PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL ECUADOR

SEDE ESMERALDAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema:

CONSUMO Y ENDEUDAMIENTO EN LA POBLACIÓN CON INGRESOS EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA DE LA CIUDADELA VILLAS DE ALTAMONTE.

Línea de investigación

FINANZAS

Estudiante:

MARÍA JOSÉ ORTIZ

Asesora:

MGT. VERÓNICA AGUILAR QUIÑONEZ

Esmeraldas, agosto 2022

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

_____
LECTOR 1

_____
LECTOR 2

_____
Mgt. Verónica Aguilar Quiñónez
ASESORA DE TESIS

_____
Mgt. Paola Samaniego García
COORDINADORA DE CARRERA

Esmeraldas, agosto 2022

AUTORÍA DE TESIS

Yo, María José Ortiz Zambrano, con cédula de identidad 0801950676 estudiante de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la PUCESE, expreso que el desarrollo de la presente investigación enmarcada en el actual trabajo de tesis es absolutamente original, auténtica y personal.

En tal virtud, manifiesto que el contenido de este trabajo de investigación propuesto es de exclusiva responsabilidad legal académica de la autora y la PUCESE.

_____

María José Ortiz Zambrano
CC: 0801950676

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy gracias a Dios nuestro creador por bendecirme y guiarme a lo largo de mi existencia y por ser mi luz en aquellos momentos de dificultad y debilidad.

A mis queridos padres gracias por todo su esfuerzo, amor y sacrificio. A mis hermanas y suegra gracias por cada palabra de aliento, por cuidar de mis hijos en mi ausencia y por no dejarme decaer para cumplir mi tan anhelado sueño.

A mi esposo por creer en mí y motivarme a dar el primer paso para retomar mis estudios universitarios y a mis amados hijos gracias por soportar mi ausencia y mis momentos de estrés sin duda ustedes han sido mi más grande fortaleza en este proceso.

Un profundo agradecimiento a todos mis profesores, por haberme impartido sus conocimientos a lo largo de mi preparación profesional, de manera especial a la Mgt Verónica Aguilar asesora de mi proyecto de investigación, Mgt Cristina Cervantes y Mgt Orlin Álava quienes siempre estuvieron prestos para ayudarme y me brindaron sus consejos para continuar cada día sin tirar la toalla, gracias por todos los valores y principios inculcados.

A mis queridas compañeros pasados y presentes, Edgar, Ángela y Whitney quienes siempre estuvieron a mi lado brindándome su apoyo incondicional, gracias por nunca soltar mi mano en los momentos de angustia y por el amor brindado cada día, en verdad les debo muchas cosas, sin duda hoy cerramos este capítulo en nuestras vidas, pero nuestra amistad perdurara por siempre.

Y como no agradecer a los habitantes de la urbanización Villas de Altamonte por su valioso aporte en el desarrollo de esta investigación.

María José.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación se lo dedico principalmente a los protagonistas de este sueño alcanzado, mis amados hijos Stewart Dasha y Sasha las personas más importantes de mi vida y los que me dieron la fuerza y motivación para superarme, salir adelante y así convertirme en un ejemplo en sus vidas.

A mis queridos padres Nérida y José por el amor recibido, por la paciencia con la que me formaron, por inculcarme que todo esfuerzo tiene su recompensa, su apoyo ha sido fundamental, gracias por enseñarme a encarar las adversidades de la vida sin desfallecer en el intento.

A mi esposo Erikc Garrido por todo su sacrificio, esfuerzo y apoyo incondicional, por darme una carrera universitaria para nuestro futuro, por creer y confiar en mi capacidad y por brindarme su comprensión cariño y amor en todo momento.

A ellos mi eterno amor y gratitud.

TABLA DE CONTENIDOS

RESUMEN 7

ABSTRACT 8

INTRODUCCIÓN 9

CAPÍTULO I 12

1.1 Bases teóricas – científicas 12

1.1.1 Las finanzas personales en la economía familiar. 12

1.1.2 Estilos de consumo y sus efectos en la economía de las familias 13

1.1.3 Estilos de endeudamiento y sus efectos en las finanzas personales 15

1.1.4 Caracterización de la población esmeraldeña. 16

1.2 Estudios previos 17

1.3 Base Legal 20

CAPÍTULO II 22

MARCO METODOLÓGICO 22

2.1 Contexto de la investigación 22

2.2 Metodología de la investigación 22

2.2.1 Enfoque de la investigación 22

2.2.2 Alcance de la investigación 22

2.2.3 Método de la investigación 23

2.2.3 Tipo de investigación 23

2.3 Procedimientos para la recolección y análisis de datos 23

2.3.1 Procedimientos 23

2.3.2 Recolección y análisis de datos 24

2.4 Técnicas e instrumentos a utilizar 24

2.4.1 Fuentes de información 25

2.4.1.1 Fuente primaria 25

2.4.1.2 Fuente secundaria 25

2.4.1.3 Fuente terciaria 25

2.5 Población y muestra 25

2.5.1 Población 25

2.5.2 Muestra 26

2.6 Definición conceptual y operacionalización de las variables. 22

CAPÍTULO III 23

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS 23

3.1 Análisis de datos 23

3.1.1 Estilos de consumo de la población objeto de estudio. 23
3.1.1.1. Consumo Racional 25
3.1.1.2. Consumo Impulsivo 26
3.1.1.3. Consumo Compulsivo 26
3.1.2 Actitudes de endeudamiento de población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela "Villas de Altamonte". 27
3.1.2.1. Actitud Austera 29
3.1.2.2. Actitud Hedonista 29
4. DISCUSIÓN 31
5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 33
6. REFERENCIAS 35
6. ANEXOS 39
Instrumento 39
Autorización 41

RESUMEN

El estudio tuvo como objetivo analizar el consumo y el endeudamiento de la población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela “Villas de Altamonte”. Tuvo un diseño cuantitativo, no experimental, de alcance descriptivo. Se utilizó la escala de consumo que originalmente fue desarrollada por Luna y Fierres en 1988 y posteriormente fue adaptada por Denegri et. al en 2014 y la escala de actitudes hacia el endeudamiento que fue desarrollada por Denegri et al. (1999). Los cuestionarios fueron respondidos por 63 personas con ingresos en relación de dependencia que habitan en la ciudadela Villas de Altamonte. Se realizó el análisis de confiabilidad de los instrumentos con el alfa de Cronbach y análisis descriptivos de frecuencias y medias para ambas escalas. Los resultados revelan que gran parte de las personas tienen comportamientos racionales de consumo, así como una actitud austera ante la deuda. Se concluye que el consumo racional podría estar directamente relacionado con el comportamiento de endeudamiento austero, por lo tanto, aquellas personas que tienen comportamientos compulsivos y/o impulsivos hacia la compra tienen mayormente actitudes hedonistas hacia la deuda.

Palabras clave: consumo, endeudamiento, relación de dependencia.

ABSTRACT

The study aimed to analyze the consumption and indebtedness of the population with income in relation to dependency of the citadel "Villas de Altamonte". It had a quantitative, non-experimental, descriptive scope design. The consumption scale was originally developed by Luna and Pierres in 1988 and later adapted by Denegri et. al in 2014 and the scale of attitudes towards indebtedness that was developed by Denegri et al. (1999). The questionnaires were answered by 63 people with dependent income who live in the Villas de Altamonte citadel. The reliability analysis of the instruments was performed with Cronbach's alpha and descriptive analysis of frequencies and means for both scales. The results reveal that a large part of the people have rational consumption behaviors, as well as an austere attitude towards debt. It is concluded that rational consumption could be directly related to the behavior of austere indebtedness, therefore, those people who have compulsive and/or impulsive behaviors towards purchase have mostly hedonistic attitudes towards debt.

Keywords: consumption, indebtedness, dependency relationship.

INTRODUCCIÓN

En América Latina se evidencia un bajo nivel de educación financiera en lo relacionado con conceptos financieros básicos, en el Ecuador según datos del Banco Central del Ecuador (citado por El Comercio, 2019) el 96% de los ecuatorianos no han recibido educación financiera lo cual significa que existe un gran porcentaje de personas que no poseen conocimientos financieros y esto puede limitar su capacidad para administrar el dinero, generando en muchos casos endeudamiento y más si se tiene en consideración que se vive en una época en donde consumir y endeudarse se ha vuelto tan fácil, por cuanto se puede hacer desde la comodidad de los hogares o de cualquier lugar con solo tener internet.

En este sentido, "el tener una percepción de poseer liquidez al tener un crédito puede generar un comportamiento equívoco en las personas o en los hogares" (Escudero y Prior, 2002 citados por Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica, 2020, p.4), según Denegri et al. (2011) el endeudamiento está fuertemente influenciado por las emociones con lo cual se logra identificar dos perfiles en relación con las actitudes hacia el endeudamiento, uno austero y otro hedónico, mientras que la actitud hacia el consumo se categoriza en tres dimensiones, consumo compulsivo, impulsivo y racional (Denegri et al., 2014).

Las razones por las cuales los individuos sobrepasan sus niveles de consumo y terminan sobre endeudándose no se limita al grupo socioeconómico al cual pertenece el individuo, sino que existen características personales que influyen en este comportamiento (Bauman 2007). Por lo tanto, que una persona adquiera deudas no puede ser justificada simplemente por el hecho de que no tiene los recursos monetarios suficientes para subsistir, sino que también deben investigarse esquemas sociales y personales que determinan esta forma hacia la deuda (Corrales, 2019).

Entonces, la falta de educación financiera ha llevado a la sociedad contemporánea a una tendencia de consumo excesivo y de endeudamiento caracterizada por una mayor facilidad de crédito, por ello es necesario comprender el funcionamiento de la economía y manejar adecuadamente las finanzas, así como también es esencial para todos los

integrantes de la sociedad desarrollar actitudes de consumo y endeudamiento responsables (Corrales, 2019).

Anteriormente el consumo se limitaba a grupos privilegiados, pero actualmente el aumento al crédito en instituciones financieras, centros y casas comerciales ha permitido el acceso a casi toda la población con lo cual adquirir deudas se ha trasformado en un evento socialmente aceptado (Denegri, 2010). El acceso a los préstamos permite a las personas y hogares mejorar su bienestar, pero cuando la deuda es excesiva se producen cargas financieras que ni los hogares ni los individuos están preparados para solventar (Amarillo y Romero, 2017) lo cual afecta seriamente a los individuos tanto en el aspecto económico como familiar y social.

En Esmeraldas las familias de la ciudadela "Villas de Altamonte" han adquirido en su mayoría las viviendas con créditos hipotecarios generando una carga financiera a largo plazo, lo que es normal en cualquier economía moderna según Katona (1975 citado por Denegri et al, 2012) así como es común adquirir un préstamo para consumir o poseer una tarjeta de crédito, pero lo que varía es el uso y aceptación de formas de pago y hasta dónde se normaliza el consumo como un evento diario que al no ser responsable puede ocasionar repercusiones a nivel económico y social como el endeudamiento masivo.

La mayoría de la población adulta de la ciudadela "Villas de Altamonte" debido a que poseen ingresos fijos, cuentan con tarjetas de crédito con lo cual si los consumos se vuelven más recurrentes y sin ninguna planificación pueden ocasionar que se vean endeudados o con los recursos limitados para cumplir con sus obligaciones mensuales o para solventar imprevistos lo cual a su vez ocasiona situaciones de estrés familiar y social. Por lo tanto, se hace necesario estudiar los estilos de consumo y las actitudes hacia el endeudamiento de las personas que habitan en la ciudadela Villas de Altamonte de la ciudad de Esmeraldas.

En cuanto a la ciudadela objeto de estudio, es necesario mencionar que es un proyecto respaldado por Fundación Amiga que inició su construcción en el año 2017 y cuyo proyecto consta de 160 viviendas de las cuales hasta la presente fecha se encuentran habitadas 88, se ubica en la parroquia rural Tachina del cantón Esmeraldas y según datos de la administración, los propietarios de las viviendas son principalmente familias

de clase media con ingresos fijos mensuales, los cuales permiten costear las cuotas de las viviendas que en su mayoría fueron adquiridas mediante préstamos hipotecarios con diferentes instituciones bancarias de la ciudad.

Se considera entonces que el estudio es pertinente porque permitirá conocer qué tipo de consumo tienen los habitantes de la ciudadela Villas de Altamonte, al igual que permitirá identificar las actitudes hacia el endeudamiento de esta población con lo cual podrán tomar decisiones en beneficio de sus finanzas personales. Esta investigación también permitirá a la escuela de contabilidad y auditoría generar otras investigaciones constituyéndose en la base para las siguientes generaciones. Para lo cual se plantearon los siguientes objetivos específicos:

- Describir los estilos de consumo de la población objeto de estudio.
- Identificar las actitudes hacia el endeudamiento de población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela “Villas de Altamonte”.

Finalmente, la investigación estuvo conformada por el primer capítulo donde se detallan las bases teórico- científicas, estudios previos de varios autores y base legal que ayudaron a argumentar la investigación, en el segundo capítulo la metodología utilizada donde se describe el tipo de estudio, operacionalización de variables, técnicas e instrumentos y el análisis de datos, en el tercer capítulo se presentan los resultados obtenidos. En el capítulo cuatro se presenta la discusión y en el capítulo cinco se detallan las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO I
MARCO TEÓRICO

1.1 Bases teóricas – científicas

1.1.1 Las finanzas personales en la economía familiar.

Las finanzas personales se están volviendo cada vez más importantes, ya que los países responsabilizan a sus ciudadanos por aspectos significativos como las pensiones y el costo de salud y educación, entre otros. A su vez, en los mercados financieros se ofrecen productos cada vez más complejos que exigen a las personas a estudiarlos y comprender su beneficio y peligros implícitos (Villada et al., 2017). Por ello ahora adquirir bienes raíces, ahorrar para la jubilación, la educación de los hijos e incluso administrar el presupuesto familiar de manera más efectiva requiere más sofisticación financiera, por lo que las personas deben educarse, comprender, buscar más información y administrar mejor sus ingresos. (Figuera, 2009)

Por ende, las finanzas personales están altamente asociadas con la economía de las familias y con la economía del consumidor, ya que "la economía familiar mantiene vínculos estrechos con la economía de los individuos que conforman la unidad familiar, así también, en la economía, el consumo dinamiza el mercado" (Carangui, 2017 p. 10).

En relación con el concepto "familia" Gallegos (2012) la define como un conjunto de individuos que ejercen influencias entre sí y que comparten cosas comunes como valores, objetivos, recursos y obligaciones en las decisiones que se tomen y que han aceptado voluntariamente la obligación de vivir por tiempo indefinido, mientras que el consumo de las familias se entiende como una actividad que realizan sus miembros para utilizar bienes y servicios para satisfacer una necesidad, en el caso del Ecuador se mide el consumo en la compras de los elementos de la canasta básica familiar (CFB) la cual de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2016, p.4) es "un conjunto de bienes y servicios que son imprescindibles para satisfacer las necesidades básicas del hogar compuesto por 4 miembros con 1,6 perceptores de ingresos, que ganan la remuneración básica unificada".

En cuanto a los ingresos, estos permiten valorar las condiciones de vida de los grupos familiares por medio de los cuales se miden las actividades macroeconómicas y el manejo de los ingresos así como su distribución de acuerdo a las necesidades (Luisa, 2019) con lo cual, una mayor entrada de dinero provee a las personas de más recursos para gastar y asumiendo que las personas consumen cosas que acrecientan su felicidad, más dinero significa más felicidad, mientras que la incapacidad de generar un ingreso puede ocasionar estrés o ansiedad financiera al individuo, aunque no es siempre probable la generalidad que dos personas con los mismos ingresos tengan igual nivel de estrés o de tranquilidad financiera (Grasmick, 1992 citado por Vallejo y Martínez, 2016).

Por lo anterior, es importante considerar que tener la oportunidad de tener acceso a la información y a los servicios financieros permite mejorar el bienestar económico de los individuos, debido a que obtienen más información para tomar decisiones financieras inteligentes (Raccanello y Herrera, 2014). De esta manera, la habilidad de llevar apropiadamente las finanzas y entender el ejercicio de la economía, se vuelve imprescindible para el bienestar económico de los individuos y de las familias.

1.1.2 Estilos de consumo y sus efectos en la economía de las familias

El desconocimiento financiero ha limitado tomar decisiones sobre el uso racional del dinero, así como sobre qué comprar o no comprar y las emergencias a las que se enfrentan antes de realizar gastos innecesarios, en ocasiones cuando son impuestos por el llamado socialismo de consumo, provocado por la televisión o el internet; porque incitan la compra de servicios y/o bienes que de otro modo no se comprarían porque no cubren las necesidades básicas de la vida y por el contrario reducen la tranquilidad financiera de las personas, lo que en última instancia conduce a la desigualdad y el estrés (Argandoña, 1993 citado por Vallejo y Martínez, 2016). Según Denegri et al. (2011) los estándares de consumo se forman durante un desarrollo importante y están profundamente conectados con los primeros procesos de socialización económica, que se aprenden primero en el núcleo familiar y después en la sociedad.

Y es que en las familias es en donde se dan la mayores y más importantes decisiones de compra, las cuales pueden afectar o no el bienestar y dinámica de todos sus miembros, por ello Luisa (2019) considera que, en el consumo familiar, los ingresos y los gastos se

correlacionan y que a nivel investigativo se analizan continuamente para determinar la distribución y composición del gasto en donde las variables utilizadas dependen del nivel de ingreso per cápita del hogar.

Entre los diferentes conceptos de consumo que se han desarrollado a lo largo de la historia, Ortega y Rodriguez-Vargas (2004) comparan varias desde diferentes perspectivas, por ejemplo, mencionan que para Wood (1981) las actividades de compra y uso incorporan factores ecológicos y ambientales mientras que para Mason el concepto de consumo se limita a la compra y que, desde el punto de vista económico, el consumo es percibido como consecuencia de la maximización de la función de utilidad. En todo caso estos conceptos especifican directa o indirectamente elementos cognoscitivos y afectivos, por lo que si bien el comportamiento racional, según la teoría económica, significa que las personas eligen opciones de consumo que les brinden el mayor beneficio basado en su presupuesto mientras que los parámetros psicológicos no asumen una función de utilidad constante, pero toman en consideración las particularidades del individuo para determinar la utilidad subjetiva y, por lo tanto, puede proporcionar una definición más real del comportamiento.

De acuerdo con varios autores existen tres dimensiones o patrones de consumo: reflexivo, compulsivo e impulsivo. Un comportamiento de compra reflexivo es un consumo basado en actos debidamente planificados, incluidos los encaminados a la administración eficaz de los ingresos obtenidos, lo que significa priorizar las opciones de compra, clasificar los productos según la importancia, prevención de gastos, entre otros (Denegri et al., 1999). La compra impulsiva se define como comprar sin un plan, comprar por impulso o comprar con consecuencias emocionales negativas (Luna y Tang, 1988), es decir, transacciones realizadas sin un plan en donde los consumidores responden a impulsos y urgencia de compra que son desencadenados por emociones (Denegri et al., 1999).

Finalmente, en el estilo compulsivo, que según Luna y Tang (1988) es una expresión extrema de la conducta de compra impulsiva, debido a la compra compulsiva, puede incluir deudas y problemas legales derivados de ahí, estrés y conflicto de pareja. La necesidad de compra generada, por la ansiedad, está asociada a un tipo de

comportamiento de consumo descomunal que interfiere en la vida de las personas y establece un rasgo patológico de la adicción (Denegri et al., 2015).

1.1.3 Estilos de endeudamiento y sus efectos en las finanzas personales

Las sociedades de hoy se caracterizan por la importancia percibida del consumo como un medio para vincular la vida individual y social, y como un medio para lidiar con la incertidumbre de la vida en la sociedad neoliberal lo que, a más de las nuevas opciones y de la facilidad para obtener a un préstamo, han cambiado de cierta manera los esquemas de endeudamiento de las personas y de sus hogares a lo largo de la historia (Arteta, 2000). Otros elementos predictores de endeudamiento serían, la edad, el desconocimiento financiero, la cantidad de tarjetas de crédito y la poca capacidad de posponer la gratificación (Mansilla et al., 2016).

En cuanto a las actitudes hacia la deuda, algunos estudios muestran que están más duramente correlacionadas con el comportamiento de la deuda que con otros elementos psíquicos; por ende, se dice que las personas con una actitud de tolerancia a la deuda utilizan con frecuencia la deuda como un medio para acceder a bienes y servicios (Mansilla et al., 2016).

De acuerdo con la literatura se han identificado dos dimensiones (Denegri et al., 2012) o perfiles (Quintano y Denegri, 2021) que se relacionan con las actitudes ante la deuda como medio para satisfacer las necesidades materiales personales, que es la austeridad y el hedonismo. Las actitudes hacia la deuda de austeridad indican una postura cautelosa en la gestión de los recursos financieros y una actitud negativa hacia la deuda para fines de consumo, mientras que las actitudes hedonistas ven el crédito y la deuda como una selección natural para la satisfacción inmediata de las necesidades materiales, es decir, una tendencia propicia a la deuda y la negación de los deseos diferidos del consumidor (Mansilla et al., 2016; Quintano y Denegri, 2021).

Pasar del endeudamiento al sobreendeudamiento genera problemas con repercusiones sociales, especialmente para las familias con bajos ingresos (Amarillo y Romero, 2017), para la Corporación de Investigación, Estudio y Desarrollo de la Seguridad Social (CIEDESS, 2012) el fenómeno del endeudamiento excesivo incluso ha dejado de ser un

problema individual o del grupo familiar, para ser un problema social, lo cual llama a la reflexión a nivel regional para abordar el impacto que el establecimiento de un patrón económico y comercial ha tenido en la población latinoamericana, que motiva a las personas a formar su identidad alrededor del consumo, donde los valores y la satisfacción tienen lugar en un periodo muy corto de tiempo, donde el ahorro pierde importancia para dar lugar a la normalización del endeudamiento constante y el gasto excesivo (Bauman, 2007).

1.1.4 Caracterización de la población esmeraldeña.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2021) consideran a las personas con empleo a todas aquellas que se dedican a producir ya sea bienes o servicios durante la semana a cambio de un pago o beneficios y esto se considera como empleo pleno siempre que el salario sea iguales o superiores al sueldo mínimo establecido y que laboren 40 horas o menos en la semana. Entonces se considera la relación de dependencia cuando una persona pone su capacidad de trabajo a disposición de otra a cambio de remuneración justa y de todos los derechos amparados en el Código de Trabajo). (Carpio, 2013)

A nivel de todo el territorio ecuatoriano el empleo adecuado en el área rural fue tan solo el 18,3% mientras que en el área urbana fue de más del doble con un 41,8% (INEC, 2021), en este contexto el Gobierno Nacional a través del Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025, busca generar nuevas opciones de empleo para las personas de las zonas rurales (objetivo 8) en condiciones dignas con énfasis en la reducción de brechas de igualdad, logrando para el 2025 aumentar el empleo adecuado al 50% en todo el territorio ecuatoriano (objetivo 1).

En la provincia de Esmeraldas la situación es parecida a las estadísticas a nivel nacional, según datos del Banco Central del Ecuador (2016) el empleo adecuado en el área urbana es del 33,7% y aunque no se encontraron datos respecto del porcentaje de empleo pleno en el área rural se puede asumir que la cifra es parecida a las nacionales. La provincia está conformada por 7 cantones con un aproximado de 591,083 habitantes según la proyección del INEC para el 2020, de éstos el alrededor del 38% pertenece al cantón Esmeraldas el cual está conformado por 5 parroquias urbanas y 9 rurales.

Tachina es una parroquia rural conformada por 4597 habitantes (Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial 2014-2019), la cual en los últimos 5 años ha tenido un mejoramiento en su economía debido a diferentes factores pero principalmente a los proyectos inmobiliarios desarrollados en la zona, lo cual ha atraído a muchas familias como es el caso de Villas de Altamonte que inició su construcción en el año 2017 y cuyo proyecto consta de 160 viviendas de las cuales hasta la presente fecha se encuentran habitadas 88, que según datos de la administración los propietarios de las viviendas son principalmente familias de clase media con ingresos fijos mensuales los cuales permiten costear las cuotas de las viviendas que en su mayoría fueron adquiridas mediante préstamos hipotecarios con diferentes instituciones bancarias de la ciudad.

1.2 Estudios previos

Para la realización de la presente investigación fue necesario revisar investigaciones previas que orienten y ayuden al análisis de resultados, entre las más relevantes y afín al tema, se tienen las siguientes:

En Chile, país con mayor número de investigaciones relacionadas al tema, se encontraron varios estudios como el de Denegri, Sepúlveda y Godoy (2011) cuyo objetivo fue identificar las diferencias en el comportamiento hacia la compra y el consumo de estudiantes de Pedagogía y profesores chilenos en ejercicio, específicamente en la ciudad de Temuco. La investigación fue de carácter cuantitativo, transversal y descriptiva conformada por una muestra de 206 participantes de los cuales 88 eran estudiantes y 103 profesores en ejercicio a quienes se les aplicó un cuestionario formado por 36 preguntas en escala Likert de 6 puntos. Los resultados muestran que los promedios más altos de la escala se hayan en las dimensiones de racionalidad y de impulsividad; las mujeres muestran promedios más altos que los hombres en impulsividad y racionalidad; los estudiantes presentan una media más alta en impulsividad en comparación con los profesores, situación inversa a lo que sucede en la dimensión racionalidad donde el grupo de profesores presenta puntaje mayor en promedio.

Luego se tiene el de Denegri et al. (2012) cuya finalidad fue estudiar la validez factorial de la escala de actitudes hacia la deuda y determinar la existencia de tipología de perfiles actitudinales hacia el endeudamiento en estudiantes universitarios chilenos. Se aplicó una muestra no probabilística por conveniencia y estuvo compuesta por 984 universitarios chilenos de la localidad de Temuco, de entre 18 y 25 años de niveles socioeconómicos alto, medio y bajo. Los resultados indican la existencia de dos factores independientes llamados Austeridad y Hedonismo, con los cuales se establecieron cuatro perfiles de actitudes hacia la deuda denominados: austero, difuso, hedonista y ambivalente, que podrían estar a la base de comportamientos de aceptación o rechazo de la deuda.

Más tarde en 2014, Denegri et al, realizaron una investigación con el propósito de determinar la relación entre actitudes hacia el materialismo, la compra y el consumo en estudiantes de pedagogía de universidades chilenas. La investigación tuvo un diseño no experimental correlacional-multivariado con una muestra de 870 estudiantes de diversos niveles de las carreras de Pedagogía en universidades pertenecientes al Consejo de Rectores de las Universidades chilenas (CRUCH) de las zonas centro y sur de Chile. Los resultados muestran correlación entre materialismo e impulsividad y entre materialismo y compulsividad, revelando que el consumo que no se planifica se relaciona a los valores de materialismo que identifican a las sociedades actuales.

También se encontró la investigación de Mansilla, Denegri y Álvarez (2016) cuyo objetivo fue establecer la relación entre las actitudes hacia el endeudamiento de estudiantes universitarios chilenos y el locus de control del consumidor. La investigación tuvo un diseño no experimental transversal con un alcance descriptivo-correlacional. Se usó una muestra no probabilística por conveniencia obteniendo una muestra de 472 estudiantes pertenecientes a 2 universidades con financiamiento estatal de la ciudad de Temuco en el sur de Chile. Los resultados demuestran la relación teórica entre las atribuciones de control y las actitudes hacia la deuda, y representan un insumo relevante para la elaboración de estrategias de educación financiera en los jóvenes.

A principios de este año, Quintano y Denegri (2021) realizaron una investigación con el objetivo de establecer la existencia de relaciones entre materialidad, susceptibilidad al efecto de pares y actitudes hacia el dinero con respecto a las actitudes hacia el

endeudamiento hedónico en estudiantes secundarios chilenos. La muestra aplicada fue de 1297 jóvenes chilenos de secundaria de las ciudades de Coquimbo, La Serena, Temuco y Santiago. Los datos se analizaron por medio de una regresión lineal múltiple jerárquica. Los resultados indican una relación estadísticamente significativa entre sexo, valores materiales, susceptibilidad al efecto de pares y las actitudes hacia el dinero con respecto al endeudamiento hedónico. Los autores concluyen que esta investigación entrega elementos necesarios al momento de abordar la educación financiera, donde debe tomarse en consideración que la cultura materialista del modelo económico neoliberal impacta en las actitudes, valores y propensión al endeudamiento de los adolescentes y posteriormente adultos.

Por otro lado, en Perú en su tesis doctoral Corrales (2019) identificó la relación entre las actitudes hacia la compra y la deuda en la PEA en la ciudad de Arequipa. La investigación fue el descriptiva, correlacional y transversal con una muestra probabilística utilizando un muestreo aleatorio simple de 512 personas. Se utilizó la Escala de actitudes hacia la compra y la Escala de actitudes hacia el endeudamiento como instrumentos de recolección de la información. Los resultados revelan que gran parte de las personas tienen comportamientos racionales de compra y consuno lo cual se relaciona directamente con el comportamiento de endeudamiento austero, también se encontró una relación estadísticamente significativa entre el comportamiento de compra y consumo y las actitudes hacia la deuda, por lo tanto, aquellas personas que tienen comportamientos compulsivos o racionales hacia la compra tienen mayormente actitudes hedonistas hacia la deuda.

En Ecuador también se encontraron investigaciones relacionadas, como el estudio realizado por Carangui et al. (2017) que pretendían evidenciar la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras de la PEA de la ciudad de Macas con la finalidad de determinar la prioridad en los gastos que realizan las personas de la localidad según avanza su edad. La investigación fue cuali-cuantitativa, con un diseño exploratorio-descriptivo, aplicando una muestra estadística se obtuvo una muestra de 367 personas económicamente activas de la ciudad de Macas. Los resultados muestran que la edad por sí sola no es un factor que influya directamente en la toma de decisiones de las personas y que la falta de conocimientos financieros genera el analfabetismo financiero y a su vez impide el desarrollo financiero de las personas, lo que repercute en la

economía familiar y a las finanzas de la localidad, por lo que se concluye que es necesario incluir desde temprana edad temas financieros en el aprendizaje de las personas incluyéndolos en los programas académicos para contribuir a que los individuos manejen sus ingresos y gastos, tomen mejores decisiones y disminuya los niveles de analfabetismo financiero.

Por último, se tiene la tesis realizada por Luisa (2019) que buscó la relación existente entre el comportamiento del consumo de los hogares en el Ecuador año 2017 y las condiciones laborales de empleo. El enfoque fue cuantitativo no experimental correlacional en donde se trabajó con una muestra de 17.112 individuos, se realizó un estudio de las características de las prácticas de consumo de los individuos, ingreso, y condiciones laborales por medio del modelo de regresión logística. Se concluyó que existe una relación entre el comportamiento del consumo de los hogares en el Ecuador, y las condiciones del empleo en la que se conoce las prácticas de consumo y gasto de las familias ecuatorianas en base a las condiciones laborales.

1.3 Base Legal

A pesar de que no existe una ley específica sobre la temática investigada, se pueden relacionar algunas dentro del marco legal ecuatoriano que definen algunas situaciones importantes de la investigación como lo es la educación financiera y lo referente a los consumidores; por tal razón este apartado hará mención de lo que señala la Constitución del Ecuador, el Código Orgánico Monetario y Financiero, el Libro I de Normas Generales para las Instituciones del Sistema Financiero así como también a la Ley Orgánica de Defensa del Consumidor.

La Constitución de la República del Ecuador (2008) establece que la educación es fundamental para la ejecución de los derechos (art 27) así como también es responsabilidad del estado garantizar la educación en todos sus niveles incluyendo la no formal (art.347) con la finalidad de que los ciudadanos desarrollen capacidades (art. 43) que les permita mejorar las condiciones tanto personal como social.

Por su lado el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) indica que sus objetivos (art 13) y funciones (art 14) respectivamente, están orientados a salvaguardar los derechos de los beneficiarios de los servicios financieros, de valores y seguros, así como también impulsar la inclusión económica de grupos de atención prioritaria a facilidad de crédito en las distintas entidades y generar criterios adecuados para impulsar la inversión doméstica.

En el Libro I de Normas Generales para Instituciones del Sistema Financiero, en el Título XIV que se refiere al Código de Transparencia y Derechos del Usuario, se relaciona con el Capítulo IV de los Programas de Educación Financiera por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros manifiesta que los programas de educación financiera tendrán como objetivo promover el desarrollo para la correcta toma de decisiones en cuanto a lo que ofrece el sistema financiero, brindar conocimientos de todos los aspectos que tienen los productos y servicios financieros a las personas (art 4). Y en el artículo 11 el cual hace referencia a que los programas de educación tendrán un material de enseñanza el cual deberá desarrollarse en función de las diferentes características, el nivel educativo, las actividades que realizan, segmentación por edad, entre otros.

Por último, la Ley Orgánica de Defensa del consumidor (2020) define como consumidor o usuario a “toda persona natural o jurídica que como destinatario final adquiera o utilice bienes o servicios” (art.2) y por ende norma y promueve el conocimiento y la protección de los derechos de los consumidores regulando la relación con los proveedores en un ambiente de equidad y seguridad (art.1)

CAPÍTULO II
MARCO METODOLÓGICO

2.1 Contexto de la investigación

La presente investigación se realizó en la ciudad de Esmeraldas cantón Esmeraldas parroquia Tachina urbanización Villas de Altamonte a las familias cuyos miembros tengan ingresos en relación de dependencia para identificar el estilo de consumo y de endeudamiento que mantienen en sus hogares.
La investigación se llevó a cabo aproximadamente desde enero hasta septiembre de 2022.

2.2 Metodología de la investigación

2.2.1 Enfoque de la investigación

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo ya que como lo mencionan Pita y Pétergas (2002), este enfoque busca establecer la relación entre variables de una determinada muestra para generalizar sus resultados hacia la población objeto de estudio.

En este sentido, los datos numéricos y estadísticos fueron el insumo básico para determinar los estilos de consumo y los patrones de endeudamiento de las personas en relación de dependencia que habitan en Villas de Altamonte.

2.2.2 Alcance de la investigación

Esta investigación tuvo un alcance descriptivo, dado que se describe el comportamiento de la muestra en lo que respecta al consumo y endeudamiento ya que como lo indica Sabino (1992) este tipo de investigaciones usan criterios ordenados que posibilitan

indicar la conducta de fenómenos estudiados, suministrando información que puede ser comparada con otras fuentes.

2.2.3 Método de la investigación

El método que se utilizó en esta investigación es el método deductivo ya que como lo indica Bernal (2010) este método toma conclusiones generales para obtener explicaciones particulares partiendo de teorías validadas para aplicarlos a hechos particulares. En este sentido entonces se inició con la revisión de la teoría sobre consumo y endeudamiento, así como de la búsqueda de instrumentos validados para la aplicación en la población específica que es la de las personas en relación de dependencia que habitan en Villas de Altamonte.

2.2.3 Tipo de investigación

Esta investigación tuvo un diseño de tipo no experimental transeccional debido a que se realizó sin alterar las variables, es decir, que solamente se analizaron los datos recogidos de la población en su estado natural según lo mencionan Hernández et al. (2014), además de que la información fue recolectada en un solo momento durante los meses de mayo y junio

2.3 Procedimientos para la recolección y análisis de datos

2.3.1 Procedimientos

Para la recolección de datos, se tuvieron en consideración los siguientes procedimientos:

a) Se solicitó la autorización de parte de Johana Velasco, Administradora de la ciudadela Villas de Altamonte para aplicar las encuestas, quien a su vez proporcionó los datos de correos electrónicos y comunicó por los medios oficiales a los habitantes de la ciudadela explicando los objetivos de la investigación.

b) Una vez obtenida la autorización, durante los meses de mayo y junio se pasó el link de la encuesta a todos los habitantes para su llenado.
c) Una vez aplicadas todas las encuestas, la información recabada de forms fue codificada y ordenada para ser trasladada al programa pspp para su posterior análisis
d) Finalmente, con la información obtenida del análisis estadístico se organizó el apartado de resultados en Microsoft Word.

2.3.2 Recolección y análisis de datos

Para tabular la información recolectada de las encuestas se utilizó como herramienta Microsoft Excel y luego se analizó la información en el programa PSPP que es un programa de libre descarga que permite realizar análisis estadísticos (Jorge, 2014, p. 6), lo cual le da mayor confiabilidad a la investigación.

El análisis de datos se realizó en dos partes, en primer lugar, se calcularon la fiabilidad de las escalas mediante el estadístico alfa de Cronbach. Luego, se llevaron a cabo los análisis correspondientes de acuerdo con los objetivos definidos en la investigación calculando las medias de cada una de las escalas con sus respectivas dimensiones según el procedimiento establecido por Denegri et al, (2021).

2.4 Técnicas e instrumentos a utilizar

Para la recolección de la información se aplicó la técnica de la encuesta que según Bernal (2010) se basa en un cuestionario o grupo de preguntas que se elaboran con la finalidad de conseguir información de una determinada población. Por lo tanto, el instrumento que se utilizó fue un cuestionario que se aplicó a las personas en relación de dependencia que habitan en la urbanización Villas de Altamonte.

Este cuestionario estuvo dividido en dos partes, la primera parte estaba direccionada a los estilos de consumo que originalmente fue desarrollada por Luna y Fierres en 1988 y posteriormente fue adaptada por Denegri et. al en 2014 cuya versión final es la que se utilizó en esta investigación, la misma que está compuesta de 18 ítems en formato Likert de 1 a 6 puntos que van desde “Completamente en desacuerdo” a “Completamente de acuerdo”.

La segunda parte del cuestionario es sobre las actitudes hacia el Endeudamiento que fue desarrollada por Denegri et al. (1999) y consta de 11 ítems en formato tipo Likert con cuatro opciones de respuesta que van desde "Muy en desacuerdo" a "Muy de acuerdo".

2.4.1 Fuentes de información

2.4.1.1 Fuente primaria

La fuente primaria, también conocidas como información que se recoge en el lugar de los hechos o que procede directamente de la población estudiada (Bernal, 2010, p. 191), para el caso de esta investigación son las personas en relación de dependencia de la urbanización Villas de Altamonte que participaron de la aplicación de la encuesta.

2.4.1.2 Fuente secundaria

Las fuentes secundarias de esta investigación fueron los artículos científicos y tesis relacionadas con las finanzas, el consumo y endeudamiento. También fueron fuente secundaria los libros utilizados sobre investigación y los documentos técnicos de diferentes organismos técnicos y noticas de periódicos de los cuales se han obtenido datos estadísticos.

2.4.1.3 Fuente terciaria

Se obtuvo información terciaria de los buscadores Redalyc, Google Académico y Dialnet relacionados con las finanzas.

2.5 Población y muestra

2.5.1 Población

La población es según Arias et al. (2016, p. 201) la totalidad de personas, objetos, documentos etc que tienen determinas características y de la cual se toma una parte para

su estudio. Según datos de la administradora de la ciudadela Villas de Altamonte están habitadas 88 viviendas, por lo cual se consideró como población por lo menos un habitante de cada vivienda que cumpla con la característica de tener empleo en relación de dependencia, dando un total de población de 88 personas.

2.5.2 Muestra

La muestra es porción de la población a la cual se le aplicará los instrumentos de medición y sobre la cual se obtendrán los resultados de las variables estudiadas (Bernal, 2010).

Para esta investigación debido a que la población es finita no se aplicó muestreo, es decir que se trabajó con toda la población de 88 personas, que representa a una persona por familia de cada vivienda de Villas de Altamonte, ya que era una cantidad accesible y se accedió a toda esa cantidad debido a que se contó con los contactos necesarios para aplicarles la encuesta.

2.6 Definición conceptual y operacionalización de las variables.

Tabla 1

Definición de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Estilos de Consumo	De acuerdo con la Real Academia Española (2014) consumo "es la adquisición de bienes y servicios para la satisfacción de necesidades" o deseos.	Es el comportamiento de las personas frente a la adquisición de bienes o servicios.	Reflexivo	Administración eficaz de los recursos Priorizar necesidades de compra Planificación y previsión de gastos	18 preguntas en escala 6 de Likert 1=Completamente en desacuerdo 2= Bastante en desacuerdo 3=Algo en desacuerdo 4=Algo de acuerdo 5= Bastante de acuerdo 6= Completamente de acuerdo
			Impulsivo	Compras por impulso o no planificadas	
			Compulsivo	Excesivos consumos Efectos negativos producto de los consumos	
Actitudes de Endeudamiento	De acuerdo con la Real Academia Española (2014a) endeudamiento es un "conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona"	Es el comportamiento de las personas frente a las deudas que posee como individuo	Austero	Postura cautelosa en la gestión de los recursos financieros. Actitud negativa hacia la deuda para fines de consumo	11 preguntas en escala 4 de Likert 1= Muy en desacuerdo 2= En desacuerdo 3= De acuerdo 4= Muy de acuerdo
			Hedonista	Selección natural del crédito y la deuda para la satisfacción inmediata de las necesidades materiales. Tendencia favorable al endeudamiento y la negación de los deseos diferidos del consumidor	

CAPÍTULO III
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

3.1 Análisis de datos

La presente investigación se realizó en la ciudad de Esmeraldas cantón Esmeraldas parroquia Tachina urbanización Villas de Altamonte con la finalidad de identificar el estilo de consumo y de endeudamiento que mantienen las personas cuyos miembros tienen ingresos en relación de dependencia.

Se lograron encuestar 88 personas de las cuales se desecharon 25 resultados ya que sus ingresos no eran producto de relación de dependencia, quedando para el análisis los datos de 63 encuestados.

Tal como lo establece el procedimiento de Denegri et al, (2021) el análisis de datos se realizó en dos etapas, en la primera se llevó a todas las escalas calculando su fiabilidad mediante el estadístico alfa de Cronbach. Luego, se llevaron a cabo los análisis correspondientes de acuerdo con los objetivos de la investigación definidos, de modo que se elaboró un análisis descriptivo calculando las medias de cada una de las escalas con sus respectivas dimensiones.

3.1.1 Estilos de consumo de la población objeto de estudio.

Dando cumplimiento al primer objetivo se procede a describir los estilos de consumo de los habitantes de la ciudadela Villas de Altamonte, de donde se obtuvieron los siguientes resultados:

El coeficiente Alfa de Cronbach aplicado a los 18 ítems del instrumento se calculó a través del software PSPP a 63 casos (tabla 2) y su resultado fue de 0.84, el que según la interpretación de Oviedo y Campo (2005) tiene una confiabilidad aceptable porque se encuentra en el rango 0.70-0.90. Por lo tanto, se concluye que la consistencia interna del instrumento utilizado es aceptable y procese su aplicación como se puede observar en la tabla 3.

Tabla 2

Resumen del proceso de casos

		N	%
Casos	Válido	63	100,00
	Excluido	0	,00
	Total	63	100,00

Tabla 3

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,84	18

El coeficiente aumenta si se borran los ítems 2 y 4 pero su impacto no es significativo del valor inicial (tabla 4) por lo cual no se excluirá ninguno de los ítems para el análisis.

Tabla 4

Estadística de total de ítems

N°	Ítems	Alfa de Cronbach si se borra el elemento
1	Antes de la compra hago una lista de lo que necesito	0,84
2	Llevo una contabilidad o unas cuentas de lo que gasto en las compras	0,85
3	Analizo los tickets/ o facturas de las compras	0,84
4	Anoto mis gastos corrientes y mis gastos extras	0,85
5	Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas	0,82
6	A veces me ha fascinado tanto un producto que no he podido evitar comprármelo	0,83
7	Comprarme determinados productos me produce una especie de placer	0,82
8	Me encanta comprarme cosas que no había pensado	0,82
9	He aprovechado la oportunidad de comprarme un producto que sabia perdería si no lo compraba al instante	0,82
10	Me gusta comprar productos nuevos	0,82
11	Me gusta comprar productos originales y diferentes	0,83
12	No me puedo controlar en las compras	0,82
13	A veces necesito compara algo solo por el hecho de comprar algo	0,82
14	Se que compro demasiado pero no puedo evitarlo	0,82
15	A veces me siento culpable de las compras	0,83
16	Si un día no voy a comprar noto la necesidad urgente de intentar comprar algo	0,82
17	Si me siento mal intento ir de compras pues me anima	0,82

18	Cuando tengo problemas voy de compras	0,82

Una vez verificada la confiabilidad interna del documento se procede a presentar los estilos de consumo de la población de Villas de Altamonte.

3.1.1.1. Consumo Racional

El consumo racional se analiza por medio de los ítems 1 al 4 del instrumento, el primer ítem presenta una media de 4,68, el coeficiente de curtosis indica que las mayores frecuencias no están asociadas con los valores centrales de distribución y la asimetría tiene un sesgo hacia la izquierda ya que el 77.77% de los casos mencionó estar algo, bastante o totalmente de acuerdo en hacer una lista de lo que necesitan antes de la compra. Algo similar se tiene en el ítem 2 en donde la media fue de 4,05 y en donde el 76.19% de los casos llevan una contabilidad o una cuenta de lo que gastan.

En el tercer ítem la media fue de 4,27 con coeficientes y curtosis negativas lo que indica que el 60% de los casos analizan los tickets o facturas de las compras que realizan. Por último, el cuarto ítem tiene una media de 3,71, siendo la medía más baja entre los cuatro ítems analizados debido a que un 38.10% indicó no anotar los gastos corrientes y gastos extras, pero a pesar de ello se tuvo una asimetría y curtosis que indican que la mayor cantidad de frecuencias de los casos estudiados si anotan sus gastos como se puede observar en la tabla 5.

Tabla 5

Estilo de consumo racional

Variable	N	Media	Curtosis	Asimetría
Antes de la compra hago una lista de lo que necesito	63	4,68	-0,5	-1,20
Llevo una contabilidad o unas cuentas de lo que gasto en las compras	63	4,05	-1,18	-0,58
Analizo los tickets/ o facturas de las compras	63	4,27	-0,92	-0,77
Anoto mis gastos corrientes y mis gastos extras	63	3,71	-1,62	-0,35

3.1.1.2. Consumo Impulsivo

El consumo impulsivo se analiza por medio de los ítems 5 al 10 del instrumento, la media más baja fue de 2.46 que indica que el 74.60% de los encuestados no están de acuerdo con comprar cosas que no habían pensado, mientras que la media más alta fue de 3.52 porque el resultado fue casi parejo entre aquellos a los que les gusta comprar productos nuevos (52,38%) y aquellos que no están de acuerdo con esa afirmación (47.62%). En los demás ítems se puede observar casi el mismo comportamiento de la media más alta, es decir hay una relación 49-51 en las respuestas lo que deja a por lo menos el 49% de la población con un estilo de consumo impulsivo.

Entonces como se observa en la tabla 6, el coeficiente de curtosis en todos los casos negativos indica que las mayores frecuencias no están asociadas con los valores centrales de distribución y que la asimetría también en todos los casos tiene un sesgo hacia la derecha.

Tabla 6
Estilo de consumo impulsivo

Variable	N	Media	Curtosis	Asimetría
Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas	63	3,30	-1,63	0,10
Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas	63	3,44	-1,69	-0,01
Comprarme determinados productos me produce una especie de placer	63	3,11	-1,54	0,10
Me encanta comprarme cosas que no había pensado	63	2,49	-0,59	0,87
He aprovechado la oportunidad de comprarme un producto que sabia perdería si no lo compraba al instante	63	3,06	-1,40	0,35
Me gusta comprar productos nuevos	63	3,52	-1,48	-0,16

3.1.1.3. Consumo Compulsivo

El consumo compulsivo se analiza por medio de los ítems 11 al 18 del instrumento, en donde se obtuvo una media de 4,22 en el primer indicador lo que muestra una alta concentración en los valores mayores a la media, es decir que a el 68,25% de los encuestados les gusta comprar productos nuevos y diferentes. Para el resto de los ítems

la mayor concentración de frecuencias está en los valores menores a la media lo cual podría indicar que los encuestados no demuestran estilos de consumo compulsivo como se puede observar en la tabla 7 por lo que en la mayoría de los casos se obtuvo un coeficiente de curtosis positivo al igual que el coeficiente de la asimetría.

Tabla 7
Estilo de consumo compulsivo

Variable	N	Media	Curtosis	Asimetría
Me gusta comprar productos originales y diferentes	63	4,22	-0,85	-0,75
No me puedo controlar en las compras	63	2,02	1,03	1,40
A veces necesito compara algo solo por el hecho de comprar algo	63	1,86	1,84	1,71
Se que compro demasiado pero no puedo evitarlo	63	1,94	1,44	1,53
A veces me siento culpable de las compras	63	2,59	-0,72	0,81
Si un día no voy a comprar noto la necesidad urgente de intentar comprar algo	63	1,76	3,47	2,08
Si me siento mal intento ir de compras pues me anima	63	1,97	0,87	1,50
Cuando tengo problemas voy de compras	63	1,75	1,82	1,70

3.1.2 Actitudes de endeudamiento de población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela “Villas de Altamonte”.

El segundo objetivo de esta investigación consistía en identificar las actitudes hacia el endeudamiento de la población objeto de estudio de lo cual se obtuvo lo siguiente:

El coeficiente Alfa de Cronbach aplicado a los 11 ítems del instrumento se calculó a través del software PSPP a 63 casos (tabla 8) y su resultado fue de 0.74, el que según la interpretación de Oviedo y Campo (2005) tiene una confiabilidad aceptable porque se encuentra en el rango 0.70-0.90. Por lo tanto, se concluye que la consistencia interna del instrumento utilizado es aceptable y procese su aplicación como se puede observar en la tabla 9.

Tabla 8

Resumen del proceso de casos

		N	%
Casos	Válido	63	100,00
	Excluido	0	0,00
	Total	63	100,00

Tabla 9

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,74	11

El coeficiente bajaría si se llegase a borrar los ítems 8 y 9 con lo cual la confiabilidad del instrumento se vería afectada (tabla 10) y aunque en otros casos borrando determinados elementos aumento se decidió no excluir ningún elemento para el análisis.

Tabla 10

Estadística de total de ítems

N°	Ítems	Alfa de Cronbach si se borra el elemento
1	Usar el crédito permite tener una mejor calidad de vida.	0,76
2	Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después.	0,73
3	El uso del crédito puede ser muy peligroso.	0,74
4	Es preferible siempre tratar de pagar al contado.	0,70
5	El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual .	0,73
6	Es importante tratar de vivir 3 con el dinero que se tiene.	0,70
7	Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero.	0,71
8	Es importante pagar las deudas lo antes posible.	0,67
9	Hay que ser cuidadoso en el gasto del dinero.	0,68
10	La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente.	0,71
11	Pedir un préstamo es a veces una muy buena idea.	0,75

3.1.2.1. Actitud Austera

Los encuestados de la ciudadela Villas de Altamonte tienen una actitud claramente austera con una media de 3 para cada uno de los ítems. La asimetría y curtosis en todos los casos indican que los valores de las respuestas se concentraron en los valores más altos porque más del 80% de los casos contestó estar de acuerdo o muy de acuerdo con los ítems de la tabla 11.

Tabla 11
Actitud Austera

Variable	**N**	**Media**	**Curtosis**	**Asimetría**
Es preferible siempre tratar de pagar al contado.	63	3,51	2,13	-1,71
El uso del crédito puede ser muy peligroso.	63	3,48	2,05	-1,70
Es importante tratar de vivir 3 con el dinero que se tiene.	63	3,54	3.00	-2,01
Si uno se lo propone, siempre puede ahorrar algo de dinero.	63	3,56	4,25	-2,04
Es importante pagar las deudas lo antes posible.	63	3,60	4,66	-2,29
Hay que ser cuidadoso en el gasto del dinero.	63	3,65	6,15	-2,58
La facilidad de obtener tarjetas de crédito es una causa del endeudamiento de la gente.	63	3,41	1,44	-1,60

3.1.2.2. Actitud Hedonista

De acuerdo a los resultados del apartado anterior y a los que muestra la tabla 12 se evidencia que los encuestados no tienen una actitud hedonista pues a pesar de que el 69% de los encuestados catalogan el uso del crédito como una parte esencial del estilo de vida actual también están en desacuerdo con que éste permite mejorar la calidad de vida así como también están en desacuerdo con que “es buena idea comprar algo y pagarlo después” o “que pedir un préstamo es a veces sea una buena idea”.

Tabla 12
Actitud Hedonista

Variable	N	Media	Curtosis	Asimetría
Usar el crédito permite tener una mejor calidad de vida.	63	2.02	-0.89	0,59
Es una buena idea comprar algo ahora y pagarlo después.	63	1,78	0.80	0,91
El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual .	63	2,86	-0,63	-0,55
Pedir un préstamo es a veces es una muy buena idea.	63	2,63	-1,02	-0,24

4. DISCUSIÓN

El objetivo general de la presente investigación fue analizar el consumo y endeudamiento de la población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela Villas de Altamonte, para la consecución de dicho objetivo general se plantearon dos objetivos específicos cuyos resultados se discutirán a continuación.

Los resultados del primer objetivo describen que gran parte de las personas encuestadas tienen comportamientos racionales de consumo, lo que significa que realizan compras planificadas y que llevan un control de sus gastos. Aunque los resultados de Carangui et al. (2017) muestran que la edad por sí sola no es un factor que influya directamente en la toma de decisiones de las personas, se piensa que en el caso de esta investigación la edad asociada a las responsabilidades de las personas encuestadas si influyeron en los resultados ya que muchos de ellos son quienes sostienen económicamente el hogar lo cual genera mayor responsabilidad para el uso adecuado del dinero. Según los resultados de la investigación de Denegri, Sepúlveda y Godoy (2011) los promedios más altos de la escala se hayan en las dimensiones de racionalidad y de impulsividad en donde las mujeres muestran promedios más altos que los hombres en impulsividad y racionalidad; los estudiantes presentan una media más alta en impulsividad en comparación con los profesores, situación inversa a lo que sucede en la dimensión racionalidad donde el grupo de profesores presenta puntaje mayor en promedio.

Por otro lado, Luisa (2019) en su estudio concluyó que existe una relación entre el comportamiento del consumo de los hogares en el Ecuador, y las condiciones del empleo por lo que se puede asumir que debido a que la población de este estudio tiene ingresos en relación de dependencia tiene mayores rasgos o tendencia de consumo impulsivo y compulsivo que se si se estudiaran a personas con ingresos procedentes de actividades autónomas o sin relación de dependencia.

Los resultados del segundo objetivo indican que la mayor parte de los encuestados tienen una actitud austera ante el endeudamiento, condición que muestra una menor tendencia a incidir en prácticas asociadas a la utilización del crédito. Esta situación podría estar relacionada, en este caso, por una parte, a la que la mayoría ya tiene un

crédito hipotecario lo que limitaría la predisposición favorable hacia el endeudamiento. Por otra parte, también podría vincularse al nivel cultural y educativo de la población encuestada, según Mansilla et al. (2016) otros elementos predictores de endeudamiento serían, la edad, el desconocimiento financiero, la cantidad de tarjetas de crédito y la poca capacidad de posponer la gratificación.

En cuanto a las actitudes hacia la deuda, algunos estudios muestran que están más duramente correlacionadas con el comportamiento de la deuda que con otros elementos psíquicos; por ende, se dice que las personas con una actitud de tolerancia a la deuda utilizan con frecuencia la deuda como un medio para acceder a bienes y servicios (Mansilla et al., 2016).

En conclusión, los resultados revelan que gran parte de las personas tienen comportamientos racionales de compra y consuno lo cual tiene relación con el comportamiento de endeudamiento austero, por lo tanto, se puede decir que aquellas personas que tienen comportamientos compulsivos y/o impulsivos hacia la compra pueden tener mayormente actitudes hedonistas hacia la deuda.

5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Una vez concluida la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Los encuestados demostraron un estilo hacia la compra racional indicando una leve propensión a la planificación y seguridad al consumir. Asimismo, demostraron una actitud desfavorable hacia la compra impulsiva, mostrando una valoración negativa hacia la compra mediada por el impulso y sin planificación, y hacia la compra compulsiva, indicando una tendencia desfavorable hacia el consumo que no se encuentra relacionado a una necesidad real, pero que en ciertas personas generan una enorme ansiedad por adquirirlas.

2. Con respecto al endeudamiento, los encuestados mostraron una actitud favorable hacia el endeudamiento responsable, concienzudo y lo que a la larga favorecería la situación financiera de quien planifica sus compras. Mientras que presentan una actitud desfavorable hacia el endeudamiento hedónico, indicando una tendencia a valorar negativamente el endeudamiento con fines de satisfacer necesidades momentáneas.

5.2 RECOMENDACIONES

Pese a que los resultados son bastantes favorables en cuanto al consumo y endeudamiento de la población de Villas de Altamonte, se realizan las siguientes sugerencias.

1. Realizar convenios de vinculación entre la PUCESE y la urbanización para brindar cursos de educación financiera para toda la familia principalmente para aquellos que no tienen un consumo racional y una actitud hacia el endeudamiento austero.

2. Generar desde la academia material audiovisual para jóvenes y niños que incentiven para ir trabajando en una adecuada administración de su dinero.

3. Como el consumo compulsivo lleva asociado factores psicológicos y emocionales se sugiere socializar los resultados de esta investigación con la escuela de psicología para que se trabajen también es este tema.

6. REFERENCIAS

Amarillo, J., y Romero, M. (2017). *Determinantes del endeudamiento de los hogares por créditos de consumo en la Ciudad de Bogotá 2002 - 2014.* [Tesis de pregrado, Universidad de La Salle] Repositorio Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible FEEDS. Economía https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1508&context=economia

Arias, J.; Villasís-K., M., y Miranda, M. (2016). El protocolo de investigación III: la población de estudio. *Revista Alergia México, 63*(2), 201-206. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=486755023011

Asamblea Nacional (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. http://www.pge.gob.ec/documents/Transparencia/antilavado/REGISTROOFICIAL332.pdf

Asamblea Nacional (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf

Banco Central del Ecuador (2016) *Reporte trimestral del mercado laboral urbano.* https://www.bce.fin.ec/index.php/component/k2/item/318-informe-trimestral-del-mercado-laboral

Bauman, Z. (2007). *Vida de consumo.* Fondo de Cultura Economica.

Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación*. (3ra ed) Pearson https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigación-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf

Carangui, P., Garbay, J., y Valencia, B. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales. 1 (3)*, 81-88. https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480

Carpio, R. (2013). El trabajador en relación de dependencia en el Ecuador. *Revista Científica y Tecnológica UPSE 1(3)*, 1-28. https://doi.org/10.26423/rctu.v1i3.31

Congreso Nacional (2000) *Ley Orgánica de Defensa del Consumidor*. https://www.dpe.gob.ec/wp-

content/dpetransparencia2012/literala/BaseLegalQueRigeLaInstitucion/LeyOrganicadelConsumidor.pdf

Corrales, A. M. (2019). *Actitudes hacia la compra y el endeudamiento en la población económicamente activa en la ciudad de arequipa.* [Tesis doctoral, Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa] Repositorio institucional. http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8483

Denegri Coria, M. d., Sepúlveda Aravena, J., y Godoy Bello, M. P. (2011). Actitudes hacia la Compra y el Consumo de estudiantes de Pedagogía y profesores en ejercicio en. *Psicología desde el Caribe, (28),* 1-23. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=21320758002

Denegri, M. (2010). *Introducción a la psicología económica.* Epsicom editores. https://www.eumed.net/libros-gratis/2010b/681/index.htm

Denegri, M. S. (2014). Actitudes hacia el consumo, compra y materialismo en estudiantes universitarios de pedagogía en Chile. *Fronteras 1 (2)*, pp 45-62. https://www.researchgate.net/publication/319986713_Actitudes_hacia_el_consumo_compra_y_materialismo_en_estudiantes_universitarios_de_pedagogia_en_Chile

Denegri, M., Cabezas, D., del Valle, C., González, Y., y Sepúlveda, J. (2012). Escala de actitudes hacia el endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes universitarios chilenos. *Universitas Psychologica 11(2)*, 497-509. http://www.scielo.org.co/pdf/rups/v11n2/v11n2a12.pdf

Denegri, M., Torres, J., Correa, M., González, V., Toro, J., Salazar, P., Riquelme, R. y Sepúlveda, J. (2021). Estilos de consumo, actitudes hacia el dinero, y materialismo en adolescentes chilenos y ecuatorianos. *Perfiles Latinoamericanos, 29*(58) doi: dx.doi.org/10.18504/pl2958-013-202

El 96% de la población no ha recibido educación financiera(2019). *El Comercio*. https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html

Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural De Tachina (2010). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial 2014-2019.* http://app.sni.gob.ec/sni-

link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/0860019850001_PDyOT%20GAD%20TACHINA%202014-2019_21-06-2016_21-00-49.pdf

Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación (6°. ed.).* McGraw-Hill Education. http://observatorio.epacartagena.gov.co/wpcontent/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf

Instituto Nacional de estadísticas y Censos - INEC. (s.f) *Proyección de la Población Ecuatoriana, por años calendario, según cantones 2010-2020*. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/proyecciones-poblacionales/

Instituto Nacional de estadísticas y Censos - INEC. (2021). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), noviembre 2021*. Quito: Boletín Técnico No 15 ENEMDU. https://datosabiertos.planificacion.gob.ec/dataset/encuesta-empleo-desempleo-subempleo-ene-2021

Intendencia Nacional de Gestión de Información y Normativa Técnica. (2020). *Propuesta metodológica para la medición del Sobreendeudamiento en el Sector Financiero Popular y Solidario* . https://www.seps.gob.ec/documents/20181/26626/Arti%CC%81culo%20sobreendeudamiento.pdf/14a696b8-d9f8-4b2e-99f5-8f1121e1c800

Jorge, A., P. (2014). Manual introductorio al uso del programa PSPP para el análisis de datos. *Biblioteca Lascasas, 10*(2). http://www.indexf.com/lascasas/documentos/lc0773.php

Luisa, M. (2019). *Comportamiento del consumo en los hogares y las condiciones de empleo en el Ecuador, un análisis transversal.* [Tesis de pregrado, Universidad técnica de Ambato] Repositorio Universidad Técnica de Ambato. https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/29407

Mansilla, L., Denegri, M., y Álvarez, B. (2016). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *Suma Psicológica 23 (1)*, 1-9. https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=134245262001

Niño, V. (2011). *Metodología de la investigación: diseño y ejecución (1°. Ed.).* Ediciones de la U. Bogotá, Colombia. http://roa.ult.edu.cu/bitstream/123456789/3243/1/METODOLOGIA%20DE%20LA%20INVESTIGACION%20DISENO%20Y%20EJECUCION.pdf

Pita, S., y Pétergas, S. (2002). Investigación Cuantitativa y Cualitativa . *Unidad de Epidemiología Clínica y Bioestadística. Complexo Hospitalario-Universitario Juan Canalejo. A Coruña (España) Cad Aten Primaria 2002; (*9) 76-78. https://www.fisterra.com/mbe/investiga/cuanti_cuali/cuanti_cuali2.pdf

Quintano, F., & Denegri, M. (2021). Actitudes hacia el endeudamiento hedónico en estudiantes secundarios chilenos. *Suma Psicológica 28(2)*, 79-87. https://doi.org/10.14349/sumapsi.2021.v28.n2.2

Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos, XLIV(2)*, 119-141. https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf

Real Academia Española. (2014). Consumo. En *Diccionario de la lengua española* (23a ed.). https://dle.rae.es/consumo

Real Academia Española. (2014a). Endeudamiento. En *Diccionario de la lengua española* (23a ed.). https://dle.rae.es/consumo

Secretaría Nacional de Planificación. (2021*). Plan de Creación de Oportunidades 2021-2025*. https://www.planificacion.gob.ec/wp-content/uploads/2021/09/Plan-de-Creacio%CC%81n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado.pdf

Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Ed. Panamericana. http://paginas.ufm.edu/sabino/ingles/book/proceso_investigacion.pdf

Vallejo, L., y Martínez Rangel, M. (2016). Perfil de Bienestar Financiero: Aporte Hacia la mejora de una comunidad inteligente. *Investigación Administrativa*, (117), https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006

6. ANEXOS

Instrumento

Pontificia Universidad Católica del Ecuador | Sede Esmeraldas

Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela de Contabilidad y Auditoría
Encuesta

Buenos días/tardes, esta encuesta tiene la finalidad de obtener información referente a los estilos de consumo y de las actitudes hacia el endeudamiento de la población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela "Villas de Altamonte" por lo cual le agradezco su participación en esta investigación.

Cabe recalcar que la información aquí recogida será confidencial y anónima.

Escala estilos de consumo. Original de Luna-Arocas y Fierreo (1998) adaptada por Denegri et al (2014).

	Completamente en desacuerdo 1	Bastante en desacuerdo 2	Algo en desacuerdo 3	Algo de acuerdo 4	Bastante de acuerdo 5	Completamente de acuerdo 6
Antes de la compra hago una lista de lo que necesito						
Llevo una contabilidad o unas cuentas de lo que gasto en las compras						
Analizo los tickets/ o facturas de las compras						
Anoto mis gastos corrientes y mis gastos extras						
Con algunos productos siento la necesidad inmediata de comprarlas						
A veces me ha fascinado tanto un producto que no he podido evitar comprármelo						
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 sabia perdería si no lo compraba al instante						
Me gusta comprar productos nuevos						

Me gusta comprar productos originales y diferentes						
No me puedo controlar en las compras						
A veces necesito compara algo 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 a comprar 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						

Escala original de Actitudes hacia el Endeudamiento (Denegri et al., 1999)

Afirmaciones	**Muy en desacuerdo**	**En desacuerdo**	**De acuerdo**	**Muy de acuerdo**
1.-Usar el crédito permite tener 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 siempre tratar de pagar al contado.				
5.- El uso del crédito es una parte esencial del estilo de vida actual .				
6.- Es importante tratar de vivir de acuerdo con el 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 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.				

Autorización



URBANIZACION VILLAS DE ALTAMONTE
ADMINISTRACIÓN

Esmeraldas, 1 de diciembre 2021

Señores
PUCESE
Esmeraldas. -

De mi consideración:

Yo Johanna Velasco Pinargote, en calidad de administradora de la urbanización Villas de Altamonte, autorizo a la Sra. María José Ortiz Zambrano, hacer la investigación del tema consumo y endeudamiento en la población con ingresos en relación de dependencia de la ciudadela Villas de Altamonte.

Atentamente

Villas de Altamonte
Johanna Velasco
Cc 0801724550