

## **Resumen**

El presente estudio de investigación tiene como objetivo determinar cuál es el impacto de la falta de educación financiera, en la forma en la que las familias administran los recursos económicos. La metodología que se utilizó es de tipo no experimental, de diseño transversal y tipo correlacional, es decir que no se manipuló las variables de ningún modo, pero si se describe cómo se comportan y se analizó su interrelación. Los datos se los obtuvo a través de una encuesta realizada a una muestra no probabilística de familias ecuatorianas pertenecientes a las zonas administrativas 2 y 9.

A pesar de la importancia de la educación financiera en la sociedad, la realidad ecuatoriana refleja que cerca del 96% de la población no ha recibido ningún tipo de capacitación sobre educación financiera, motivo que ha llevado a no saber y no querer administrar los recursos económicos de manera efectiva, ocasionando que los ciudadanos: tomen decisiones financieras riesgosas y potencialmente dañinas, no evalúen riesgos y oportunidades de financiamiento, generen grandes cantidades de deuda, acudan a préstamos informales que perjudican la salud financiera por las altas tasas de interés, no elaboren un presupuesto para controlar ingresos y gastos, y no cuenten con recursos económicos para enfrentar un imprevisto.

Esta problemática incentivó a las autoras a proponer estrategias que promuevan la educación financiera y el uso responsable de productos financieros, para cambiar el comportamiento del usuario financiero de tal forma que mejore la administración de sus recursos y aporte positivamente al desarrollo económico de las familias.

### **Palabras clave**

- **EDUCACIÓN FINANCIERA**
- **ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS ECONÓMICOS**
- **PRODUCTOS FINANCIEROS**

## **Abstract**

The objective of this research study is to determine the impact of the lack of financial education, in the way in which families manage economic resources. The methodology that was produced is of a non-experimental type, with a cross-sectional design and a correlational type, that is, the variables were not manipulated in any way, but how they behave is described and their interrelation is analyzed. The data was obtained through a survey carried out on a non-probabilistic sample of Ecuadorian families belonging to administrative zones 2 and 9.

Despite the importance of financial education in society, the Ecuadorian reality reflects that about 96% of the population has not received any type of training on financial education, a reason that has led to not knowing and not wanting to manage economic resources effectively, causing citizens to: make risky and potentially harmful financial decisions, do not evaluate financing risks and opportunities, generate large amounts of debt, resort to informal loans that harm financial health due to high interest rates, do not prepare a budget to control income and expenses, and do not have financial resources to face an unforeseen event.

This problem encouraged the authors to propose strategies that promote financial education and the responsible use of financial products, to change the behavior of the financial user in such a way that it improves the administration of its resources and contributes positively to the economic development of families.

### **Keywords**

- **FINANCIAL LITERACY,**
- **MANAGEMENT OF ECONOMIC RESOURCES**
- **FINANCIAL PRODUCTS**