. Llevo una contabilidad o unas cuentas de lo que gasto en las compras.	0,91
3. Analizo los tickets/las facturas de las compras.	0,91
4. Anoto mis gastos corrientes y mis gastos extras.	0,91
5. Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas.	0,90
6. A veces me ha fascinado tanto un producto que no he podido evitar comprarlo.	0,90
7. Comprarme determinados productos me produce una especie de placer.	0,91
8. Me encanta comprarme cosas que no había pensado.	0,90
9. He aprovechado la oportunidad de comprarme un producto que sabía perdería si no lo compraba al instante.	0,90
10. Me gusta comprar productos nuevos.	0,90
11. Me gusta comprar productos originales y diferentes.	0,90
12. No me puedo controlar en las compras.	0,90
13. A veces necesito comprar solo por el hecho de comprar algo.	0,90
14. Se que compro demasiado pero no puedo evitarlo.	0,90
15. A veces me siento culpable de las compras.	0,90
16. Si un día no voy de compras noto la necesidad urgente de intentar comprar algo.	0,91
17. Si me siento mal intento ir de compras pues me anima.	0,91
18. Cuando tengo problemas voy de compras.	0,90
	0,90

3.1.1.1. Racional

Conforme a las opciones presentadas, fue necesario relacionar al consumo racional con los ítems que va desde el 1 al 4 del cuestionario presentado. De acuerdo con este análisis estadístico, se puede señalar que el primer ítem refleja una media de 4,05; teniendo un coeficiente de curtosis negativo el cual se interpreta que las mayores frecuencias no están totalmente asociadas a los valores centrales de la distribución, así mismo su simetría por ser negativa mantiene un desplazamiento hacia la izquierda. Así pues, resultado que en su mayoría el 35% de los estudiantes optan por estar algo de acuerdo al momento de elaborar una lista de lo que se necesita.

Con respecto al ítem dos, se puede decir que tiene una media de 3,52; teniendo un coeficiente de curtosis positivo el cual guarda un elevado grado de concentración de los datos centrales de la variable con un desplazamiento de simetría hacia la derecha; donde el 36,6% de los encuestados decidieron estar algo en desacuerdo con llevar una contabilidad. Con una mínima diferencia al anterior, el ítem tres tiene una media de 3,57 con un coeficiente de curtosis negativo y una simetría con dirección a la derecha, por lo tanto, el 36,6% indicaron estar algo en desacuerdo en analizar los tickets/facturas de las compras

Y, por último, el ítem cuatro tuvo una media de 3,63 con curtosis positiva y una asimetría hacia la derecha; lo que represento un 32,7% estar algo en desacuerdo y de acuerdo en cuanto si los jóvenes universitarios anotan sus gastos corrientes y gastos extras. Ver tabla 7

Tabla 7

Estadísticas

ITEMS	Antes de la compra elaboro una lista de lo que necesito	Llevo una contabilidad o unas cuentas de lo que gasto en las compras	Analizo los tickets/las facturas de las compras	Anoto mis gastos corrientes y mis gastos extras.
N° Valido	306	306	306	306
Media	4,05	3,52	3,57	3,63
Curtosis	-0,39	0,17	-0,20	0,07
Asimetría	-0,35	0,05	0,01	0,03

3.1.1.2. Impulsivo

Conforme a las opciones presentadas, fue necesario relacionar al consumo impulsivo con los ítems que va desde el 5 al 10 del cuestionario presentado. De acuerdo a este análisis estadístico se puede señalar que el quinto ítem reflejo una media de 3,75 donde el 24,8% de los estudiantes están algo en desacuerdo con algunos productos sentir la necesidad inmediata de comprarlas. Para el ítem seis la media fue de 4,07 con lo cual el 23,2% manifestaron estar algo de acuerdo con fascinarles tanto un producto que no han podido evitar comprarlo.

Del mismo modo el ítem siete tiene una media de 2,69 considerándose la más baja con respecto a las demás, lo que resulto el 27,8% la respuesta de los alumnos inclinarse por completamente en desacuerdo por comprar determinados productos que produzca una especie de placer.

Por consiguiente, el ítem ocho tuvo una media de 4,13 lo que indica un 24,8% estar algo de acuerdo con comprar cosas que no había pensado; seguido de aquello el ítem nueve mantuvo la media más alta de 4,28 donde el 26,5% están completamente de acuerdo con aprovechar comprar un producto que sabía lo perdería si no lo compraba al instante y por último el ítem diez con una media de 4,18 lo que reflejo un 26,5% estar algo de acuerdo en gustarles comprar productos nuevos. En todos los

ítems antes mencionados obtuvieron un coeficiente de curtosis negativo donde las mayores frecuencias no están asociadas a los valores centrales de la distribución, de esta misma manera se mantiene el coeficiente de asimetría teniendo un desplazamiento hacia la izquierda, tal como se detalla en la tabla 8

Tabla 8

Estadísticas

ITEMS	Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas	A veces me ha fascinado tanto un producto que no he podido evitar comprarlo	Comprarme determinados productos me produce una especie de placer	Me encanta comprarme cosas que no había pensado	He aprovechado la oportunidad de comprarme un producto que sabía perdería si no lo compraba al instante	Me gusta comprar productos nuevos
N° Valido	306	306	306	306	306	306
Media	3,75	4,07	2,69	4,13	4,28	4,18
Curtosis	-0,82	-0,80	-0,43	0,69	-0,61	-0,42
Asimetría	-0,12	-0,44	0,76	0,51	-0,61	-0,59

3.1.1.3. Compulsivo

Conforme a las opciones presentadas, fue necesario relacionar al consumo compulsivo con los ítems que va desde el 11 al 18 del cuestionario presentado. Para el análisis de esta dimensión se comprobó que el ítem quince tuvo la media más baja en comparación a las anteriores siendo del 2,55 donde el 28,1% de los estudiantes manifestaron estar bastante de acuerdo con que a veces se sienten culpables de las compras que realizan. Seguido de ello la media más alta fue del 4,24 correspondiente al ítem once, lo cual indica que el 27,8% están bastante de acuerdo por gustarles comprar productos originales y diferentes.

Mas sin embargo los demás ítems mantuvieron una media con valores constantes, que a su vez tuvieron un coeficiente de curtosis negativo donde las mayores frecuencias no están asociadas a los valores centrales de la distribución, al igual que su coeficiente de asimetría fue positivo con un desplazamiento hacia la derecha. Esto se muestra en la tabla 9.

Tabla 9

Estadísticas

ITEMS	Me gusta comprar productos originales y diferentes	No me puedo controlar en las compras	A veces necesito comprar solo por el hecho de comprar algo	Se que compro demasiado pero no puedo evitarlo	A veces me siento culpable de las compras	Si un día no voy de compras noto la necesidad urgente de intentar comprar algo	Si me siento mal intento ir de compras pues me anima	Cuando tengo problemas voy de compras
N° Valido	306	306	306	306	306	306	306	306
Media	4,24	3,06	3,20	3,02	2,55	2,77	3,08	3,03
Curtosis	-0,38	-0,36	-0,76	-0,45	-0,11	-0,04	-0,48	-0,58
Asimetría	-0,59	0,41	0,16	0,28	0,65	0,51	0,08	0,05

3.1.2. Actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes universitarios

Tabla 10

Resumen del proceso de casos

Casos	N	Porcentaje
Valido	306	100%
Excluido	0	0%
Total	306	100%

Tabla 11

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,72	11

Se analizaron las actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes de la Puce-Esmeraldas siendo 306 casos, con 11 elementos de los cuales no hubo ningún dato excluido; por lo que se obtuvo una confiabilidad del 0,72. Con lo cual se comprobó que la consistencia interna de la escala del documento es confiable. A su vez se aplicó el estadístico para observar si era necesario la eliminación de algún ítem con la intención de aumentar la confiabilidad, sin embargo, no fue significativo ya que se analizaron todos los elementos.

Tabla 12

Estadísticas del total de ítems

Ítems	Alfa de Cronbach si se borra el elemento
Usar el crédito permite una mejor calidad de vida.	0,72
Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después.	0,71
El uso del crédito puede ser muy peligroso.	0,70
Es preferible tratar de pagar siempre al contado.	0,71
El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual.	0,70
Es importante tratar de vivir de acuerdo al dinero que se tiene.	0,69
Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero.	0,69
Es importante pagar las deudas lo antes posible.	0,72
Hay que ser muy cuidado en el gasto del dinero.	0,69
La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente.	0,69
Pedir un préstamo es a veces muy buena idea.	0,71

3.1.2.1. Austera

En función a los resultados obtenidos del instrumento aplicado, se puede señalar que los jóvenes universitarios de las distintas carreras de la Puce-Esmeraldas, tuvieron una actitud austera; por cuanto se comprobó a través de análisis estadístico que los estudiantes si tienden a tener una prevención frente a la deuda. Por tal razón en cada uno de los ítems se mostró una media constante de 3,19;3,20;3,26;3,16;3,25 y 3,17 lo que significa que la gran mayoría de los encuestados eligen estar de acuerdo con cada una de las afirmaciones. Para efectos del coeficiente de curtosis es positivo y su asimetría negativa ya que la mayor acumulación de frecuencia se da en valores mayores a la media, tal como se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 13**Estadísticas**

ITEMS	El uso del crédito puede ser muy peligroso	Es preferible tratar de pagar siempre al contado	Es importante tratar de vivir de acuerdo al dinero que se tiene	Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero	Es importante pagar las deudas lo antes posible	Hay que ser muy cuidadoso en el gasto del dinero	La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente
N° Valido	306	306	306	306	306	306	306
Media	3,19	3,20	3,26	3,16	2,68	3,25	3,17
Curtosis	0,83	0,11	-0,51	0,69	-1,03	-0,48	0,41
Asimetría	-0,22	-0,35	-0,14	-0,36	-0,33	-0,12	-0,27

3.1.2.2. Hedonista

En función a los resultados obtenidos del instrumento aplicado, revelan que, si existe una actitud hedonista puesto que el ítem cinco tuvo la media más alta de 3,31 en comparación a las anteriores, donde el 56,2% de los estudiantes indican estar de acuerdo que el uso del crédito es una parte esencial del estilo de actual; seguido de ello un 55,2% de los alumnos afirmaron que usar el crédito permite una mejor calidad de vida. Lo que se evidencio que la media más baja fue de 2,68 de los cuales el 38,2% manifestaron su acuerdo con pedir un préstamo es a veces una muy buena idea y un 20,3% están en desacuerdo. Finalmente, la asimetría es negativa por cuanto su mayor acumulación de frecuencia se da en valores mayores a la media. Ver tabla 14

Tabla 14

Estadísticas

ITEMS	Usar el crédito permite una mejor calidad de vida	Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después	El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual	Pedir un préstamo es a veces una muy buena idea
N° Valido	306	306	306	306
Media	3,13	2,97	3,31	2,68
Curtosis	0,42	-0,38	0,35	-1,01
Asimetría	0,58	-0,47	-0,44	-0,33

CAPÍTULO IV

4. DISCUSIÓN

El presente estudio tuvo como objetivo primordial analizar los estilos de consumo y actitudes hacia el endeudamiento de los estudiantes de la Puce-Esmeraldas, para lo cual se determinó describir los estilos de consumo e identificar las actitudes de endeudamiento que mantuvieron los jóvenes universitarios.

De manera que fue necesario priorizar en el concepto de finanzas personales que si bien es cierto hasta el día de hoy sigue siendo algo sustancial en la administración del dinero por parte del individuo o familia, puesto que es la guía para mantener una economía establemente sana.

Los alumnos de las diferentes carreras de la PUCESE indicaron en su gran parte no sobrellevar un consumo racional; por cuanto no analizan las facturas de sus compras ni tampoco llevan un registro de sus respectivos gastos; pero que a pesar de ello toman en consideración realizar una lista previa a la compra, lo cual tiene mucha similitud con la investigación de Denegri et al. (2012) el cual señala que los estudiantes de Pedagogía tienden a relacionar una compra racional con el uso excesivo de dinero sienten esta una libertad y poder del mismo.

Por otra parte, se conoció que el consumo impulsivo se despuntó en el accionar de los estudiantes, ya que sin razón alguna adquieren productos que es inevitable su compra, así como también la obsesión de adquirir productos nuevos; de igual forma, Luna et al. (2004) en su exploración se pudo corroborar que la compra impulsiva va ligada al placer de esta, dando cumplimiento a los deseos personales en el cual se juegan las emociones del ser humano.

Finalmente, en esta investigación se evidenció que los estudiantados tienen un consumo compulsivo, puesto que no limitan su comportamiento al realizar las compras, lo que en su mayoría prefieren consumir productos originales, no midiendo así las futuras consecuencias; lo que para ellos no cuenta como relevante la culpa que puede existir. Sin embargo, Luna et

al. (2004) consideró en su estudio que los universitarios de Barranquilla tienen una alta relación de materialismo y compulsividad lo cual es reflejado en sus actitudes.

CAPÍTULO V

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIÓN

Tras el análisis realizado en esta investigación y en función de los objetivos propuestos, se concluye lo siguiente:

- Los estudiantes de la Puce-Esmeraldas mostraron tener un positivo estilo de consumo racional, considerando como primera instancia a la planificación en cada compra a realizar. De igual modo el consumo impulsivo se vio desarrollado en gran magnitud por los alumnos; ya que no son conscientes en el accionar de sí mismo; por lo que se señaló también que el consumo compulsivo fue muy representativo en los jóvenes debido a diversos factores que inciden en ella.
- Por su parte las actitudes hacia el endeudamiento reflejaron que los estudiantados tuvieron una actitud austera, reconociendo que existe una reflexión voluntaria permitiendo la prevención de tomar decisiones equivocadas que pueden llegar a ser inicios de deuda en su economía. Igualmente, la actitud hedonista tomo fuerza en la determinación de cada uno de los alumnos debido a que la forma de llevar un mejor estilo de vida es siempre tener de por medio al crédito.

5.2. RECOMENDACIONES

Una vez concluido el presente trabajo de investigación, se pone en consideración lo siguiente:

- Por medio de la PUCESE y con ayuda de los docentes crear talleres educativos que aborden temas relacionados a las finanzas personales de tal manera que permita la integración de cada una de las carreras con la finalidad de prevenir déficit en la economía personal.

REFERENCIAS

- Araujo, P. (2014). *Manual introductorio al uso del programa pspp para el análisis de datos*. Biblioteca Lascasas, 10(2), 1-66.
<http://www.index-f.com/lascasas/documentos/lc0773.pdf>
- Arroyo, T. (2019). *Educación financiera de jóvenes universitarios*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador].
<https://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/123456789/1868/1/ARROYO%20CHEME%20GREY%20TAMARA.pdf>
- Asamblea Nacional (2008). *Constitución de la República del Ecuador*.
<https://bde.fin.ec/wp-content/uploads/2021/02/Constitucionultimodif25enero2021.pdf>
- Asamblea Nacional (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*.
https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2021-03/BANCARIO-CODIGO_ORGANICO_MONETARIO_Y_FINANCIERO_LIBRO_I-24.pdf
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. Pearson Educación de Colombia. Tercera edición.
<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Carangui, P., Garbay, J, y Valencia, D. (2017). *Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras*. Revista Killkana Sociales. Vol. 1 , No. 3, 81-88.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Cardona, M., Montes, C., Vásquez, J., Villegas, M, N, y Brito, T. (2007). *CAPITAL HUMANO: UNA MIRADA DESDE LA EDUCACIÓN Y LA EXPERIENCIA LABORAL*. Cuadernos de Investigación (56), 1-40.
<https://publicaciones.eafit.edu.co/index.php/cuadernos-investigacion/article/view/1287/1166>
- Carreras, X. (2012). *Los medios gráficos como fuente*. Un análisis de la revista La Chacra en el peronismo clásico (1946-1955). Estudios Rurales, Vol. 1, N° 2, 1-18.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4027200>
- Congreso Nacional (2010). *Ley Orgánica de Defensa del Consumidor*.
<https://library.fes.de/pdf-files/bueros/quito/07403.pdf>

- Contreras, V., De la Fuente, T., Fuentealba, C., García, C, y Soto, M. (2006). *Psicología del endeudamiento: Una investigación Teórica*. Silo, 6.
<https://silo.tips/download/psicologia-del-endeudamiento-una-investigacion-teorica#>
- Denegrí, C., Barros, S., Cárdenas, C., Sepúlveda, A. y Vivallo, U. (2017). *Consumo y endeudamiento en adolescentes escolarizados de la Región de La Araucanía, Chile*. *Estudios pedagógicos (Valdivia)*, 43(1), 61-74.
https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-07052017000100004&lang=pt
- Denegri, C., Sepúlveda, A, y Godoy, M. (2011). *Actitudes hacia la Compra y el Consumo de estudiantes de Pedagogía y profesores en ejercicio en Chile*. *Psicología desde el Caribe*, núm. 28, 1-23.
<https://www.redalyc.org/pdf/213/21320758002.pdf>
- Denegri, M., Alí, Í., Novoa, M., Rodríguez, C., Del Valle, C., González, Y., y Sepúlveda, J. (2012). *Relaciones entre las escalas actitudes hacia el dinero y la compra: Un estudio en Estudiantes de Pedagogía de Chile*. *Interamerican Journal of Psychology*, vol. 46, núm. 2, 229-237.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28425280004>
- Denegri, M., Cabezas, D., Paez, A., Sanhueza, O., Vargas, M., Zapata, L. y Sepulveda, J. (2010). *Actitudes hacia el endeudamiento en adolescentes de educación municipal y particular-subvencionada de la ciudad de Tumaco*. *Revista de Educación y Humanidades*, 43-63.
- Escobar, H, y Cuartas, V. (2006). *Diccionario Económico Financiero*. Universidad de Medellín, 112.
<https://repository.udem.edu.co/handle/11407/2748>
- Gil Mateus, O, y Ríos Hernández, F. (2016). *Hábitos y preferencias de consumo. consumo en estudiantes universitarios*. *Dimensión Empresarial* 14(2), 55-72.
<http://www.scielo.org.co/pdf/diem/v14n2/v14n2a05.pdf>
- Godoy, P., Sepúlveda, J., Araneda, L., Canario, R., Fonseca, J, y Sáez, C. (2018). *Actitud hacia el consumo, ahorro y endeudamiento en titulados de una universidad pública del sur de Chile*. *Interdisciplinaria* vol.35 no.2 Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 35(2), 511-525.
<http://www.scielo.org.ar/pdf/interd/v35n2/v35n2a16.pdf>
- González, V. (2020). *Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 4(2), 1408-1426.
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/163>

Gonzalo, A. (2015). *Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad*. Perspectivas, No 36, 7-34.

<http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n36/v18n36a01.pdf>

Henao, O., Córdoba, L, y Jose, F. (2007). *Comportamiento del consumidor, una mirada sociologica*. " Entramado, vol. 3, no. 2, 18-29.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=265420387003>

Hernández, S., Fernández, C, y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigacion*. McGRAW-HILL. Sexta edición.

<http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>

Kerlinger , F, y Lee, H. (2002). *Investigacion del Comportamiento*. McGRAW-HILL.

<https://padron.entretemas.com.ve/INICC2018-2/lecturas/u2/kerlinger-investigacion.pdf>

Mansilla, C., Denegri, C, y Álvarez, B. (2016). *Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios*. Suma psicológica 23, 1-9.

<https://reader.elsevier.com/reader/sd/pii/S0121438115000375?token=72D62728F15F3BF5FD6A53228C2417627D2C6CECEB8888F5451F540640C0745D831C9C88CB5583466284797811B832&originRegion=us-east-1&originCreation=20220102230150>

Mijail, B. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. [Tesis de pregrado. Universidad Andina Simon Bolivar].

<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8054/1/T3510-MAE-Enr%C3%ADquez-Propuesta.pdf>

Muñico, M. (2019). *Las finanzas personales y el rendimiento académico en los alumnos del tercio superior de la escuela profesional de administración de la UNAS, 2018*. [Tesis de pregrado , Universidad Nacional Agraria de la Selva].

https://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1838/TS_MMMV_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Olmedo, L. (2009). *"Las finanzas personales."*. Revista Escuela de Administración de Negocios, vol. , no. 65, 123-144.

<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=20612980007>

- Ortega, V, y Rodríguez-Vargas, C. (2004). *Escala de Hábitos y Conductas de Consumo: evidencias sobre dimensionalidad*. International Journal of Clinical and Health Psychology, vol. 4, núm. 1, 121-136.
<https://www.redalyc.org/pdf/337/33740107.pdf>
- Palella, S, y Martins, F. (2012). *Metodología de la investigación cuantitativa (2° Edición)*. Caracas: FEDUPEL.
<https://metodologiaecs.files.wordpress.com/2015/09/metodologic3ada-de-la-investigacic3b3n-cuantitativa-3ra-ed-2012-santa-palella-stracuzzi-feliberto-martins-pestana.pdf>
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N, y González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. [Tesis de especialización Universidad EAN].
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Quero, M. (2010). *Confiabilidad y coeficiente Alpha de Cronbach*. Telos, vol. 12, núm. 2, 248-252.
<https://www.redalyc.org/pdf/993/99315569010.pdf>
- Reatiga, I. (2015). *Estrategias para el manejo de las finanzas personales*. Competitividad e innovación (2), 28-36.
<https://pca.edu.co/editorial/revistas/index.php/gci/article/view/11/9>
- Rivero, E, y Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*. Revista Perspectivas, (41), 117-144.
http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf
- Riveros, A, y Becker, E. (2020). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales 16(2), 235-247.
http://scielo.iics.una.py/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235
- Rodríguez, J, y Pérez, J. (2017). *Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento*. Revista EAN, 82, 179-200.
<http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n82/0120-8160-ean-82-00179.pdf>

- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales , su mejor plan de vida* . Ediciones Uniandes .
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dZFcDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=finanzas+personales+y+familiares&ots=RMEGDmM41C&sig=Y8nb13GWF1Uapj-K80R0hxAa2vY#v=onepage&q&f=false>
- Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Editorial Panapo.
http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf
- Samsó, R. (2009). *El código del dinero*. Ediciones Obelisco.
<https://theoffice.pe/wp-content/uploads/E1%20C%C3%B3digo%20del%20Dinero.pdf>
- Santa Maria, C. y Gómez, L. (2005). *ACTITUDES HACIA EL DINERO EN JÓVENES DE 18 A 23 AÑOS*. Ajayu Órgano de Difusión Científica del Departamento de Psicología UC BSP, 3(1), 86-107.
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-21612005000100005
- Superintendencia de Bancos y Seguros. Libro I Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero (2013).
https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wpcontent/uploads/downloads/2017/06/L1_XIV_cap_IV.pdf
- Tamayo, M. (1999). *El proyecto de investigación*. Aprender a investigar. Modulo 5.
<https://academia.utp.edu.co/grupobasicoclinicayaplicadas/files/2013/06/5.-El-Proyecto-de-Investigaci%C3%B3n-APRENDER-A-INVESTIGAR-ICFES.pdf>
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales Para Dummies*., Wiley Publishing, Inc., Indianápolis, Indiana, 5° Edicion, 22-23.
<https://www.smv.gob.pe/Biblioteca/temp/catalogacion/LE000007.pdf>
- Yepes, B., Torres, M., Pérez, A., Ballesteros, M. y Bravo, A. (2019). *Análisis de las finanzas personales de los estudiantes de la Corporación Universitaria Americana (CUA) sede Montería, respecto a la cultura del ahorro*. Revista Ad-Gnosis Vol.8, No.8, 141-147.
<https://publicaciones.americana.edu.co/index.php/adgnosis/article/view/393/386>

ANEXOS



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

SEDE
ESMERALDAS

FINANZAS PERSONALES: CONSUMO Y ENDEUDAMIENTO DE LOS ESTUDIANTES DE LA PUCE-ESMERALDAS

Dándole mi cordial saludo a toda la comunidad universitaria, me presento ante ustedes compañeros como la Srta. Dafne Emilce Muzo Muzo, razón por la cual le pido me permita realizarle la siguiente encuesta que tiene por objetivo Analizar los Estilos de Consumo y las Actitudes hacia el Endeudamiento de los Estudiantes de la PUCE-Esmeraldas. Agradecemos sus respuestas, por lo que es necesario indicar que la información obtenida mediante este instrumento será aplicada para fines académicos.

1. Sexo

- Femenino
 Masculino

2. Edad

3. Estado civil

- Soltero
 Unión libre
 Casado
 Divorciado
 Viudo

4. Seleccione la carrera a la que pertenece

- Carrera de Administración
- Carrera de Agroindustria
- Carrera de Comercio Exterior/ Negocios Internacionales
- Carrera de Contabilidad y Auditoría
- Carrera de Derecho
- Carrera de Diseño Gráfico
- Carrera de Ciencias de la Educación
- Carrera de Enfermería
- Carrera de Gestión Ambiental
- Carrera de Hotelería y Turismo
- Carrera de Laboratorio Clínico
- Carrera de Psicología
- Carrera de Sistemas

5. Escala estilos de consumo. Original de Luna-Arocas y Fierreo (1998) adaptada por Denegri et al (2014). Responda las siguientes afirmaciones en una escala de:

Ítems		Completam ente en desacuerdo	Bastante en desacuerdo	Algo en desacuerdo	Algo de acuerdo	Bastante de acuerdo	Completamente de acuerdo
1	Antes de la compra elaboro una lista de lo que necesito						
2	Llevo una contabilidad o unas cuentas de lo que gasto en las compras						
3	Analizo los tickets/ las facturas de las compras						
4	Anoto mis gastos corrientes y mis gastos extras						
5	Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas						
6	A veces me ha fascinado tanto un producto que no he podido evitar comprarlo						
7	Comprarme determinados productos me produce una especie de placer						
8	Me encanta comprarme cosas que no había pensado						
9	He aprovechado la oportunidad de comprarme un producto que sabía perdería si no lo compraba al instante						
10	Me gusta comprar productos nuevos						
11	Me gusta comprar productos originales y diferentes						
12	No me puedo controlar en las compras						
13	A veces necesito comprar solo por el hecho de comprar algo						
14	Se que compro demasiado pero no puedo evitarlo						

15	A veces me siento culpable de las compras						
16	Si un día no voy de compras noto la necesidad urgente de intentar comprar algo						
17	Si me siento mal intento ir de compras pues me anima						
18	Cuando tengo problemas voy de compras						

6. Escala original de Actitudes hacia el Endeudamiento (Denegri et al., 1999). Responda las siguientes afirmaciones en una escala de:

Ítems	Afirmaciones	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Muy de acuerdo
1	Usar el crédito permite una mejor calidad de vida				
2	Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después				
3	El uso del crédito puede ser muy peligroso				
4	Es preferible tratar de pagar siempre al contado				
5	El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual				
6	Es importante tratar de vivir de acuerdo al dinero que se tiene				
7	Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero				
8	Es importante pagar las deudas lo antes posible				
9	Hay que ser muy cuidadoso en el gasto del dinero				
10	La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente				
11	Pedir un préstamo es a veces una muy buena idea				