ISSN: 2806-5697
Vol. 7 – Núm. E2 / 2026

Educación financiera y endeudamiento responsable en Guayaquil, 2026

Financial education and responsible borrowing were analyzed in Guayaquil in 2026

Educação financeira e endividamento responsável em Guayaquil, 2026

Monroy Baquerizo, Carolina Amparo
Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte
cmonroy@istvr.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-9659-401X

Clavijo Cáceres, Jadira Lucrecia
Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte
jclavijo@istvr.edu.ec
https://orcid.org/0000-0001-9458-7479

Briones Mejía Irina Belén
Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte
ibriones@istvr.edu.ec
https://orcid.org/0009-0002-7344-2670

Regalado Vargas, Sergio Marcelo
Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte
sregalado@istvr.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-1008-3884

DOI / URL: https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v7/nE2/1712

Como citar:

Monroy-Baquerizo, C. A., Clavijo-Cáceres, J. L., Briones-Mejía, I. B., & Regalado-Vargas, S. M. (2026). Educación financiera y endeudamiento responsable en Guayaquil, 2026. *Código Científico Revista De Investigación*, *7*(E2), 813–827.

Recibido: 16/08/2026 **Aceptado**: 15/09/2026 **Publicado**: 30/09/2026

Resumen
La educación financiera constituye una herramienta para fortalecer la planificación presupuestaria, la evaluación de la capacidad de pago y las decisiones de ahorro y crédito. Este estudio analizó su utilidad como estrategia para la gestión de las finanzas personales y la prevención del sobreendeudamiento en Guayaquil durante 2026. Se aplicó un enfoque cualitativo, documental, descriptivo y analítico, mediante revisión de literatura y estudio comparativo de tres escenarios académicos: un microcrédito empresarial, un crédito solicitado por un trabajador bajo relación de dependencia y un crédito de consumo de un hogar con ingresos mixtos. Los resultados evidenciaron que la liquidez, la carga de deuda, el flujo de caja, la cuota y el costo financiero permiten identificar diferencias importantes en la sostenibilidad de las operaciones. El primer caso presentó una razón corriente de 4,23, endeudamiento de 14,77 % y flujo libre mensual estimado de 506,67 dólares; los casos segundo y tercero mostraron relaciones cuota-ingreso de 85,71 % y 50,46 %, respectivamente, y el último registró un déficit mensual de 433,40 dólares. Se concluye que la educación financiera resulta más útil cuando se vincula con herramientas prácticas de diagnóstico, comparación de tasas, presupuesto, capacidad de pago y fondo de emergencia.

Palabras clave: educación financiera; finanzas personales; endeudamiento responsable; capacidad de pago; Guayaquil.

Abstract
Financial education is a tool for strengthening budget planning, repayment-capacity assessment, and decisions about saving and borrowing. This study analyzed its usefulness as a strategy for personal financial management and the prevention of over-indebtedness in Guayaquil during 2026. A qualitative, documentary, descriptive, and analytical approach was applied through a literature review and a comparative analysis of three academic scenarios: a business microcredit, a loan requested by an employed worker, and a consumer loan for a household with mixed income. The results showed that liquidity, debt burden, cash flow, payment amount, and financing cost help identify important differences in the sustainability of credit operations. The first case presented a current ratio of 4.23, debt of 14.77%, and estimated monthly free cash flow of USD 506.67; the second and third cases showed payment-to-income ratios of 85.71% and 50.46%, respectively, while the latter generated a monthly deficit of USD 433.40. The study concludes that financial education is more useful when it is linked to practical diagnostic tools, rate comparison, budgeting, repayment capacity, and emergency funds.
Keywords: financial education; personal finance; responsible borrowing; repayment capacity; Guayaquil.

Resumo
A educação financeira constitui uma ferramenta para fortalecer o planejamento orçamentário, a avaliação da capacidade de pagamento e as decisões de poupança e crédito. Este estudo analisou sua utilidade como estratégia para a gestão das finanças pessoais e a prevenção do superendividamento em Guayaquil durante 2026. Foi aplicada uma abordagem qualitativa, documental, descritiva e analítica, por meio de revisão da literatura e análise comparativa de três cenários acadêmicos: um microcrédito empresarial, um crédito solicitado por um trabalhador com vínculo empregatício e um crédito de consumo para uma família com renda mista. Os resultados mostraram que a liquidez, o nível de endividamento, o fluxo de caixa, o valor da parcela e o custo financeiro permitem identificar diferenças importantes na

sustentabilidade das operações de crédito. O primeiro caso apresentou liquidez corrente de 4,23, endividamento de 14,77% e fluxo de caixa livre mensal estimado de 506,67 dólares; o segundo e o terceiro casos apresentaram relações parcela-renda de 85,71% e 50,46%, respectivamente, enquanto o último gerou um déficit mensal de 433,40 dólares. Conclui-se que a educação financeira é mais eficaz quando vinculada a ferramentas práticas de diagnóstico, comparação de taxas, orçamento, capacidade de pagamento e formação de fundo de emergência.
Palavras-chave: educação financeira; finanças pessoais; endividamento responsável; capacidade de pagamento; Guayaquil.

Introducción

El acceso al crédito permite financiar vivienda, educación, emprendimientos y otros bienes o servicios, pero también puede generar costos elevados cuando la persona no comprende las tasas de interés, el efecto de la capitalización, las obligaciones contractuales y su propia capacidad de pago. La literatura económica reconoce la alfabetización financiera como una forma de conocimiento que influye en decisiones de ahorro, inversión y endeudamiento (Lusardi & Mitchell, 2014). La evidencia internacional también muestra que existen brechas persistentes en conceptos básicos como inflación e interés compuesto (OECD, 2023).

El problema no se limita a conocer conceptos. La deuda puede convertirse en una fuente de vulnerabilidad cuando las obligaciones periódicas superan el flujo disponible del hogar. Lusardi y Tufano (2015) encuentran una relación entre menor conocimiento sobre deuda y prácticas de endeudamiento de mayor costo, mientras que Sweet et al. (2013) documentan asociaciones entre niveles elevados de deuda y resultados adversos de salud y bienestar. Por ello, la educación financiera debe orientarse a decisiones concretas: cuánto endeudarse, para qué endeudarse, qué costo asumir y cómo conservar un margen de seguridad.

En Ecuador, la educación financiera también forma parte de la protección del usuario financiero. La Superintendencia de Bancos dispone de programas orientados a niños, jóvenes y adultos, con énfasis en la comprensión y administración de las finanzas personales. A su vez,

el Banco Central del Ecuador publica periódicamente las tasas activas referenciales y máximas de los segmentos de crédito, información relevante para comparar alternativas de financiamiento (Banco Central del Ecuador, 2026; Superintendencia de Bancos, s. f.).

El documento plantea que la brecha entre la expansión de los productos de deuda y el conocimiento financiero puede contribuir al sobreendeudamiento, afectar el patrimonio familiar y reducir la capacidad de consumo. El estudio propone analizar la educación financiera como estrategia preventiva y plantea como objetivo general evaluar su incidencia en la gestión de las finanzas personales, el ahorro y el endeudamiento responsable de los habitantes de Guayaquil durante 2026.

El objetivo de este artículo es analizar, desde una perspectiva documental y aplicada, cómo las competencias de educación financiera permiten diagnosticar la viabilidad de decisiones de crédito y formular pautas de manejo responsable. Para ello se integran los fundamentos teóricos del documento con el análisis comparativo de sus casos prácticos, incorporando tablas y figuras que facilitan la interpretación de los resultados.

Metodología

El estudio adoptó un enfoque cualitativo con alcance descriptivo y analítico. Se empleó un diseño documental y de estudio de casos, debido a que el material proporcionado no contiene una base de datos de encuestas aplicada a una muestra de habitantes de Guayaquil. En consecuencia, no se presentan porcentajes de prevalencia poblacional ni inferencias estadísticas sobre toda la ciudad; los resultados se interpretan como evidencia analítica derivada de los escenarios financieros desarrollados.

La unidad de análisis estuvo constituida por tres casos: (1) una ferretería con solicitud de microcrédito por 10.000 dólares; (2) un trabajador bajo relación de dependencia con ingreso mensual de 470 dólares y solicitud de crédito de 15.000 dólares; y (3) un hogar con ingresos

mixtos de 1.200 dólares por relación de dependencia y 400 dólares mensuales promedio por honorarios, que solicita 30.000 dólares a cinco años. Los casos fueron seleccionados porque permiten observar diferentes niveles de capacidad de pago, liquidez y riesgo.

La técnica de análisis fue la revisión documental y financiera. Se organizaron los datos del documento fuente, se recalcularon indicadores derivados directamente de las cifras proporcionadas y se construyeron tablas comparativas. Se utilizaron la razón corriente, el nivel de endeudamiento, la relación cuota-ingreso, el flujo de caja libre y el déficit mensual como indicadores principales. También se compararon los costos financieros reportados en el documento base.

Como apoyo contextual se incorporaron fuentes académicas y organismos oficiales sobre alfabetización financiera, endeudamiento, bienestar financiero y tasas de interés. Para el contexto ecuatoriano se consideró la información publicada por el Banco Central del Ecuador para agosto de 2026, que reportó una tasa activa efectiva referencial de 15,78 % para consumo y una máxima de 16,77 % para ese segmento (Banco Central del Ecuador, 2026).

En materia ética, el análisis utiliza escenarios académicos y datos financieros hipotéticos contenidos en el documento. No se procesaron datos personales de terceros ni se realizaron afirmaciones sobre individuos reales. Las limitaciones principales corresponden a la ausencia de una muestra probabilística, encuesta tabulada o mediciones longitudinales que permitan establecer relaciones causales para la población de Guayaquil.

Resultados

Caracterización de los casos analizados

La Tabla 1 sintetiza las condiciones iniciales de los tres escenarios. Se observa que los casos representan situaciones con diferente estructura de ingresos y destino del crédito, lo que

permite valorar la educación financiera no como una regla única, sino como un proceso de diagnóstico previo.

Tabla 1

Caracterización de los escenarios financieros

Caso	Perfil	Monto solicitado	Plazo	Indicador crítico
1	Ferretería; ingresos anuales de $25.000	$10.000	36 meses	Liquidez y endeudamiento
2	Trabajador dependiente; ingreso neto $425,58	$15.000	60 meses	Cuota/ingreso
3	Ingreso mixto; neto familiar $1.446,60	$30.000	60 meses	Flujo de caja y cuota

Nota: Elaboración propia a partir del documento. Los montos corresponden a escenarios académicos, no a solicitudes crediticias reales (Autores, 2026).

Caso 1: microcrédito para la ferretería

La ferretería registra ventas anuales de 25.000 dólares, costos de ventas de 15.000 dólares y utilidad neta reportada de 4.880 dólares. El activo corriente asciende a 11.000 dólares y el pasivo corriente a 2.600 dólares. A partir de estos valores, la razón corriente es 4,23, lo que significa que por cada dólar de obligación corriente existen 4,23 dólares de activos corrientes. El endeudamiento total reportado es 14,77 % sobre activos, resultado que sugiere una estructura relativamente conservadora para asumir una obligación adicional.

Tabla 2

Indicadores financieros del caso 1

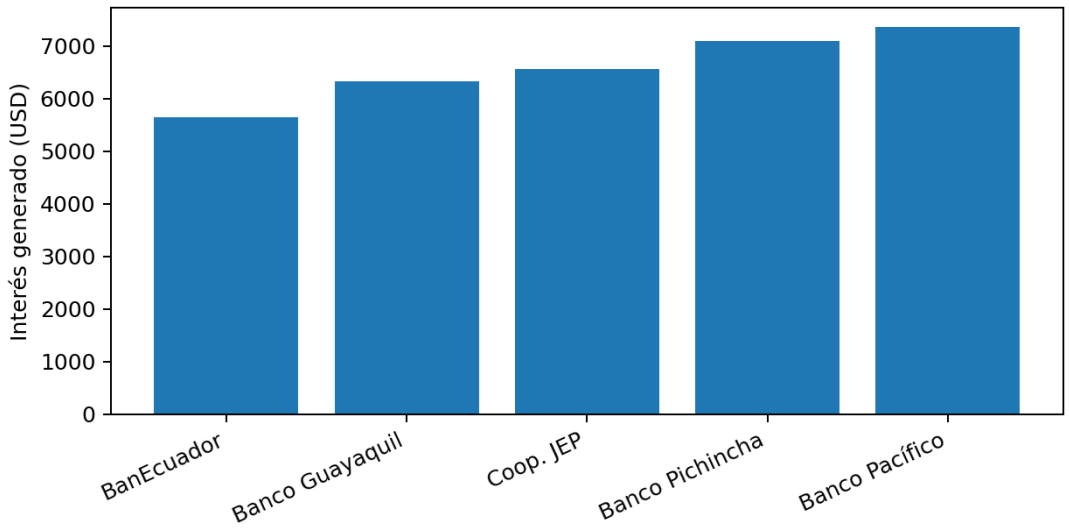
Indicador	Cálculo	Resultado	Interpretación
Razón corriente	11.000 / 2.600	4,23	Margen de liquidez favorable
Endeudamiento	2.600 / 17.600	14,77 %	Bajo peso de pasivos sobre activos
Flujo libre mensual	(4.880 + 1.200) / 12	$506,67	Margen para atender una cuota moderada

Nota: (Autores, 2026).

El documento base compara cinco alternativas de financiamiento mediante una simulación de capitalización compuesta. Bajo esa metodología, BanEcuador presenta el menor interés generado, mientras que Banco del Pacífico presenta el mayor costo. El resultado demuestra que comparar el costo total es relevante: una diferencia de 3,50 puntos porcentuales en la tasa del escenario se traduce en una diferencia de 1.719,32 dólares en el interés compuesto calculado.

Figura 1

Interés compuesto generado en el escenario de microcrédito.



Nota: Valores tomados del escenario comparativo del documento. La figura tiene finalidad analítica y no constituye una cotización bancaria vigente (Autores, 2026).

Caso 2: trabajador bajo relación de dependencia

El segundo caso evidencia una situación diferente. El ingreso mensual de 470 dólares se reduce a 425,58 dólares después del aporte personal al IESS. El documento establece una capacidad máxima de pago de 170,23 dólares mensuales utilizando un límite del 40 % del ingreso neto. Frente a ello, la cuota estimada para 15.000 dólares a cinco años asciende aproximadamente a 364,80 dólares, equivalente al 85,71 % del ingreso neto.

Tabla 3

Evaluación de capacidad de pago del caso 2

Variable	Valor	Resultado
Ingreso bruto mensual	$470,00	—
Ingreso neto después de IESS	$425,58	—
Capacidad de pago al 40 %	$170,23	Límite utilizado en el caso
Cuota estimada	$364,80	No viable
Relación cuota/ingreso	364,80 / 425,58	85,71 %

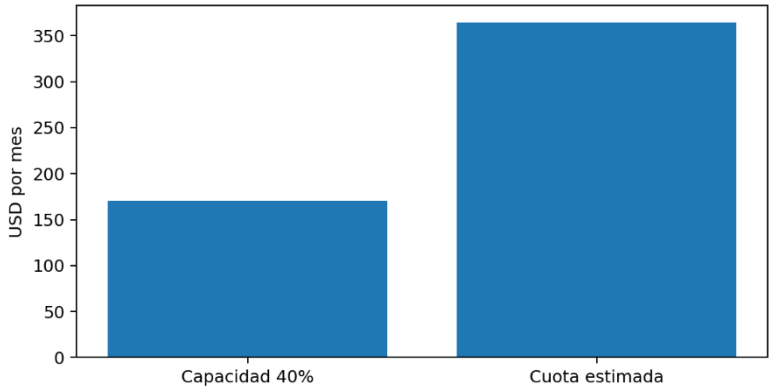
Nota: (Autores, 2026).

El resultado muestra la importancia de no evaluar un crédito exclusivamente por el monto solicitado o por la disponibilidad del producto financiero. La cuota debe contrastarse con el ingreso neto y con los gastos esenciales. En el escenario analizado, la cuota supera ampliamente el umbral utilizado por el estudio, por lo que la educación financiera funciona

como mecanismo preventivo al evitar una obligación que podría comprometer casi todo el ingreso mensual.

Figura 2

Comparación entre capacidad de pago y cuota estimada del caso 2.



Nota: Elaboración propia a partir de las cifras del documento base (Autores, 2026).

Caso 3: hogar con ingresos mixtos

El tercer caso presenta un hogar con 1.086,60 dólares de ingreso líquido por relación de dependencia y 360 dólares netos por honorarios, para un total de 1.446,60 dólares. Los gastos vitales considerados ascienden a 1.150 dólares, por lo que el excedente disponible es 296,60 dólares. La cuota promedio del préstamo solicitado se aproxima a 730 dólares y compromete 50,46 % del ingreso neto. La diferencia entre el excedente real y la cuota genera un déficit mensual de 433,40 dólares.

Tabla 4

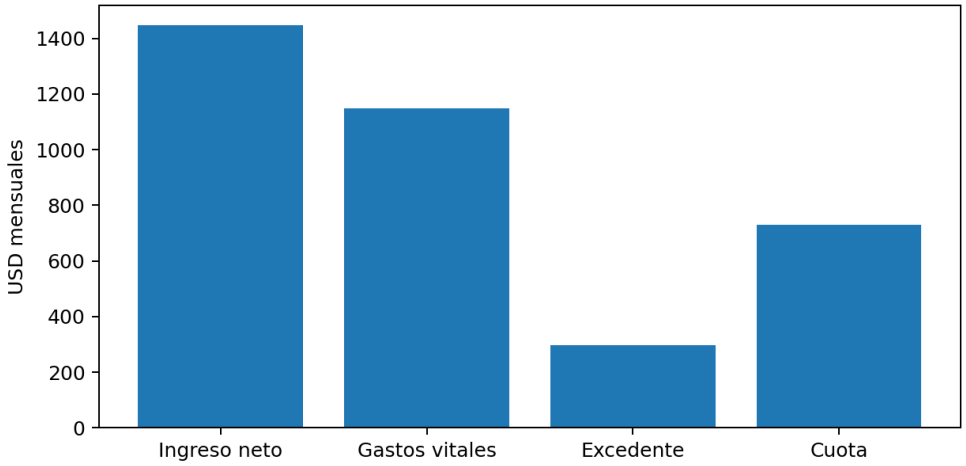
Flujo de caja del caso 3

Concepto	Monto USD	Participación sobre ingreso neto
Ingreso líquido por dependencia	1.086,60	75,13 %
Honorarios netos	360,00	24,87 %
Total ingresos netos	1.446,60	100,00 %
Gastos vitales	1.150,00	79,49 %
Excedente de caja	296,60	20,51 %
Cuota promedio	730,00	50,46 %
Déficit después de cuota	-433,40	—

Nota: (Autores, 2026).

Figura 3

Estructura mensual del flujo de caja del caso 3.



Nota: La cuota corresponde al promedio utilizado en el documento base; el gráfico busca mostrar la incompatibilidad entre el excedente disponible y el servicio de la deuda (Autores, 2026).

Comparación transversal del riesgo

Tabla 5

Comparación de los principales indicadores

Caso	Relación cuota/ingreso	Excedente o margen	Diagnóstico
1	No se reporta cuota definitiva; flujo libre $506,67	Liquidez 4,23	Financieramente favorable en el escenario
2	85,71 %	Capacidad 40 %: $170,23	No viable
3	50,46 %	Excedente $296,60; déficit $433,40	No viable

Nota: (Autores, 2026).

La Tabla 5 evidencia que el mismo concepto de crédito puede producir resultados muy distintos según la estructura financiera del solicitante. La educación financiera, por tanto, no consiste únicamente en conocer tasas o productos, sino en relacionar ingresos, gastos, obligaciones, contingencias y objetivos con el costo real de la deuda.

Contexto de tasas de interés en Ecuador

Como actualización contextual, el Banco Central del Ecuador reportó para agosto de 2026 una tasa activa efectiva referencial de 15,78 % anual para el segmento de consumo y una tasa activa efectiva máxima de 16,77 %. Estos valores permiten contextualizar los escenarios desarrollados, aunque no sustituyen una cotización individual ni deben interpretarse como tasas específicas de una institución financiera (Banco Central del Ecuador, 2026).

Tabla 6

Tasas activas efectivas publicadas por el Banco Central del Ecuador

Segmento	Tasa referencial agosto 2026	Tasa máxima agosto 2026
Consumo	15,78 %	16,77 %
Microcrédito minorista	19,80 %	28,23 %
Productivo PYMES	9,18 %	10,35 %

Nota: (Autores, 2026).

La comparación demuestra por qué la decisión de endeudamiento debe considerar el segmento, la tasa efectiva, el plazo y el costo total, y no únicamente la cuota mensual. Una cuota aparentemente manejable puede implicar un costo acumulado considerable cuando el plazo se prolonga.

Discusión

Los resultados de los tres casos son consistentes con la literatura que concibe la alfabetización financiera como un componente de la capacidad para tomar decisiones económicas. Lusardi y Mitchell (2014) sostienen que el conocimiento financiero tiene implicaciones para el bienestar y la política pública, mientras que la evidencia de la OECD (2023) muestra que conceptos como el interés simple y compuesto continúan siendo áreas de dificultad. En los casos analizados, precisamente la comprensión del costo del dinero permite explicar por qué una operación puede ser conveniente para una empresa con liquidez y, al mismo tiempo, inviable para un trabajador o un hogar con poco margen.

La relación entre conocimiento sobre deuda y decisiones de endeudamiento también coincide con Lusardi y Tufano (2015), quienes encuentran que menor deuda-conocimiento se relaciona con formas de endeudamiento más costosas. En el caso 2, la cuota absorbe 85,71 % del ingreso neto; en el caso 3, 50,46 %. Aunque estos porcentajes corresponden a escenarios académicos y no a una estimación poblacional, muestran de manera concreta cómo una decisión crediticia puede convertirse en un problema de liquidez.

La literatura sobre educación financiera presenta una discusión relevante. Fernandes et al. (2014) señalaron que los efectos de intervenciones educativas sobre el comportamiento pueden ser modestos y disminuir con el tiempo, mientras que Kaiser et al. (2022), mediante un metaanálisis de experimentos aleatorizados, encontraron efectos positivos sobre conocimientos y comportamientos financieros. Esta aparente tensión sugiere que no basta con impartir contenidos: los programas deben incorporar práctica, repetición, herramientas visuales y decisiones reales. Lusardi et al. (2017) también encontraron utilidad en herramientas visuales y narrativas para mejorar conocimientos y autoeficacia.

El enfoque práctico resulta pertinente en este sentido. Los estados financieros, el flujo de caja, las razones financieras y las simulaciones de crédito convierten conceptos abstractos en decisiones observables. En el caso empresarial, la razón corriente de 4,23 y el endeudamiento de 14,77 % proporcionan un diagnóstico diferente al de los casos personales. Esto refuerza la necesidad de una educación financiera diferenciada por perfil: emprendedor, trabajador dependiente y hogar con ingresos variables.

La relación entre endeudamiento y bienestar también merece atención. Sweet et al. (2013) identificaron asociaciones entre deuda elevada y estrés, depresión y peores resultados de salud. Por ello, una estrategia educativa debe incluir la dimensión preventiva y no limitarse al cálculo matemático. El fondo de emergencia, la comparación de tasas, la priorización de gastos esenciales y el control periódico del presupuesto son mecanismos que reducen la vulnerabilidad.

Finalmente, la evidencia del estudio no permite afirmar que la educación financiera, por sí sola, reduzca la morosidad de toda la población de Guayaquil. Para demostrarlo sería necesario aplicar instrumentos a una muestra definida, medir conocimientos y comportamientos antes y después de una intervención y utilizar métodos estadísticos

apropiados. Esta limitación es importante porque evita convertir tres casos académicos en generalizaciones poblacionales.

Propuesta de aplicación

A partir de los hallazgos, se propone un esquema de educación financiera en cinco módulos, orientado a estudiantes, trabajadores y emprendedores. La propuesta traduce los resultados del artículo en acciones formativas concretas.

Tabla 7
Propuesta de educación financiera aplicada

Módulo	Competencia	Actividad práctica	Producto
1. Presupuesto	Identificar ingresos y gastos	Construcción de presupuesto mensual	Presupuesto personal
2. Interés y costo	Comprender interés simple/compuesto	Simulación de crédito	Cuadro de costo total
3. Capacidad de pago	Calcular margen de endeudamiento	Diagnóstico cuota/ingreso y flujo	Semáforo de riesgo
4. Ahorro y contingencia	Crear fondo de emergencia	Plan de ahorro mensual	Meta de 3–6 meses
5. Decisión crediticia	Comparar alternativas	Matriz de tasas, plazo y costo	Decisión argumentada

Nota: (Autores, 2026).

La propuesta privilegia herramientas visuales y casos porque la evidencia experimental indica que recursos de este tipo pueden facilitar la comprensión y la autoeficacia financiera (Lusardi et al., 2017). También se recomienda una evaluación de entrada y salida para determinar cambios en conocimiento y decisiones, evitando asumir que la capacitación produjo resultados sin medición.

Conclusión

La educación financiera puede funcionar como una estrategia preventiva para mejorar la calidad de las decisiones de ahorro y crédito. El análisis de los tres escenarios muestra que el criterio decisivo no es únicamente el monto solicitado, sino la relación entre deuda, ingresos, gastos, liquidez y flujo de caja.

El primer caso presenta una posición financiera relativamente favorable: razón corriente de 4,23, endeudamiento de 14,77 % y flujo libre mensual estimado de 506,67 dólares. Los casos 2 y 3, en contraste, muestran restricciones importantes de capacidad de pago: 85,71 % de relación cuota-ingreso en el segundo y 50,46 % en el tercero, acompañado por un déficit mensual de 433,40 dólares en este último.

Los resultados apoyan el objetivo de promover un endeudamiento responsable mediante herramientas concretas: presupuesto, comparación de tasas, cálculo del costo total, evaluación de capacidad de pago y constitución de un fondo de emergencia. Estas competencias permiten transformar el crédito de una decisión basada en percepción o urgencia en una decisión sustentada en información.

El principal aporte del artículo es integrar el enfoque conceptual de alfabetización financiera con indicadores contables y financieros aplicados a escenarios diferenciados. Sin embargo, los resultados no deben generalizarse a todos los habitantes de Guayaquil, porque el material analizado no contiene una encuesta poblacional. Futuras investigaciones deberán incorporar muestras definidas, instrumentos validados y mediciones antes y después de programas de educación financiera.

Referencias bibliográficas

Banco Central del Ecuador. (2026). Tasas de interés activas efectivas referenciales y máximas vigentes, agosto de 2026. https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/TasasVigentes082026.htm

Casanova Villalba, C. I., Núñez Liberio, R. V., Navarrete Zambrano, C. M., & Proaño González, E. A. (2021). Gestión y costos de producción: Balances y perspectivas. *Revista de Ciencias Sociales, 27*(1), 302–314. https://doi.org/10.31876/rcs.v27i1.35315

Casanova-Villalba, C. I., Proaño-González, E. A., Macias-Loor, J. M., & Ruiz-López, S. E. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of Economic and Social Science Research, 3*(1), 17–30. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/59

Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). The Global Findex Database

2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19. World Bank. https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4

Feng, X., Lu, B., Song, X., & Ma, S. (2019). Financial literacy and household finances: A Bayesian two-part latent variable modeling approach. Journal of Empirical Finance, 51, 119–137. https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2019.02.002

Fernandes, D., Lynch, J. G., & Netemeyer, R. G. (2014). Financial literacy, financial education, and downstream financial behaviors. Management Science, 60(8), 1861–1883. https://doi.org/10.1287/mnsc.2013.1849

García, M. A. (2021). Finanzas personales para el siglo XXI: Estrategias de gestión y salud crediticia. Editorial Económica Global.

Guaman-Briones, T. G., & Goya-Contreras, R. E. (2025). Análisis financiero de pequeñas y medianas empresas de Servicios del sector Urdesa Central del norte de Guayaquil, periodo 2023-2024. *Revista Científica Zambos,* *4*(1), 249–272. https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/89

Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. Annual Review of Economics, 5, 347–373. https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807

Herrera-Sánchez, M. J., Navarrete-Zambrano, C. M., Núñez-Liberio, R. V., & López-Pérez, P. J. (2023). Elementos de un sistema de costeo para la producción de Sacha Inchi. *Journal of Economic and Social Science Research,* *3*(1), 1–16. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/58

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

Kiyosaki, R. T. (2000). Padre rico, padre pobre. Aguilar.

Larrea-Cuadrado, P. L., & Villegas-Yagual, F. E. (2026). La estructura financiera y su efecto en la rentabilidad de las industrias manufactureras registradas en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros del Ecuador durante el año 2024. *Revista Científica Ciencia Y Método,* *4*(2), 51–64. https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v4/n2/180

Lusardi, A. (2015). Financial literacy skills for the 21st century: Evidence from PISA. Journal of Consumer Affairs, 49(3), 639–659. https://doi.org/10.1111/joca.12099

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. Journal of Economic Literature, 52(1), 5–44. https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2015). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. Journal of Retirement, 3(1), 107–114. https://doi.org/10.3905/jor.2015.3.1.107

Lusardi, A., & Tufano, P. (2015). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness. Journal of Pension Economics & Finance, 14(4), 332–368. https://doi.org/10.1017/S1474747215000232

Lusardi, A., Samek, A. S., Kapteyn, A., Glinert, L., Hung, A., & Heinberg, A. (2017). Visual tools and narratives: New ways to improve financial literacy. Journal of Pension

Economics & Finance, 16(3), 297–323. https://doi.org/10.1017/S1474747215000323

Moreira-Chóez, J. S., Zambrano-Macías, J. E., & Vera-Mendoza, M. M. (2025). Educación financiera y su incidencia en la toma de decisiones económicas. *Journal of Economic and Social Science Research, 5*(1), 286–302. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v5/n1/176

OECD. (2023). OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy. OECD Publishing. https://doi.org/10.1787/56003a32-en

Servicio de Rentas Internas. (2026). Régimen Simplificado para Emprendedores y Negocios Populares (RIMPE). https://www.sri.gob.ec/rimpe

Stolper, O. A., & Walter, A. (2017). Financial literacy, financial advice, and financial behavior. Journal of Business Economics, 87, 581–643. https://doi.org/10.1007/s11573-017-0853-9

Superintendencia de Bancos. (s. f.). Educación financiera. https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/

Sweet, E., Nandi, A., Adam, E. K., & McDade, T. W. (2013). The high price of debt: Household financial debt and its impact on mental and physical health. Social Science & Medicine, 91, 94–100. https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2013.05.009

van Rooij, M., Lusardi, A., & Alessie, R. (2011). Financial literacy and stock market participation. Journal of Financial Economics, 101(2), 449–472. https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2011.03.006

Villalba, C. I. C., Sánchez, M. J. H., Soto-Soto, L., Gamarra-Moreno, J., Cervantes, L. T., & Núñez, D. T. (2021). Accounting management for decision making. *Journal of Positive Psychology and Wellbeing, 5*(4), 74–86.

World Bank. (2022). The Global Findex Database 2021: Financial inclusion, digital payments, and resilience in the age of COVID-19. World Bank. https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex