



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES**

TEMA:

Factores que inciden en una baja cultura de ahorro en Ecuador.

AUTORAS:

**Cisneros Arguello, Amy
Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth**

**Trabajo de titulación previo a la obtención del título de
Licenciadas en Negocios Internacionales**

TUTOR:

Econ. Freire Quintero, César Enrique PhD

**Guayaquil, Ecuador
24 de agosto del 2025**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES**

CERTIFICACIÓN

Certificamos que el presente trabajo de titulación, fue realizado en su totalidad por **Cisneros Arguello, Amy y Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth**, como requerimiento para la obtención del título de **Licenciadas en Negocios Internacionales**.

TUTOR

f. _____
Econ. Freire Quintero, César Enrique PhD

DIRECTOR DE LA CARRERA

f. _____
Ing. Hurtado Cevallos, Gabriela Elizabeth, Mgs.

Guayaquil, a los 24 del mes de agosto del año 2025



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Nosotras, **Cisneros Arguello, Amy**
Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth
DECLARO QUE:

El Trabajo de Titulación, **Factores que inciden en una baja cultura de ahorro en Ecuador**, previo a la obtención del título de **Licenciadas en Negocios Internacionales**, ha sido desarrollado respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan en el documento, cuyas fuentes se incorporan en las referencias o bibliografías. Consecuentemente este trabajo es de mi total autoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, a los 24 del mes de agosto del año 2025

LAS AUTORAS

f. _____
Cisneros Arguello, Amy

f. _____
Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES

AUTORIZACIÓN

Nosotras, **Cisneros Arguello, Amy**
Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth

Autorizo a la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil a la **publicación** en la biblioteca de la institución del Trabajo de Titulación, **Factores que inciden en una baja cultura de ahorro en Ecuador**, cuyo contenido, ideas y criterios son de mi exclusiva responsabilidad y total autoría.

Guayaquil, a los 24 del mes de agosto del año 2025

LAS AUTORAS:

f. _____
Cisneros Arguello, Amy

f. _____
Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth



UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES

REPORTE COMPILATIO



INFORME DE ANÁLISIS
magister

Valentina Valdiviezo Salazar y Amy
Cisneros Arguello

0%
Textos
sospechosos

9% Similitudes
(ignorado)
0% similitudes entre
comillas
< 1% entre las
fuentes mencionadas
0% Idiomas no
reconocidos

Nombre del documento: Valentina Valdiviezo Salazar y Amy Cisneros
Arguello.pdf
ID del documento: cfc0afbabb4aa05509dd29b9e79b8ba7a26cc459
Tamaño del documento original: 1,55 MB

Depositante: Cesar Enrique Freire Quintero
Fecha de depósito: 24/8/2025
Tipo de carga: interface
fecha de fin de análisis: 24/8/2025

Número de palabras: 11.097
Número de caracteres: 83.703

Ubicación de las similitudes en el documento:



Cesar Freire

f. _____

Econ. Freire Quintero, César Enrique PhD

AGRADECIMIENTO

A mi abuelito Manuel Alberto Valdiviezo Muñoz, quien llenó mi vida de amor y enseñanzas desde el primer día. Cada risa compartida, cada historia y cada gesto de cuidado quedan grabados en mi corazón como tesoros eternos. Gracias por mostrarme lo que realmente importa y por inspirarme a vivir con un propósito más allá de lo cotidiano. Aunque ya no estés físicamente, tu presencia vive en mi mente, en mi corazón y en mi alma, guiándome siempre.

A mi papá Fredy Jimmy Valdiviezo Martínez, quien desde pequeña me enseñó que la tranquilidad, la empatía, la amabilidad, el esfuerzo y el valor de no tener miedo son nuestras mayores herramientas para avanzar en la vida. Gracias por mostrarme que puedo superar cualquier desafío y por brindarme siempre tu cuidado y guía, que han sido mi mayor tesoro.

A mi mamá Santa Mónica Olivia Salazar Alvarado, por enseñarme a ser fuerte, a no rendirme, a luchar y a salir adelante frente a cualquier dificultad. Gracias a usted aprendí a confiar en mí misma y a perseguir mis sueños con valentía. Es mi fortaleza, mi ejemplo y la mujer que siempre he querido ser. No hay palabras suficientes para expresar lo agradecida que estoy por todo lo que ha hecho por mí.

A mi hermana Sandy Yelena Valdiviezo Salazar, Gracias por levantarme en mis momentos más tristes y profundos, Admiro tu capacidad de guiarme con tus consejos, de cuidarme y de siempre buscar la manera de sacarme una sonrisa y hacerme feliz. Este logro también es tuyo, porque sin ti el camino habría sido mucho más difícil.

A mi Hermano Jimmy Alberto Valdiviezo Salazar, A quien admiro profundamente por su resiliencia, por su capacidad de tender siempre la mano a los demás sin esperar nada a cambio, por su fuerza, su esfuerzo y por dar lo mejor de sí

por los suyos. Gracias por su apoyo incondicional, por su cuidado y por guiarme en el camino. Estoy profundamente agradecida por todo lo que ha hecho por mí y por todo lo que he aprendido de usted; espero poder corresponderle y hacerlo sentir orgulloso siempre.

A mi hermana Luisana Jazmín Valdiviezo Salazar, agradezco por estar a mi lado durante toda mi etapa universitaria. Agradezco tu ayuda para sobrellevar el estrés, tu resguardo, tu apoyo y afecto han hecho que esta fase sea mucho más agradable y única.

A mi sobrina Isabella Pincay Pincay Valdiviezo, por llegar a mi vida como una nueva inspiración y por estar a mi lado, cuidándonos y creciendo juntas. Espero de todo corazón ser una guía para ti, y que siempre puedas recurrir a mí en tus momentos más tristes o felices.

A mi hermano Freddy Antonio Valdiviezo Salazar, por ser una persona admirable y por todo lo que me inspira; siempre te llevaré en mi corazón.

A mi cuñado Bryan Pincay, por tu amabilidad y por siempre estar dispuesto a compartir buenos momentos; me alegra poder contar contigo.

A mis primas Mayi y Melany, gracias por su cariño, su apoyo y por los momentos especiales que hemos compartido. Me alegra tenerlas en mi vida y poder contar con ustedes siempre.

A mi amiga Ammy Vera, con quien compartí tantas madrugadas y horas de estudio en la biblioteca. Desde que te conocí, encontré en ti a una de las personas más cálidas que he conocido. Estoy muy agradecida de haber coincidido contigo y de que, más que compañeras, nos hayamos convertido en amigas. Gracias a ti, mi etapa universitaria ha sido más divertida, más fácil y mucho más bonita.

A mi amigo Andy Ayala, que estuvo ahí para escucharme y acompañarme. Gracias por hacerme sentir tu amistad y apoyo de manera tan cercana y especial, siempre podrás contar conmigo, así como yo siempre he podido contar contigo

A mi amiga Pierina Samaniego, mi ride or die, por hacer que mis primeros días en la universidad fueran mucho más agradables. Gracias por tu cariño, tu paciencia, tu ayuda y, sobre todo, por tu amistad.

A mi amiga Giannella Murillo, que ha estado conmigo en cada momento importante. Gracias por animarme antes de cada examen o exposición, por escucharme, reír conmigo y apoyarme incluso en los días difíciles. Gracias por ser esa persona en quien puedo confiar, incluso con lo más loco, y por hacerme sentir siempre comprendida y acompañada.

A mi compañera de tesis y amiga Amy Cisneros, por tu apoyo, tu dedicación y por compartir conmigo este proceso. Gracias por tu amistad, tu paciencia y por hacer que esta experiencia sea más llevadera y significativa.

A mi amigo John Arroyo, que siempre estuvo dispuesto a ayudarme, darme un consejo cuando lo necesitaba y enseñarme cada vez que se lo pedí. Siempre supe que podía contar contigo y agradezco de corazón tu apoyo constante.

A mi amiga Elsa Pazmiño, con quien comparto sensibilidad y momentos de corazón. Gracias por entenderme tan profundamente, como si pudieras sentir lo que siento. Estoy muy agradecida de haberte conocido y de poder tener tu amistad en mi vida.

-Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth

AGRADECIMIENTO

Culminar esta tesis no solo representa un logro académico, representa el final de una etapa y el resultado del apoyo incondicional de quienes me acompañaron en este camino. Gracias a mis padres por su incondicional apoyo, a mi papá Diego Cisneros por recogerme todos estos años sin importar su cansancio y lo tarde que terminaban mis clases, a mi mamá Cecilia Arguello por ser mi mayor soporte y apoyo, gracia a ti soy lo que soy hoy, a mis hermanas Nicole y Jodie Cisneros por apoyarme, ser mis mejores amigas y alegrarse por mis logros, a mi novio Alejandro por estar a mi lado durante este camino. Gracias a mis compañeros y en especial a mis amigos, Marisol Arteaga, Ammy Vera, Dayana Guerra, John Arroyo y a mi compañera de tesis Valentina Valdiviezo por el apoyo mutuo que nos hemos brindado a lo largo de estos 4 años, los aprendizajes, las alegrías y por hacer esta etapa más linda, gracias a mis profesores por todas las enseñanzas. Por último, me agradezco a mí misma, por el compromiso y dedicación para alcanzar este logro sin importar el cansancio y lo difícil que podían ser ciertas situaciones.

- Cisneros Arguello, Amy

DEDICATORIA

Con toda mi gratitud y cariño dedico esta tesis a mi familia, a todas las personas que me han acompañado en esta etapa. En especial a mis abuelitos Graciela Andrade y Luis Argüello por las enseñanzas y el amor que me dejaron y me guió hasta aquí.

- Cisneros Arguello, Amy

DEDICATORIA

Con todo mi corazón para mis papás, Santa Mónica Olivia Salazar Alvarado y Fredy Jimmy Valdiviezo Martínez, y a mis hermanos, Sandy, Jimmy, Luisana y Freddy por dejar en mí una huella de amor, comprensión, respeto, ternura y valentía. Sin su guía llegar hasta aquí no hubiera sido posible. Agradecida eternamente.

-Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES**

TRIBUNAL DE SUSTENTACIÓN

f. _____

Econ. Freire Quintero, Cesar Enrique PhD TUTOR

f. _____

Ing. Hurtado Cevallos, Gabriela Elizabeth,

Mgs. DIRECTORA DE CARRERA

f. _____

COORDINADOR DEL ÁREA O DOCENTE DE LA CARRERA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA
DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL
FACULTAD DE ECONOMIA Y EMPRESAS
CARRERA DE NEGOCIOS INTERNACIONALES**

CALIFICACIÓN

Cisneros Arguello, Amy

Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth

ÍNDICE

RESUMEN.....	XX
ABSTRACT	XXI
RESUMEE	XXII
I CAPÍTULO: INTRODUCCIÓN	2
1.1 Formulación del problema.....	2
1.1.1 Antecedentes	2
1.1.2 Contextualización del problema.....	4
1.2 Objetivo general y objetivos específicos.....	7
1.2.1 Objetivo general	7
1.2.2 Objetivos específicos	7
1.3 Justificación.....	8
1.4 Preguntas de investigación y/o hipótesis.....	10
1.5 Delimitaciones y Limitaciones	10
1.5.1 Delimitaciones.....	10
1.5.2 Limitaciones.....	11
II. CAPITULO: MARCO TEÓRICO	12
2.1 Teorías económicas del ahorro	12
2.2 Educación y exclusión financiera	13
2.3 Factores psicológicos y socioculturales que influyen en el ahorro	14
III. CAPÍTULO: METODOLOGÍA	16
3.1 Diseño de investigación.....	16
3.2 Población y muestra	16

3.3 Recolección de información	18
3.4 Análisis de datos.....	19
IV. CAPÍTULO: RESULTADOS	21
4.1 Entorno macroeconómico nacional	21
4.1.1 Ingreso per cápita nominal.....	21
4.1.2 PIB nominal anual	22
4.1.3 Tasa de empleo	22
4.1.4 Tasa de desempleo anual	23
4.1.5 Composición demográfica de la PEA.....	24
4.1.6 Distribución por género	24
4.1.7 Distribución por edad.....	25
4.1.8 Nivel educativo	26
4.1.9 Estructura de gasto de los hogares	27
4.1.10 Condiciones de vivienda y servicios básicos.....	29
4.2 Análisis descriptivo de los factores que influyen en la cultura de ahorro en la población económicamente activa de Guayaquil	32
4.2.1 Perfil sociodemográfico de los encuestados	33
4.2.1.1 Distribución por género.....	33
4.2.1.2 Distribución por edad	34
4.2.2 Factores que inciden en la cultura de ahorro	34
4.2.2.1 Factor social	34
4.2.2.2 Factor económico	35
4.2.2.3 Factor psicológico	36

4.2.3 Dimensiones del ahorro	37
4.2.3.1 Ahorro a corto plazo	37
4.2.3.2 Ahorro para el retiro.....	39
4.2.3.3 Planificación financiera a lo largo de la vida	42
4.3 Determinantes de la Cultura de Ahorro.....	46
4.3.1 Análisis de Componentes Principales (ACP)	47
4.3.2 Regresión lineal múltiple	50
CONCLUSIONES	59
RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS.....	61
ANEXOS	65

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Distribución de la población por género	17
Tabla 2. Distribución de la muestra por género	18
Tabla 3. Ingreso per cápita nominal y crecimiento anual en Ecuador (2020-2024) ..	21
Tabla 4. PIB nominal anual y crecimiento en Ecuador (2020-2024).....	22
Tabla 5. Tasa de empleo en Ecuador (2021-2024)	23
Tabla 6. Tasa de desempleo anual en Ecuador (2021-2024)	23
Tabla 7. Distribución de la Población Económicamente Activa por género en Guayaquil (2023)	24
Tabla 8. Distribución de la Población Económicamente Activa por género en Guayaquil (2024)	25
Tabla 9. Distribución de la Población Económicamente Activa por rangos de edad en Guayaquil (2024)	26
Tabla 10. Distribución de la Población Económicamente Activa por nivel educativo en Guayaquil (2024).....	26
Tabla 11. Ingreso y gasto mensual promedio de los hogares ecuatorianos según área urbana y rural	28
Tabla 12. Condiciones de vivienda y acceso a servicios básicos en Ecuador.....	29
Tabla 13. Hogares con vehículos y motocicletas en Ecuador, según tamaño del hogar y zona geográfica	30
Tabla 14. Indicadores de educación y comportamiento financiero en Ecuador (2013-2024)	31

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Relación entre ingreso y gasto mensual en hogares ecuatorianos según área (nacional, urbana y rural)	29
Figura 2. Distribución de la muestra por género en la población económicamente activa de Guayaquil.....	33
Figura 3. Distribución de la muestra por grupos de edad en la población económicamente activa de Guayaquil.....	34
Figura 4. Factor social en la cultura de ahorro en Guayaquil	35
Figura 5. Factor económico en la cultura de ahorro en Guayaquil	36
Figura 6. Factor psicológico en la cultura de ahorro en Guayaquil	37
Figura 7. Ahorro a corto plazo	38
Figura 8. Adquirir seguros de salud, vida o retiro.....	40
Figura 9. Adquirir seguros para propiedades.	40
Figura 10. Ahorrar para comprar bienes muebles.....	41
Figura 11. Es importante contar con una fuente de ingreso para la jubilación.	41
Figura 12. Estoy dispuesto(a) a reducir mis gastos actuales con tal de ahorrar más para mi jubilación.	42
Figura 13. Ahorrar para comprar bienes inmuebles.....	43
Figura 14. Ahorrar para pagar los estudios de mis hijos o familiares.....	44
Figura 15. Estoy tomando acciones concretas para asegurar mi bienestar financiero en el futuro.	44
Figura 16. Tengo identificado cómo generar ingresos si llegara a perder mi fuente principal de trabajo.....	45
Figura 17. Tengo un plan financiero que contempla el ahorro progresivo desde ahora hasta la vejez.	46

Figura 18. Análisis de los componentes principales	47
Figura 19. Gráfico Biplot de los resultados de los componentes principales(PC1 vs PC2)	48
Figura 20. Análisis de los componentes principales	49
Figura 21. Primera regresión - componente uno	50
Figura 22. Ilustración de los resultados obtenidos después de la regresión mediante R Studio	51
Figura 23. Segunda regresión - componente dos	53
Figura 24. Ilustración de los resultados obtenidos después de la regresión mediante R Studio	54
Figura 25. Tercera regresión - componente tres.....	55
Figura 26. Ilustración de los resultados obtenidos después de la regresión mediante R Studio	56

RESUMEN

La presente investigación tiene como finalidad conocer cuáles son los factores que influyen en la cultura de ahorro en la ciudad de Guayaquil. La metodología implementada fue cuantitativa con diseño no experimental, alcance correlacional y enfoque transversal. Se realizó una encuesta a 384 ciudadanos que forman parte de la población económicamente activa. Nuestro estudio está formado por tres objetivos: analizar la situación financiera de la población, detallar los factores que definen la cultura de ahorro y establecer las variables significativas. Los resultados prueban que existe una mejoría financiera general y una intención de ahorro en ciertas zonas de la población, persisten restricciones muy importantes relacionadas a ingresos insuficientes, inestabilidad laboral, poca educación financiera y accesos sin igualdad a productos económicos formales. El análisis estadístico mediante componentes principales y regresión lineal múltiple reveló que las variables financieras, particularmente, la estabilidad de ingresos, son las que más influyen en el comportamiento de ahorro, sobreponiéndose a los factores sociales y psicológicos. Se determinó que, a pesar del conocimiento sobre la importancia del ahorro, todavía hay limitaciones que se interponen a una planeación financiera positiva a lo largo de la vida. Esta investigación sugiere fortalecer la educación financiera, impulsar mecanismos de ahorro y optimizar el acceso a servicios financieros apropiados.

Palabras Claves:

Cultura de ahorro, educación financiera, población económicamente activa, estabilidad de ingresos, planificación financiera.

ABSTRACT

The purpose of this research is to identify the factors that influence savings culture in the city of Guayaquil. The methodology used was quantitative, with a non-experimental design, correlational scope, and a cross-sectional approach. A survey was conducted among 384 citizens who are part of the economically active population. This study was structured three objectives: to analyze the financial situation of the population, to detail the factors that define savings culture, and to establish significant variables. The results demonstrate a general financial improvement and an intention to save in certain segments of the population. Significant restrictions persist related to insufficient income, job instability, limited financial education, and unequal access to formal economic products. Statistical analysis using principal components and multiple linear regression revealed that financial variables, particularly income stability, are the most influential variables in saving behavior, outweighing social and psychological factors. It was determined that, despite awareness of the importance of saving, limitations still exist that hinder positive financial planning throughout life. This research suggests strengthening financial education, promoting savings mechanisms, and optimizing access to appropriate financial services.

Keywords:

Saving culture, financial education, economically active population, income stability, financial planning.

RESUMEE

L'objectif de cette recherche est de comprendre les facteurs qui influencent la culture de l'épargne dans la ville de Guayaquil. La méthodologie utilisée était quantitative, avec un plan non expérimental, une portée corrélacionnelle et une approche transversale. Une enquête a été menée auprès de 384 citoyens faisant partie de la population active. Notre étude poursuit trois objectifs : analyser la situation financière de la population, détailler les facteurs qui définissent la culture de l'épargne et établir des variables significatives. Les résultats démontrent une amélioration financière générale et une intention d'épargner dans certains segments de la population. D'importantes restrictions persistent, liées à l'insuffisance des revenus, à l'instabilité de l'emploi, à une éducation financière limitée et à l'inégalité d'accès aux produits économiques formels. L'analyse statistique par composantes principales et régression linéaire multiple a révélé que les variables financières, en particulier la stabilité des revenus, sont les variables les plus influentes sur le comportement d'épargne, l'emportant sur les facteurs sociaux et psychologiques. Il a été constaté que, malgré la sensibilisation à l'importance de l'épargne, des limites subsistent qui entravent une planification financière positive tout au long de la vie. Cette recherche suggère de renforcer l'éducation financière, de promouvoir les mécanismes d'épargne et d'optimiser l'accès à des services financiers adaptés.

Mots-clés:

Culture de l'épargne, éducation financière, population active, stabilité des revenus, planification financière.

I CAPÍTULO: INTRODUCCIÓN

1.1 Formulación del problema

1.1.1 Antecedentes

A lo largo de la historia, el ahorro, una práctica económica usada por individuos y colectivos, facilita la resolución de acontecimientos inesperados, ayuda a alcanzar futuras metas y busca un crecimiento económico, el mismo que se ha convertido en una parte importante de la sociedad.

En países más desarrollados esta práctica es común gracias a la educación financiera que se brinda y el estilo de vida, a diferencia de países con economías emergentes como lo son algunos de América Latina, donde el ahorro es más limitado.

En el caso de Latinoamérica, según varios estudios se concluye que las personas viven más con el día a día, lo cual les imposibilita generar algún ahorro, todo esto por diversos factores, como lo son la inestabilidad laboral, la baja educación financiera impartida por los establecimientos educativos, la desinformación y desconfianza sobre las alternativas que pueden brindar las instituciones financieras.

Según Salguero (2021) en su análisis de las tendencias de ahorro y las alternativas usadas en los hogares de nivel socioeconómico medio en Guayaquil, en el cual aplicó encuestas a 374 hogares tuvo como resultado que la mayoría de los hogares no poseen una cultura financiera sólida, por lo cual, tienden a realizar préstamos o a utilizar tarjetas de crédito ante acontecimientos inesperados, es por esto, Salguero identificó la necesidad de estrategias para fomentar el ahorro en las familias.

Mosquera (2023) mediante su estudio de los factores principales que influyen en el ahorro de los ecuatorianos, identificó que variables como la edad, el nivel educativo, los ingresos, el empleo y la desconfianza en las instituciones financieras son variables claves que impidieron a los ecuatorianos ahorrar.

La importancia de la educación financiera también ha sido abordada por Velásquez et al. (2024) analizaron cómo la implementación de estos programas influyó en los hábitos de ahorro de estudiantes en La Maná, después del análisis de encuestas y entrevistas llegaron a la conclusión que la educación financiera impartida desde temprana edad influye positivamente en hábitos de ahorro, por lo cual, recomendaron fortalecer los mismos en las comunidades.

Desde una perspectiva de inclusión financiera, Morejón et al. (2019) analizaron cómo la cultura de ahorro afecta en la colocación de microcréditos, la falta de este hábito financiero repercute directamente al acceso de financiación, más aún en sectores vulnerables.

Zumárraga (2022) realizó un estudio con 1.535 estudiantes universitarios en Quito, del cual tuvo como resultado que el alfabetismo financiero fue el principal factor que influye en el hábito del ahorro, seguido por la socialización financiera familiar. Variables socioeconómicas como el ingreso, el género, la edad y la escolaridad de los padres no resultaron significativas. Los factores psicológicos y sociológicos tienen mayor peso que los económicos en la cultura de ahorro, lo que refuerza la conclusión de implementar desde temprana edad una buena educación financiera.

Arias (2021) realizó un estudio para analizar los factores que repercutan en el ahorro de los hogares ecuatorianos. El estudio resaltó que el nivel educativo, el ingreso familiar y la edad son variables determinantes para que una familia ahorre, señalando

que los hogares que cumplen con estas variables tienden a tomar decisiones más responsables en cuanto al manejo de sus recursos.

En una perspectiva organizacional Benavides (2022) realizó una investigación dentro del Sindicato General de Trabajadores de la Universidad Estatal Península de Santa Elena, con el objetivo de determinar por qué es ineficiente la cultura del ahorro y como está afectando al fortalecimiento organizacional. Los resultados indicaron que la limitada educación entre los socios dificulta la interpretación de reglamento y leyes, y que el desconocimiento sobre la cultura del ahorro obstaculiza el crecimiento institucional. Estos resultados destacan la importancia de la educación financiera tanto para individuos como para empresas.

1.1.2 Contextualización del problema

En la actualidad, la situación financiera afronta varios retos ya que cada vez es más variable, complejo y digitalizado. Las personas requieren de conocimientos, habilidades y comportamientos financieros adecuados para una toma de decisiones acertada con respecto al ahorro, el endeudamiento y la inversión. La población ecuatoriana, especialmente en ciudades como Guayaquil, se busca comprender y gestionar estas herramientas innovadoras que para muchos resulta un desafío debido a que existe un bajo nivel de educación financiera, diversos factores estructurales y factores culturales.

Los datos existentes representan esta situación. En Ecuador, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) mostró que el 77,2% del desembolso familiar en Ecuador es en efectivo y el 97,6% se refiere al consumo inmediato, evidenciando una marcada tendencia hacia el gasto corriente en lugar de la acumulación de ahorro, lo que indica que gran parte de sus recursos económicos están destinados para satisfacer

las necesidades inmediatas, y en parte limita la capacidad de ahorro en las familias del país.

A pesar de que el 58,8% de las viviendas en Ecuador tienen ingresos que superan sus costos lo que sugiere que podrían economizar, en realidad esto no resultó en un ahorro efectivo (INEC, 2011). Este comportamiento muestra que la dificultad no radica solamente en la capacidad financiera, sino en la ausencia de planificación, disciplina en el ámbito financiero y perspectiva futura.

Otras de las causas, de la escasa cultura de ahorro en Guayaquil es la desconfianza generalizada hacia las entidades financieras. Esta desconfianza ha sido fomentada por sucesos históricos como la crisis bancaria de 1999, que dejó marcas profundas en la visión de los ecuatorianos acerca de la seguridad de sus ahorros. Numerosos habitantes, particularmente de grupos populares, consideran que el sistema financiero no está concebido para ellos y lo consideran inadecuado o abusivo. De acuerdo con el Banco Mundial (2021), el 36% de los adultos ecuatorianos sin cuenta bancaria señalan la falta de confianza como uno de los principales motivos para permanecer al margen del sistema.

En Guayaquil, una parte de la población elige un método de ahorro no normal, de modo que las personas utilizan métodos como almacenar dinero en sus casas para de este modo no tener que asistir a las instituciones o entidades de ahorro. De esta manera, se encuentra que se restringe el acceso al sistema financiero y disminuye el efecto beneficioso del ahorro en el crecimiento financiero y económico. Estas prácticas no poseen seguridad, rendimientos y respaldo legal, lo que conlleva el peligro de pérdida de capital y hace que la gente siga excluida del sistema financiero. De acuerdo con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera del Ecuador (ENIF, 2022) únicamente el

32% de los adultos de Ecuador ahorra en entidades financieras, en cambio, el 44% lo realiza a través de técnicas informales. Esta situación muestra una escasa relación entre el ahorro y las herramientas financieras.

La escasa cultura de ahorro no solo reduce la habilidad de las personas para manejar crisis financieras, sino que también afecta directamente en su calidad de vida a largo plazo. De acuerdo con Lusardi y Mitchell (2014), "La ausencia de educación financiera y de costumbres de ahorro lleva a tomar decisiones financieras incorrectas, aumentando la vulnerabilidad de los hogares frente a sucesos inesperados, tales como enfermedades, desempleo o crisis económicas". Esto es muy relevante en países en desarrollo, donde los sistemas de protección social suelen ser deficientes y las redes de soporte familiar no siempre se encuentran accesibles (Lusardi & Mitchell, 2014).

Además, los aspectos culturales desempeñan un rol esencial en el comportamiento financiero de los pobladores. Según Mandell y Klein (2009), las creencias y actitudes vinculadas con el dinero y el ahorro están profundamente arraigadas en la cultura y pueden influir en la tendencia de las personas a ahorrar. En situaciones donde prevalece una mentalidad de consumo inmediato o donde el ahorro no es valorado socialmente, es más difícil promover prácticas financieras saludables. (Mandell & Klein, 2009).

En cambio, la formación financiera formal es un instrumento esencial para transformar esta realidad. Fernandes, Lynch y Netemeyer (2014) indicaron en su análisis que "la educación financiera ejerce un efecto positivo considerable en el comportamiento financiero, que incluye un incremento en el ahorro, una gestión más eficiente del crédito y una mejor planificación financiera". No obstante, en Ecuador, la incorporación de esta educación en el plan de estudios aún es restringida, lo que

provoca una notable desigualdad en el desarrollo de habilidades financieras desde la infancia (Fernandes et al., 2014).

1.2 Objetivo general y objetivos específicos

1.2.1 Objetivo general

Identificar cuáles son los factores que inciden en la cultura de ahorro en la ciudad de Guayaquil.

1.2.2 Objetivos específicos

Analizar la situación financiera de la población económicamente activa de Guayaquil.

Describir los factores que determinen la cultura de ahorro de la población económicamente activa Guayaquil.

Determinar las variables significativas que explican el nivel de cultura de ahorro en la ciudad de Guayaquil.

1.3 Justificación

El siguiente estudio busca contribuir al bienestar económico de las personas y sus hogares se buscará dotarlos de herramientas financieras y cognitivas que los ayuden a realizar un mejor manejo de sus finanzas, lo que, a su vez, permitirá una mayor capacidad de resiliencia al enfrentar fluctuaciones en sus ingresos.

Este análisis no solo es relevante para las instituciones, sino a toda la población de Ecuador, Guayaquil que desean mejorar su futuro financiero. Identificando factores como el acceso limitado a herramientas o a la desconfianza en el sistema podemos generar recomendaciones que ayuden a familias a ahorrar de manera sencilla a largo plazo para mejorar su calidad de vida.

Las barreras para la inclusión financiera afectan directamente al sector rural; a las mujeres; a las etnias, tanto como la montubia, la indígena y a los migrantes. Para hacer frente a estos desafíos, la ENIF ha implementado una manera colaborativa dado por un conjunto de acciones, coordinadas y secuenciadas.

De este modo, Diversos estudios demuestran que el acceso a productos financieros básicos, como las cuentas de ahorro, tienen como efecto no solo el aumento de los ahorros, sino también el aumento del empoderamiento de la mujer, de inversiones productivas, del consumo y de los ingresos. También hay evidencia robusta sobre los beneficios de contar con medios de pago eficientes y accesibles. Una mayor utilización de pagos digitales, incluyendo el dinero electrónico y las remesas, debería contribuir a reducir los costos de transacción y a mejorar la capacidad de los hogares de compartir los riesgos. En el contexto actual de crisis sanitaria, se suman a estos beneficios, la posibilidad de reducir el contacto físico.

Al asegurar el acceso de las personas a productos financieros básicos se hace posible que tengan un mejor manejo de sus finanzas, se suavice el impacto de las fluctuaciones en sus ingresos, puedan hacer frente a gastos imprevistos, y puedan asegurar el crecimiento de sus ingresos a través de distintas generaciones.

Contar con productos financieros básicos, como ahorros, o seguros (agrícolas vinculados al cambio climático) mitigaría los efectos de estos shocks en el ingreso. Finalmente, el acceso a instrumentos como los pagos digitales, también puede facilitar que el Gobierno dirija y desembolse de manera eficiente las transferencias sociales; herramientas esenciales en la lucha contra la extrema pobreza.

En Ecuador, son muchos los actores que trabajan en inclusión financiera. Están, por una parte, las autoridades que participan en el diseño de políticas, regulación o supervisión de las entidades del sistema financiero que incluyen seis actores importantes: La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (JPRMF), el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), el Banco Central de Ecuador (BCE), la Superintendencia de Bancos (SB), la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (Supercias) y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Los esfuerzos de inclusión financiera requieren también del despliegue de una amplia gama de productos como los pagos, los créditos, los ahorros y los seguros; y de trabajo en áreas no financieras, como las tecnologías de la información, la protección social o la educación. Por estas razones, los esfuerzos de coordinación de acciones y colaboración para integrar la inclusión financiera bajo la misma óptica son indispensables.

1.4 Preguntas de investigación y/o hipótesis

A partir del planteamiento expuesto, se formula la siguiente pregunta de investigación:

¿Qué factores inciden y qué nivel de influencia tienen estos sobre el comportamiento de ahorro en los habitantes de la ciudad de Guayaquil?

¿Cuál es la situación financiera actual de la población económicamente activa de Guayaquil?

Describir la cultura de ahorro de los habitantes de Guayaquil en función de sus características sociales, económicas y psicológicas

¿Cuáles son las variables que tienen una relación significativa con el nivel de cultura de ahorro en la ciudad de Guayaquil?

1.5 Delimitaciones y Limitaciones

1.5.1 Delimitaciones

Esta investigación se delimita geográficamente a la ciudad de Guayaquil, Ecuador, enfocándose en el análisis de los factores predominantes en la baja cultura de ahorro en su población urbana. El trabajo empleará un muestreo aleatorio de 384 habitantes, que residen en diferentes sectores de la ciudad de Guayaquil (norte, centro y sur).

La investigación se va a desarrollar durante el tercer y cuarto trimestre del año 2025.

1.5.2 Limitaciones

La limitación más importante de esta investigación es la veracidad de la información proporcionada por las personas encuestadas, sus respuestas pueden carecer de sinceridad sobre sus hábitos financieros.

Este estudio tiene limitaciones asociadas a la muestra, por tiempo y recursos limitados, no es posible tomar en cuenta una muestra representativa con relación a toda la población de la ciudad de Guayaquil y caracterizar a la población por otras variables como el sector donde residen que puede llegar a ser más representativa.

Por último, esta investigación tiene como principal enfoque factores personales, sin tomar en cuenta variables macroeconómicas que también pueden influir en los hábitos de ahorro.

II. CAPITULO: MARCO TEÓRICO

2.1 Teorías económicas del ahorro

Se ha estudiado el comportamiento del ahorro mediante varias perspectivas, las cuales van a ser abordadas a lo largo de este trabajo. Entre las más importantes esta la Teoría del Ciclo de Vida, la cual, fue propuesta por Modigliani y Brumberg, cada individuo planifica tanto el ahorro como el consumo a lo largo de toda su vida para mantener un estilo de vida constante. Tumbaco et al. (2025) aplicaron esta teoría a los estudiantes de la Universidad de Guayaquil, comprobando que la falta de ingresos estables y una adecuada educación financiera dificulta la planificación antes mencionada propuesta por la teoría, dificultando el ahorro.

La Teoría del Ingreso Permanente planteada por Friedman, propone que el consumo realizado no solo depende de los ingresos generados en el momento. Se toma en cuenta una estimación de los ingresos que se van a generar a largo plazo. Resalta que en las decisiones de ahorro es relevante las expectativas del futuro (Friedman, 1957).

Thaler por medio de la Teoría de la Elección Intertemporal explica que las decisiones fuera de tiempo no son racionales usualmente, los individuos optan por gratificaciones momentáneas. Esto afecta directamente al ahorro, al priorizar el consumismo antes que el beneficio del ahorro a futuro. Loewenstein & Thaler (1989) argumentaron que esto se relaciona directamente con la ausencia del autocontrol.

Von Neumann y Morgenstern desarrollaron la Teoría de la Utilidad Esperada, que basado en niveles esperados de satisfacción se toman decisiones económicas. En esta teoría, el ahorro se utiliza para maximizar la utilidad esperada en condiciones de inseguridad. Esta teoría es utilizada para modelos de elección racional (Moscati, 2018)

2.2 Educación y exclusión financiera

Para el desarrollo de responsabilidad relacionada con el ahorro y el manejo de dinero el elemento clave es una adecuada educación financiera. Lusardi y Mitchell (2014) respaldaron que estas personas ponen en práctica una buena planificación financiera, ahorran más y evitan deudas excesivas. Se ha comprobado en varios contextos, llegando a la misma conclusión de una mejora en los hábitos financieros.

La inclusión financiera es reconocida como un factor clave para reducir la pobreza y promover un crecimiento económico equitativo. (*Demirguc-Kunt, 2018*) Según el informe *Global Findex 2017* que entre 2011 y 2017 la cantidad de personas que poseen una cuenta bancaria creció en 1.200 millones en todo el mundo. Sin embargo, 1.700 millones de adultos que se refiere alrededor del (31% de la población adulta mundialmente) siguen sin tener una cuenta bancaria, informa que la mayoría de los cuales son mujeres que viven en zonas rurales en países subdesarrollados.

Otras causas relevantes que desincentivan la tenencia de cuentas bancarias incluyen: La percepción de no necesitar este servicio financiero; los costos elevados asociados a su mantenimiento, la ubicación de las instituciones financieras suele estar demasiado lejos; falta de información crediticia y temas religiosos. (*Mookherjee y Motta, 2016; Giné y Karlan, 2014; Karlan et al., 2014*). En ocasiones, los microempresarios no tienen interés en pedir prestado a instituciones formales porque no comprenden o simplemente no confían en el sistema bancario (*Ciravegna, 2006*) o no tienen "cultura de ahorro" (*Adusei, 2013; Ashraf et al., 2006; Benartzi y Thaler, 2004; Duflo et al., 2006; Van Rooyen et al., 2012*).

Enríquez (2021) sostuvo, la cultura financiera es esencial en el sector económico para generar impacto en entornos tanto urbanos como rurales, desde el

gasto directo e indirecto hasta la generación de empleo. La economía familiar se desarrolla mediante un modelo laboral intensivo, sustentado en redes de micro y pequeños empresarios que impulsan la productividad y el crecimiento sectorial.

Klapper, et. al. (2012) encontró en su estudio realizado en Rusia que los conocimientos financieros y la disponibilidad de ingresos no gastados es mayor durante la crisis financiera, lo que sugirió que los conocimientos financieros pueden preparar mejor a los individuos para hacer frente a las perturbaciones macroeconómicas.

Moreno et al. (2017) analizaron las variables de este tema mencionando lo siguiente: los estudios referentes a la cultura financiera que se han realizado ofrecen evidencia que la mayoría de las personas carecen de conocimientos en materia financiera, los factores que intervienen son: el ahorro, la inversión, la elaboración de presupuestos, el efecto de la inflación y, en general, sobre aquellos temas que se relacionan directamente con las finanzas personales, lo que los sitúa en un nivel bajo de educación financiera.

2.3 Factores psicológicos y socioculturales que influyen en el ahorro

El ahorro no solo es influenciado directamente por decisiones económicas, también tiene relación aspectos culturales y psicológicos. El autocontrol y la mentalidad de planificar a largo plazo poseen relevancia en la posibilidad de ahorrar. Lown et al. (2015) describieron que la autoconfianza sobre las capacidades financieras de uno mismo se relaciona en los hábitos de ahorro de una manera positiva.

Gómez et al. (2025) explicaron que culturas que cultivan valores proyectados a futuro desarrollan un incremento en sus niveles de ahorro, explicando que la sociedad

y la cultura tiene una gran influencia en el ámbito financiero. Culturas con preferencias en el presente tienden al consumismo en el momento. Los comportamientos financieros responden a costumbres, creencias y valores.

III. CAPÍTULO: METODOLOGÍA

3.1 Diseño de investigación

El estudio se desarrolló con una lógica deductiva, ya que parte de teorías sobre el ahorro ya establecidas, para compararlas más adelante con los datos recolectados mediante la encuesta

El enfoque adoptado fue cuantitativo, utilizó la medición numérica de los datos mediante técnicas estadísticas para analizar la relación de las variables con la cultura de ahorro con los ciudadanos de la ciudad de Guayaquil.

El diseño de la investigación es no experimental, no se manipularon las variables independientes, se observaron cómo se presentan en la realidad. Asimismo, es una investigación de alcance correlacional, ya que el propósito de la investigación fue determinar si existe una relación entre los diferentes factores socioeconómicos y el nivel de cultura de ahorro de los habitantes de Guayaquil.

Por último, se empleó un diseño transversal, la información fue recopilada en un momento determinado de tiempo para conocer la situación actual sin evaluar posibles cambios en diferentes periodos.

3.2 Población y muestra

La población está conformada por la parte de la población económicamente activa de la ciudad de Guayaquil, de la cual se va a determinar el tamaño de la muestra.

Se caracterizó a la población por género, en la cual, la PEA de Guayaquil en el 2024 fue de 1.152.149 personas, el 60,91% (701.784) fueron hombres y 39,09% (450.365) fueron mujeres (INEC,2024).

Tabla 1. *Distribución de la población por género*

Género	Frecuencia estimada	Distribución (%)
Masculino	701.784	60,91%
Femenino	450.365	39,09%
Total	1.152.149	100%

Mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple, tomando en cuenta un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, utilizando la fórmula para poblaciones grandes.

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q}{e^2}$$

Donde:

Z = 1.96 (valor Z para 95% de confianza)

p = 0.5, q = 0.5 (máxima variabilidad)

e = 0.05 (margen de error)

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}{(0.05)^2} = 384.16$$

El tamaño de la muestra va a ser de 384 personas de la población económicamente activa de la ciudad de Guayaquil.

Dada la magnitud de la PEA se consideró a la población infinita, aplicando las proporciones de la PEA a la muestra de este estudio, se obtiene:

Tabla 2. *Distribución de la muestra por género*

Género	Frecuencia estimada	Distribución (%)
Masculino	234	60,91%
Femenino	150	39,09%
Total	384	100%

3.3 Recolección de información

La técnica utilizada para la recolección de datos en esta investigación es una encuesta realizada a través de la plataforma “Google forms”, la cual fue seleccionada por su accesibilidad y facilidad de distribución.

La encuesta estuvo compuesta por preguntas en escala Likert de cinco puntos con las opciones de “Totalmente en desacuerdo”, “En desacuerdo”, “Ni de acuerdo ni en desacuerdo”, “De acuerdo” y “Totalmente de acuerdo”. El cuestionario fue dividido en tres dimensiones claves basadas en la teoría del Ciclo de vida: ahorro a corto plazo, ahorro a largo plazo (para el retiro) y planificación financiera a lo largo de la vida.

Las preguntas fueron formuladas tomando como referencia instrumentos validados en investigaciones previas (Copur & Gutter, 2019; García-Cedeño & García-Briones, 2022; Superintendencia Financiera de Colombia & CAF, 2019), de la cuales, algunas fueron implementadas textualmente y otras adaptadas al contexto ecuatoriano para esta investigación.

La sección inicial de preguntas abordadas en la encuesta fue sociodemográfica como lo son género y edad. A continuación, una sección enfocada en factores sociales, económicos y psicológicos que tienen relevancia en los hábitos de ahorro. Por último, cada dimensión antes mencionada estuvo compuesta por cinco afirmaciones en escala Likert.

La difusión de la encuesta fue mediante redes sociales y correo electrónico, permitiendo la participación de los encuestados de forma ágil y anónima, se mantuvo publicada por dos meses hasta que se alcanzó el tamaño de la muestra.

3.4 Análisis de datos

Al recopilar los datos mediante la encuesta, se llevó a cabo un análisis de componentes principales, el cual, sirve para reducir la dimensionalidad de las variables originales $\mathbf{X}$, transformando en un nuevo conjunto a variables ortogonales $\mathbf{Z}$ y verificar la estructura interna de las dimensiones de cultura de ahorro. (Greenacre et al., 2022). La fórmula se expresa como:

$$\mathbf{Z} = \mathbf{X} \mathbf{A}$$

donde $\mathbf{X}$ es la matriz de datos estandarizados y $\mathbf{A}$ es la matriz de vectores propios de la matriz de correlaciones.

Al finalizar el análisis de componentes principales, se implementó un análisis de regresión múltiple para determinar cuáles de los factores económico, psicológicos y sociales tienen mayor influencia sobre el comportamiento de la cultura de ahorro medido en sus tres niveles teóricos, el cual permite estimar al mismo tiempo el efecto

de las variables independientes X sobre una variable dependiente Y (Tranmer et al., 2020). La fórmula general es:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \varepsilon$$

Donde Y es la variable dependiente, β_0 es la ordenada al origen, β_i los coeficientes de regresión para cada factor, X_i son las variables independientes y ε el término de error.

IV. CAPÍTULO: RESULTADOS

4.1 Entorno macroeconómico nacional

Este capítulo tiene como propósito detallar el comportamiento de la PEA de Guayaquil y para lograr entenderlo se van a presentar indicadores claves de Ecuador entre los periodos del 2020 al 2024 recopilando la información de fuentes importantes como el Banco Central de Ecuador y el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

4.1.1 Ingreso per cápita nominal

Según el Banco central del Ecuador (2024) este ingreso representa en un periodo establecido el valor de bienes y servicios producidos por cada ciudadano.

Tabla 3. *Ingreso per cápita nominal y crecimiento anual en Ecuador (2020-2024)*

Año	Ingreso per cápita	Crecimiento anual (%)
2020	5,469.8	-
2021	6,084.7	+11.23
2022	6,555.5	+7.74
2023	6,792.7	+366
2024	6,939.3	+2,18

El aumento en cada periodo destaca el dinamismo y la recuperación de la economía en Ecuador, desde el 2020 al 2024 refleja un aumento de 1,469.5.

4.1.2 PIB nominal anual

Según el Banco Central del Ecuador (2024) El PIB tuvo un incremento del 2020 al 2024 de 28,810.6 millones representando un aumento acumulado del 30%.

Tabla 4. *PIB nominal anual y crecimiento en Ecuador (2020-2024)*

Año	PIB nominal anual (millones USD)	Crecimiento anual (%)
2020	95,865.5	-
2021	107,179.1	+11.81
2022	116,133.1	+8.36
2023	121,147.1	+4.32
2024	124,676.1	+2.91

4.1.3 Tasa de empleo

Según ENEMDU (2024) muestra un aumento del 0.8% en la tasa de empleo del 2021 al 2022 y del 2023 al 2024 el porcentaje se ha mantenido estable con un aumento del 0.1% hasta el 2024.

La tasa de empleo se compone de las tasas de empleo adecuado, subempleo, empleo no remunerado y no pleno.

Tabla 5. *Tasa de empleo en Ecuador (2021-2024)*

Año	Tasa de empleo
2021	94.8%
2022	95.6%
2023	96.2%
2024	96.3%

4.1.4 Tasa de desempleo anual

Según el ENEMDU (2024) dentro de estos periodos el porcentaje más alto fue en el 2021 con el 7.6% de desempleo, descendió 2.2% hasta el 2023 y volvió a tener un ligero incremento en el 2024 del 0.2%

Estos porcentajes de desempleo limitan completamente a esta parte de la población a ahorrar al no generar ingresos estables.

Tabla 6. *Tasa de desempleo anual en Ecuador (2021-2024)*

Año	Tasa de desempleo
2021	7.6%
2022	6.1%
2023	5.4%

2024	5.6%
------	------

4.1.5 Composición demográfica de la PEA

El primer objetivo específico de esta investigación es analizar la situación financiera de la Población Económicamente Activa (PEA) de Guayaquil, con el propósito de comprender las condiciones en las cuales los ciudadanos pueden tomar la decisión de ahorrar. Se recopiló información del Censo de Población y Vivienda 2022 y de encuestas de relevancia como lo es la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo y la Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares Urbanos y Rurales.

4.1.6 Distribución por género

La PEA de Guayaquil del 2023 al 2024 descendió 35,982 personas, de las cuales el 60,91% (701.784) fueron hombres y 39,09% (450.365) fueron mujeres (INEC,2024).

Tabla 7. *Distribución de la Población Económicamente Activa por género en Guayaquil (2023)*

2023		
Género	Frecuencia estimada	Distribución (%)
Masculino	718,804	60,5%
Femenino	469,327	39,5%

Total	1.188.131	100%
--------------	------------------	-------------

Como se observa, en el 2023 la PEA de la ciudad de Guayaquil estuvo compuesta en su gran mayoría por hombres representando el 60.5% de la población. Demuestra mayor participación masculina durante este periodo, el cual, se mantuvo hasta el 2024, esto justifica mayor proporción de hombres para la muestra de esta investigación.

Tabla 8. *Distribución de la Población Económicamente Activa por género en Guayaquil (2024)*

2024		
Género	Frecuencia estimada	Distribución (%)
Masculino	701,784	60.91%
Femenino	450,365	39.09%
Total	1,152.149	100%

4.1.7 Distribución por edad

Según ENEMDU (2024) la organización etaria de la PEA reflejó que la actividad laboral tiene más concentración en el rango de 45 a 64 años, la población se distribuye en los siguientes rangos:

Tabla 9. *Distribución de la Población Económicamente Activa por rangos de edad en Guayaquil (2024)*

Rango de edad	Frecuencia	%
15 - 24 años	154.904	13,44%
25 - 34 años	290.853	25,24%
35 – 44 años	278.502	24,17%
45 – 64 años	371.253	32.22%
Mayor o igual a 65 años	56.637	4,93%
Total	1.152.149	100%

4.1.8 Nivel educativo

Según ENEMDU (2024), la distribución educativa de la PEA se distribuye de la siguiente manera:

Tabla 10. *Distribución de la Población Económicamente Activa por nivel educativo en Guayaquil (2024)*

Nivel educativo	Frecuencia	%
Básica	344.941	29,90%
Media/Bachillerato	531.172	46,10%
Superior	264.775	23,00%

Ninguno	11.260	1,00%
Total	1.152.149	100%

El porcentaje bajo de educación superior limita a los ciudadanos a recibir un salario superior, lo cual afecta la capacidad de ahorrar a corto y largo plazo.

4.1.9 Estructura de gasto de los hogares

Según la nueva Encuesta Nacional y gastos en Hogares Urbanos y Rurales (ENIGHUR), Se presenta cuantos ingresos reciben los hogares ecuatorianos y dónde y en qué gastan. El estudio tomo un año y fue responsable del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

Tabla 11. *Ingreso y gasto mensual promedio de los hogares ecuatorianos según área urbana y rural*

Categoría	Valor general	Urbano	Rural
Ingreso total mensual promedio	892,2 USD	1.046,3 USD	567,1 USD
Gasto mensual promedio	809,6 USD	943,2 USD	526,2 USD
Población con capacidad de ahorro	58,80%	\$ -	\$ -
Población con mayores gastos que ingresos	41,10%	\$ -	\$ -
Ingresos que provienen del trabajo	83,50%	\$ -	\$ -
Gasto en alimentos y bebidas no alcohólicas	24,4% del gasto total	\$ -	\$ -
Gasto en transporte	14,6% del gasto total	\$ -	\$ -

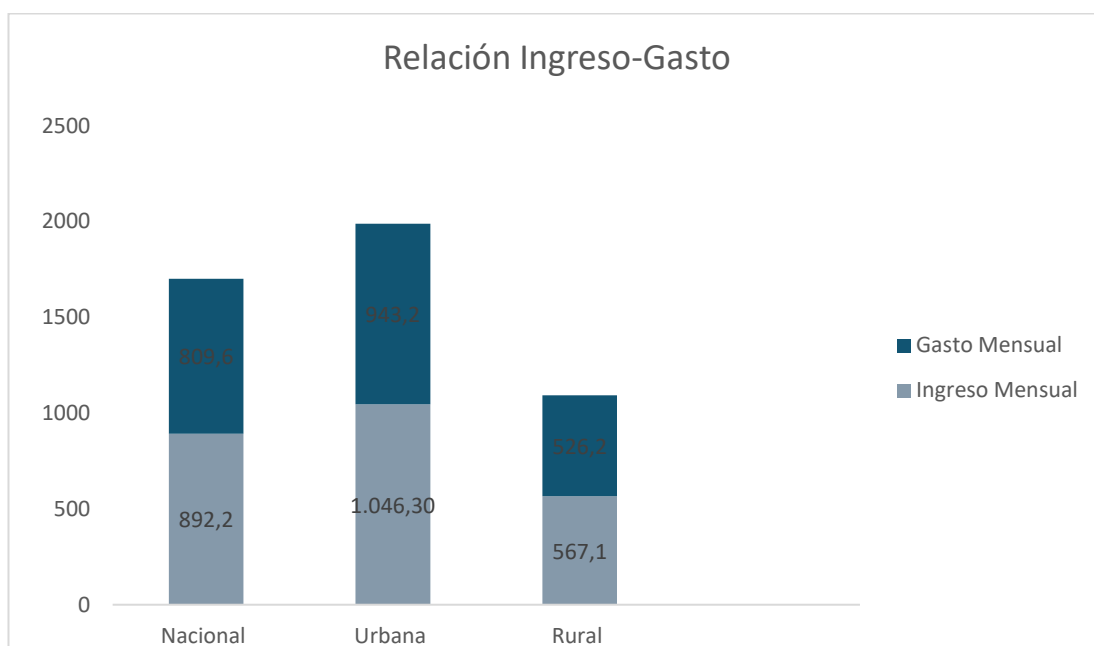


Figura 1. *Relación entre ingreso y gasto mensual en hogares ecuatorianos según área (nacional, urbana y rural)*

La tasa de ahorro refleja, que los hogares ecuatorianos pueden ahorrar alrededor del 9% de sus ingresos mensuales. La capacidad de ahorro es ligeramente mayor en las ciudades (9.85%) que en las zonas rurales (7.22%), lo que puede atribuirse a mayores ingresos y mejores condiciones formales de empleo en las ciudades.

4.1.10 Condiciones de vivienda y servicios básicos

Tabla 12. *Condiciones de vivienda y acceso a servicios básicos en Ecuador*

Categoría	Dato / Porcentaje
Viviendas particulares ocupadas	5.062.650
Viviendas colectivas	14.918
Acceso a agua por red pública	84,2%

Acceso a alcantarillado (red pública)	65,8%
Acceso a energía eléctrica	97,5%
Tipo de vivienda predominante	Casas o villas (64,1%), departamentos (21,1%)

De acuerdo con el Censo Nacional de Población y vivienda 2022, Esta tabla representa, el número total de viviendas ocupadas y cuántas de ellas tienen el acceso a servicios básicos como energía eléctrica, agua potable y alcantarillado. Así mismo, indica que la mayoría de las viviendas son casas o villas, seguidas por departamentos.

Tabla 13. Hogares con vehículos y motocicletas en Ecuador, según tamaño del hogar y zona geográfica

Categoría	Dato / Porcentaje
Hogares con al menos un vehículo	1.265.154 (24,4%)
Hogares con más de 3 personas y vehículo	27,9%
Hogares con 1 persona y vehículo	15,9%
Hogares con motocicleta	612.112
Hogares con más de 3 personas y motocicleta	14,8%
Hogares con 1 persona y motocicleta	7,4%
Hogares rurales con motocicleta	13,2%
Hogares urbanos con motocicleta	11%

Hogares con vehículo y motocicleta	173.931
------------------------------------	---------

Esta tabla incluye los porcentajes de hogares que poseen al menos un vehículo o motocicleta, segmentado por tamaño del hogar y zona geográfica (urbana o rural).

4.1.11 Indicadores de inclusión financiera

La inclusión Financiera se caracteriza por los factores del entorno geográfico y no sólo por características individuales. En 2018, Guayaquil, Quito y Cuenca agruparon el 46,8% del Valor Agregado Bruto (VAB) nacional, número de empresas (39,6%), radio bases de conectividad móvil (51,2%), créditos asignados (63,6%), puntos de atención del sistema financiero (42,5%) y ciudades con mayor número de cuentas bancarias (41,2%)

Según la ENEMDU (2018), en 27 cantones menos del 50% de los encuestados habrían utilizado algún punto de atención para realizar sus transacciones. En tanto que 75 cantones cuentan con menos del 50% de encuestados que posean algún tipo de cuenta bancaria. Estas observaciones dan un indicio del acceso y uso desequilibrado del sistema financiero nacional entre cantones.

Tabla 14. *Indicadores de educación y comportamiento financiero en Ecuador (2013-2024)*

Indicador	2013 (%)	2020 (%)	Tendencia al 2024
Índice de educación financiera (puntaje sobre 20)	12.35	12.00	↓

Personas que evalúan su capacidad de pago antes de comprar	67%	61%	↓
Paga sus cuentas a tiempo	65%	60%	↓
Vigila sus finanzas personalmente	64%	59%	↓
Tiene metas de ahorro	59%	62%	↑
Ahorra efectivamente	38%	38%	—
Comprende el cálculo de interés simple	30%	27%	↓
Comprende el valor del dinero en el tiempo	46%	49%	↑
Comprende el interés compuesto	42%	44%	↑
Planifica sus finanzas	63%	61%	↓
Elige productos financieros de forma informada	56%	54%	↓

Mediante las mediciones realizadas en 2013 y 2020 se muestra que el nivel de educación financiera en Ecuador es bajo y ha disminuido. Aunque muchas personas tienen metas de ahorro muy pocas pueden lograr ahorrar efectivamente. Además, el conocimiento de los conceptos clave como intereses simples y de componentes sigue siendo limitado, lo que dificulta la buena gestión financiera. Estas debilidades enfatizan la necesidad de fortalecer la educación económica en el país.

4.2 Análisis descriptivo de los factores que influyen en la cultura de ahorro en la población económicamente activa de Guayaquil

En esta parte de la investigación se presentan los resultados de la encuesta aplicada a ciudadanos de Guayaquil. El análisis se basó en variables

sociodemográficas; factores sociales, económicos, psicológicos y financieros y 3 dimensiones del ahorro: a corto plazo, largo plazo y planificación financiera a lo largo de la vida. Mediante gráficos y tablas de frecuencia, se busca establecer una visión clara de la percepción y comportamiento de las personas encuestadas.

4.2.1 Perfil sociodemográfico de los encuestados

4.2.1.1 Distribución por género

En base a la población económicamente activa de Guayaquil, se estableció mediante un muestreo probabilístico aleatorio simple que se tenía que recaudar 234 personas del sexo masculino y 150 del sexo femenino, totalizando una muestra de 384 encuestados.

El siguiente grafico muestra que se cumplió con la proporción establecida en el diseño muestral, esto nos permite realizar un análisis comparativo entre ambos sexos, siendo esta una variable relevante para comprobar que las motivaciones y los obstáculos para el ahorro pueden variar según el género.

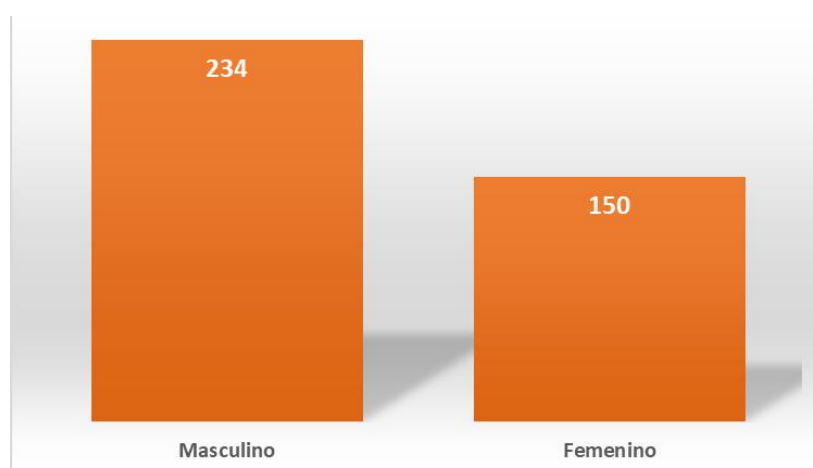


Figura 2. *Distribución de la muestra por género en la población económicamente activa de Guayaquil*

4.2.1.2 Distribución por edad

La mayor participación de los encuestados se encuentra en el rango de 18 a 25, lo que representa que una gran parte de la muestra son jóvenes adultos los cuales se encuentran en etapas iniciales de su vida económicamente activa.

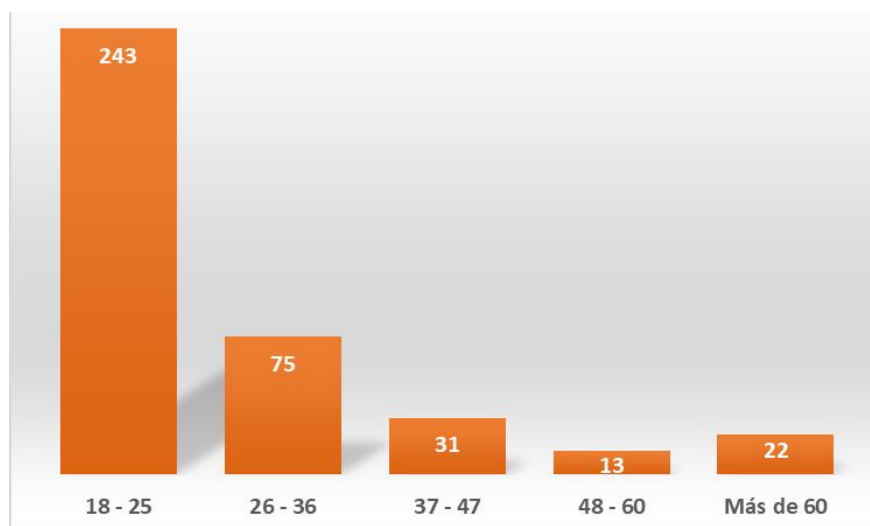


Figura 3. *Distribución de la muestra por grupos de edad en la población económicamente activa de Guayaquil*

4.2.2 Factores que inciden en la cultura de ahorro

4.2.2.1 Factor social

El factor social busca evaluar la influencia que tienen personas cercanas a cada individuo, en este caso, familiares y amigos en decisiones financieras.

En la afirmación “Mi familia cree que debería ahorrar regularmente”, la mayoría se mostraron “de acuerdo” o “totalmente de acuerdo”, acumulando el 78,65% del total de encuestados en esas dos respuestas, demostrando un entorno familiar favorable hacia la decisión de ahorrar.

Por otro lado, en la afirmación “Mis amigos me animan a ahorrar dinero”, tuvo una distribución más dispersa siendo la respuesta ni de acuerdo ni en desacuerdo con

más votos, lo cual, refleja que entre grupos de amigos no se promueve el ahorro o pueden ejercer una presión hacia el consumo.

Este análisis demuestra que, en la influencia social, la familia desempeña un papel positivo en el ahorro, mientras que los amigos actúan como un factor neutral e incluso pueden llegar a afectar negativamente la cultura de ahorro.

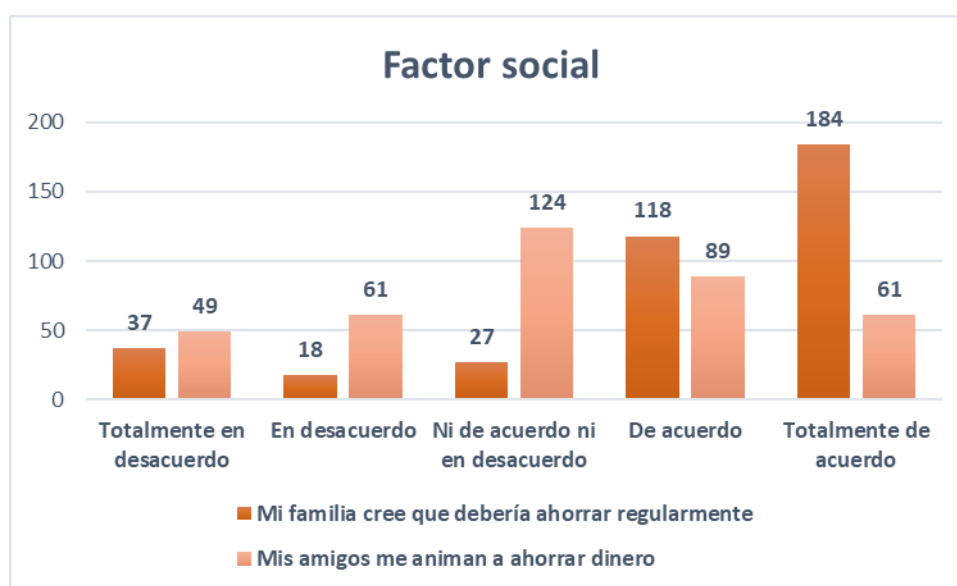


Figura 4. Factor social en la cultura de ahorro en Guayaquil

4.2.2.2 Factor económico

Este factor tomó en cuenta la estabilidad laboral y los ingresos personales como elementos de relevancia para la capacidad de ahorro. En la afirmación “Mis ingresos actuales me permiten ahorrar una parte de mis ingresos”, la mayoría de las respuestas se concentran desde el nivel neutro hasta totalmente de acuerdo, lo cual demuestra que las personas tienen la capacidad de ahorrar en base a sus sueldos.

Ante la afirmación “Tener un ingreso estable es esencial para ahorrar regularmente”, las respuestas se concentran en “de acuerdo” y “totalmente de

acuerdo”, esto representa el 76,82% de la muestra y esto confirma una relación entre capacidad de ahorro y estabilidad financiera.

Esta sección demuestra coherencia con la Teoría del ciclo de la vida, la cual plantea que los individuos planifican sus ahorros y consumos, ahorrando durante toda su etapa laboral para mantener un nivel de vida estable en la vejez, destacando la importancia de ingresos estables y significativos que permitan poner en práctica la teoría mencionada.

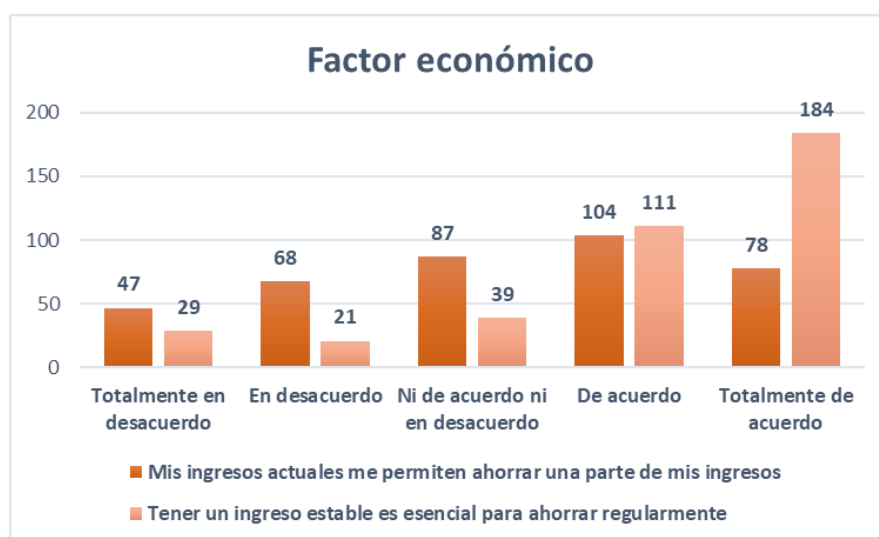


Figura 5. *Factor económico en la cultura de ahorro en Guayaquil*

4.2.2.3 Factor psicológico

Este bloque analiza la percepción de los encuestados sobre su satisfacción financiera actual y su bienestar económico. En la afirmación “Mi situación financiera actual me permite hacer las cosas que son importantes para mí” la mayoría de las respuestas se concentraron en “de acuerdo” y “totalmente de acuerdo”, lo que refleja

que esta muestra de la población está conforme con su situación financiera actual, pero siendo “de acuerdo” la respuesta con más votos tampoco es una suficiencia plena.

En cuanto a la pregunta “¿Está satisfecho con mi situación financiera actual?” las respuestas se concentran entre “en desacuerdo” y “de acuerdo”, lo cual refuerza la sensación de los encuestados de insuficiencia o inestabilidad. Esa sensación puede ser perjudicial para el ahorro ya que al no sentir seguridad económica se tiende a priorizar el gasto inmediato. De esta manera, el factor psicológico puede convertirse en un limitante para decisiones financieras a futuro.

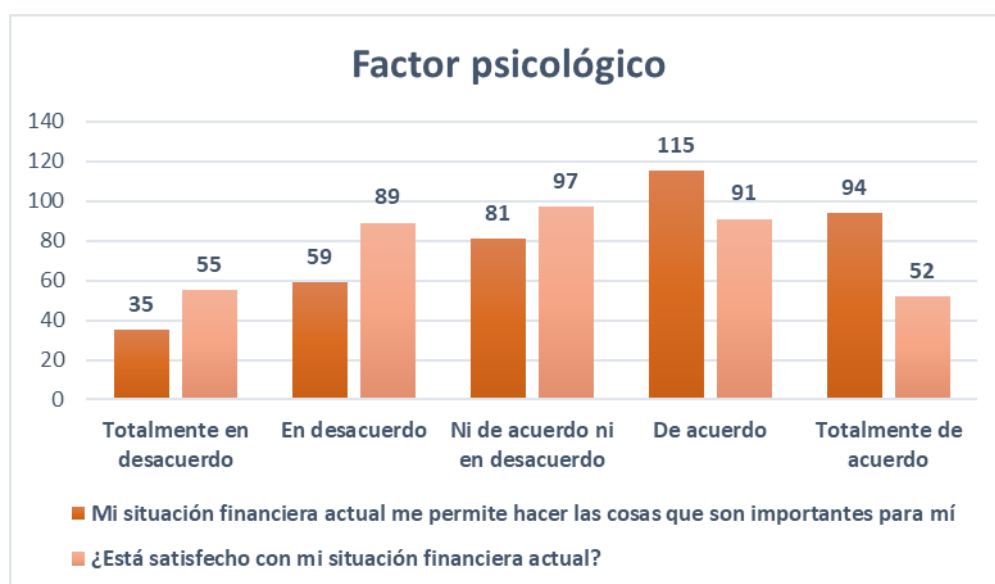


Figura 6. Factor psicológico en la cultura de ahorro en Guayaquil

4.2.3 Dimensiones del ahorro

4.2.3.1 Ahorro a corto plazo

Esta dimensión aborda comportamientos con el ahorro inmediato. En la afirmación “Tengo dinero ahorrado para cualquier situación adicional que se

presente”, las respuestas se concentraron más desde “totalmente en desacuerdo” a “ni de acuerdo ni en desacuerdo” acumulando un total de 216 respuestas del total de encuestados, demostrando que una parte importante de la muestra no cuenta con ahorros para afrontar una emergencia.

La mayor parte de los encuestados se mostraron “de acuerdo” y “totalmente de acuerdo” en las afirmaciones “Compras al contado me permiten generar un ahorro” y “No hago préstamos para no endeudarme”, esto indica un nivel alto de responsabilidad hacia un consumo planificado.

Por último, ante la afirmación “He podido ahorrar en el último año”, 85 personas se ubicaron en el punto medio, 92 estuvieron de acuerdo y 82 en desacuerdo, esto refleja que existe una intención de ahorrar, pero no lo han logrado de la manera que se espera.

Estos datos sustentan que la conciencia sobre el ahorro está presente, pero existen barreras económicas que limitan la efectividad del ahorro.

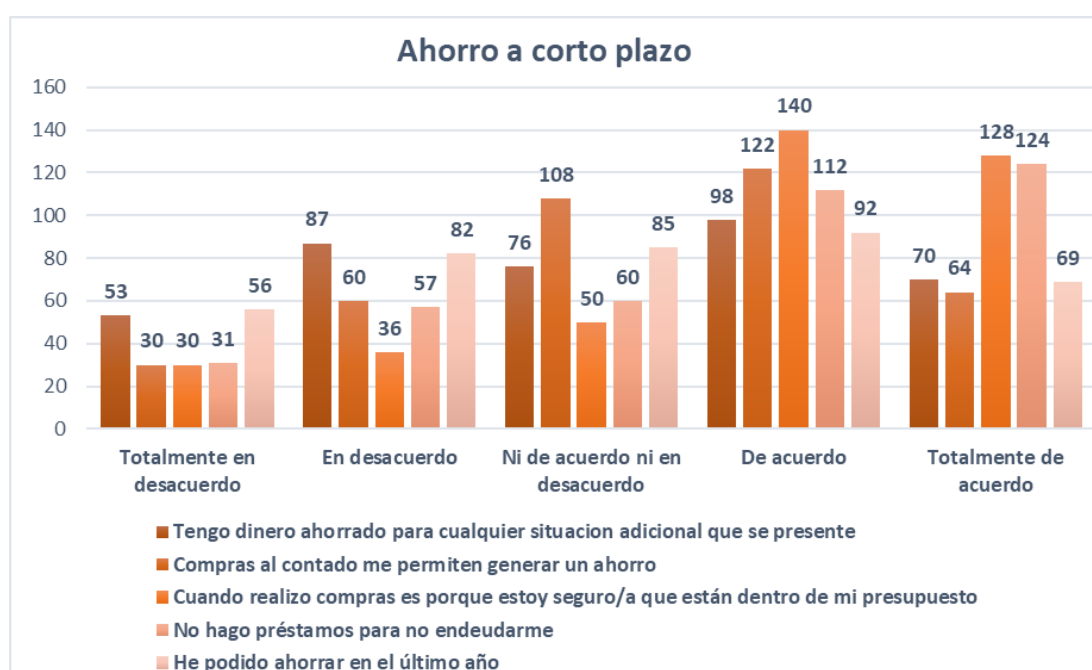


Figura 7. Ahorro a corto plazo

4.2.3.2 Ahorro para el retiro

En esta sección se evaluó la perspectiva de los encuestados con respecto al ahorro destinado para su etapa de retiro o jubilación. A través de la encuesta aplicada, se consultó si las personas consideran importante empezar a ahorrar desde una edad temprana para asegurar estabilidad financiera en el futuro.

Los resultados reflejan que una mayoría significativa de los participantes está de acuerdo o totalmente de acuerdo con la afirmación de que ahorrar para el retiro es fundamental. Esta tendencia sugiere una alta conciencia sobre la necesidad de prepararse financieramente para la vejez, incluso si en la práctica aún no se cuenta con un plan formal de ahorro previsto.

Sin embargo, también se identificaron respuestas en los niveles neutros o de desacuerdo, lo que indica que todavía existen grupos de personas que no priorizan esta forma de ahorro o que enfrentan dificultades económicas que les impiden destinar ingresos a largo plazo.

Adquirir seguros de salud, vida o retiro.

El 133 de encuestados están “de acuerdo” y el 117 “totalmente de acuerdo” con adquirir seguros relacionados con salud, vida o retiro, lo que evidencia una preocupación por el bienestar futuro. Sin embargo, también se observa un grupo que aún no toma una posición clara, lo cual puede reflejar falta de información o planificación.

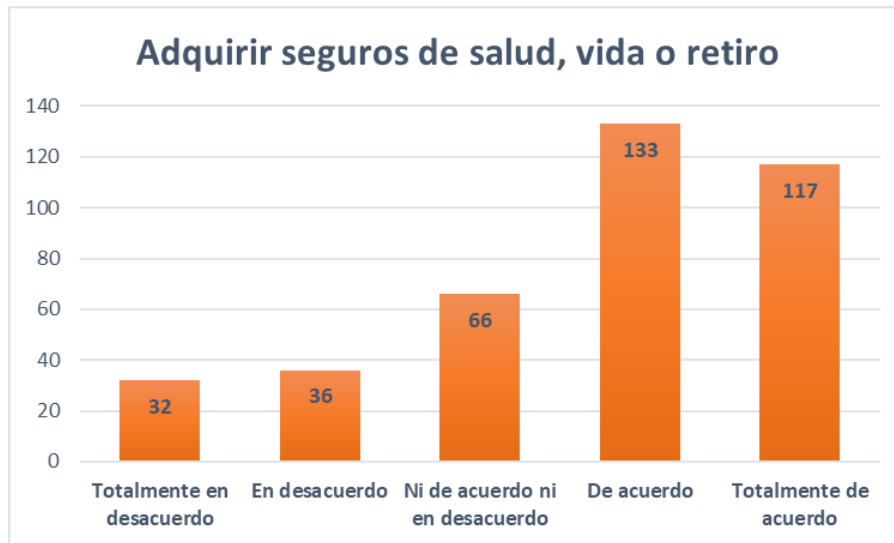


Figura 8. *Adquirir seguros de salud, vida o retiro.*

Adquirir seguros para propiedades.

Existe una tendencia positiva hacia la contratación de seguros para propiedades, aunque menor que en el caso de seguros personales. Esto puede indicar una prioridad mayor en el cuidado de la salud que en el resguardo de bienes materiales.

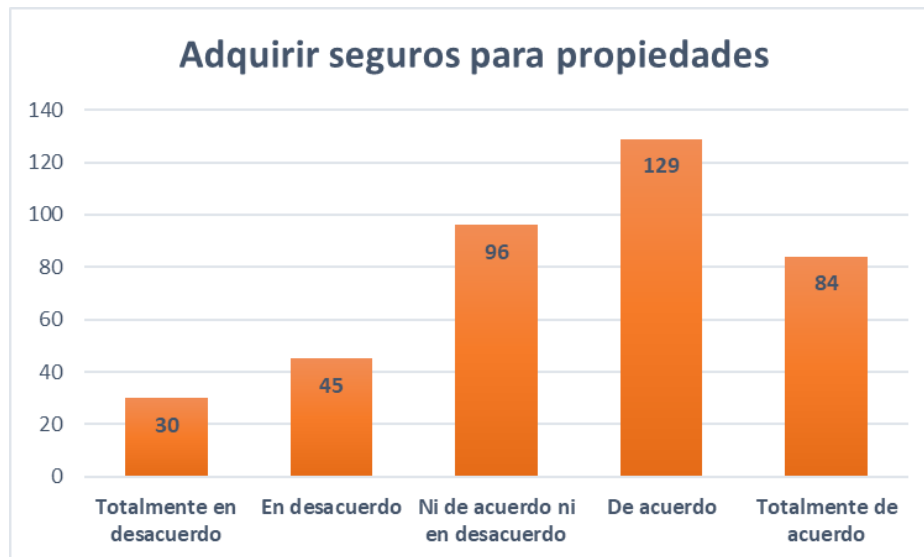


Figura 9. *Adquirir seguros para propiedades.*

Ahorrar para comprar bienes muebles.

El 136 de encuestados están “De acuerdo” y el 123 está “totalmente de acuerdo” El interés en ahorrar para bienes muebles es bajo en comparación con otras

metas financieras. Esto sugiere que los encuestados priorizan otros objetivos de ahorro considerados más importantes o urgentes.

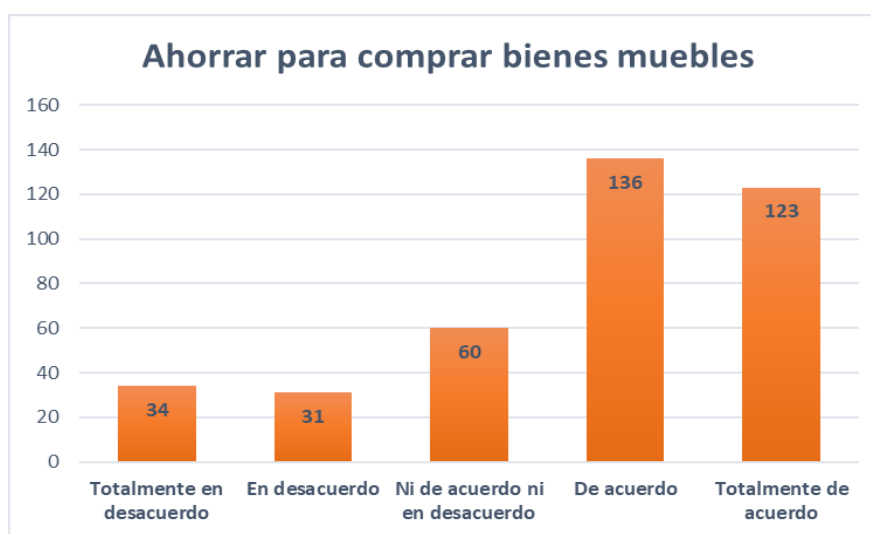


Figura 10. *Ahorrar para comprar bienes muebles.*

Es importante contar con una fuente de ingreso para la jubilación.

Una alta proporción reconoce la importancia de contar con ingresos en la etapa de jubilación, lo cual refleja conciencia sobre la necesidad de seguridad financiera a largo plazo.

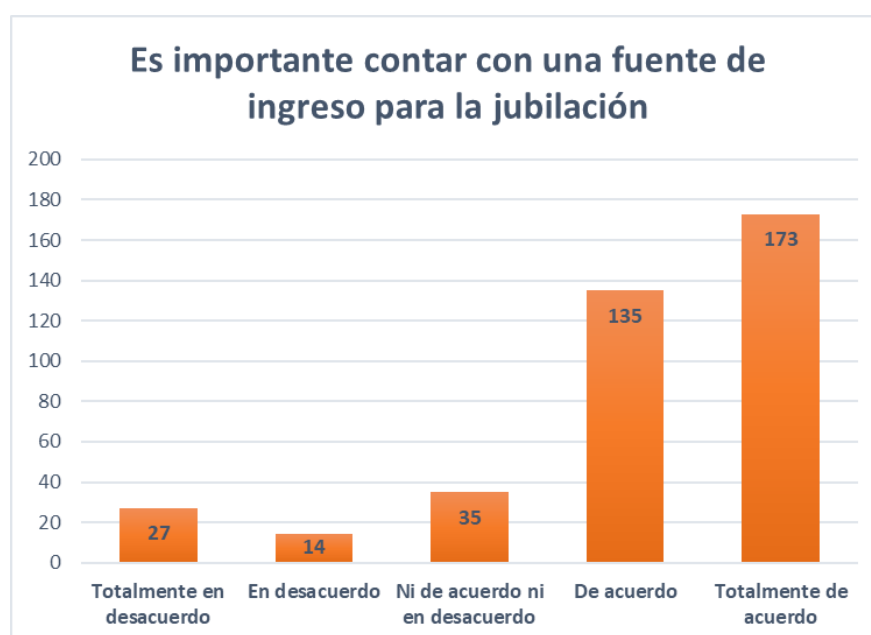


Figura 11. *Es importante contar con una fuente de ingreso para la jubilación.*

Estoy dispuesto(a) a reducir mis gastos actuales con tal de ahorrar más para mi jubilación.

Aunque muchos están dispuestos a reducir sus gastos para ahorrar más, existe un porcentaje significativo que no lo haría, lo que puede estar asociado a ingresos limitados o hábitos de consumo difíciles de modificar.

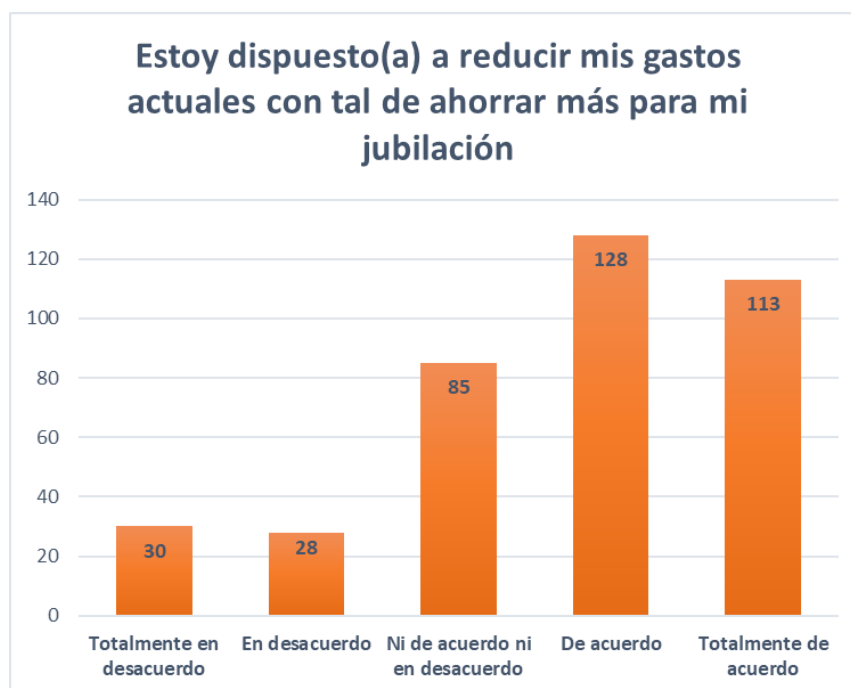


Figura 12. *Estoy dispuesto(a) a reducir mis gastos actuales con tal de ahorrar más para mi jubilación.*

4.2.3.3 Planificación financiera a lo largo de la vida

La planificación financiera a lo largo de la vida es un pilar fundamental para alcanzar una estabilidad económica en el futuro. Los resultados de la encuesta revelan que la mayor parte de los encuestados reconocen la importancia de contar con una fuente de ingresos para la etapa de jubilación y están dispuestos a reducir sus gastos actuales con el fin de asegurar su bienestar financiero. Sin embargo, esta conciencia no siempre se traduce en acciones concretas, ya que una parte considerable de los

participantes aún no ha tomado medidas reales ni cuenta con un plan financiero definido. Además, una proporción importante de encuestados no tiene claridad sobre cómo generar ingresos en caso de perder su fuente principal, lo que evidencia una vulnerabilidad económica ante imprevistos. Este estudio tiene como prioridad fomentar la educación financiera como una herramienta clave para promover la cultura del ahorro y la previsión a largo plazo.

Ahorrar para comprar bienes inmuebles.

Ahorrar para adquirir bienes inmuebles es una meta compartida por gran parte de los encuestados, lo cual refleja una visión de inversión a largo plazo y estabilidad económica.

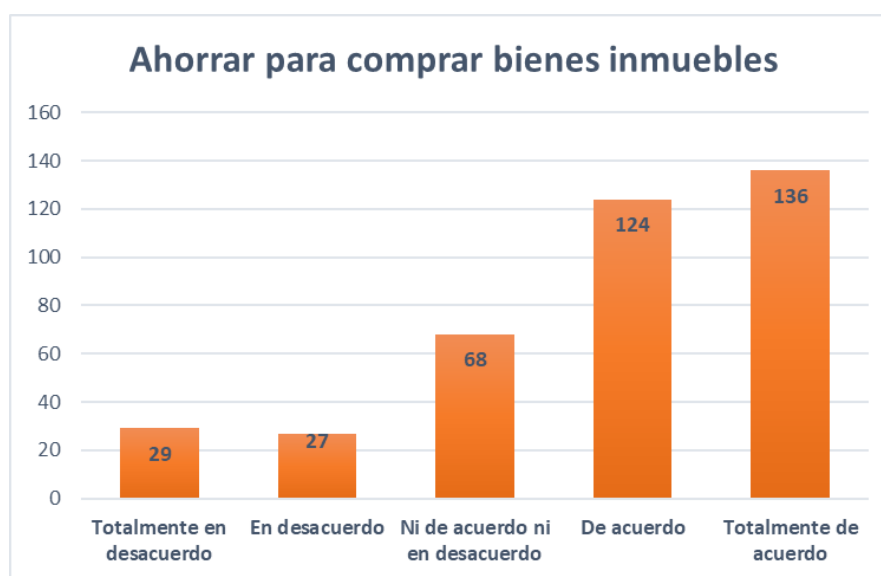


Figura 13. *Ahorrar para comprar bienes inmuebles.*

Ahorrar para pagar los estudios de mis hijos o familiares.

Los resultados muestran un alto nivel de acuerdo con el ahorro destinado a la educación de hijos o familiares, evidenciando que la educación sigue siendo una prioridad económica en los hogares.

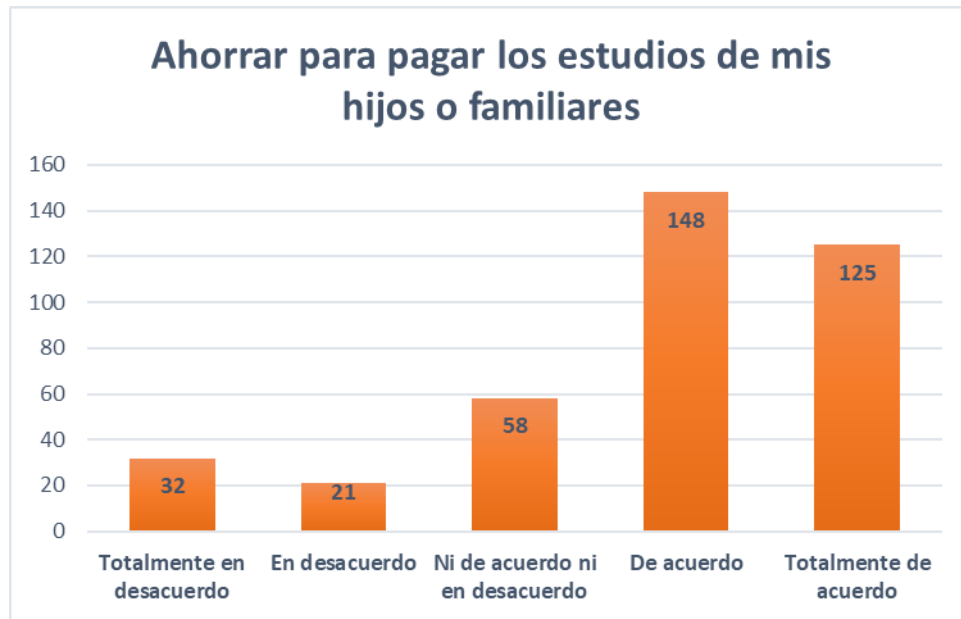


Figura 14. *Ahorrar para pagar los estudios de mis hijos o familiares.*

Estoy tomando acciones concretas para asegurar mi bienestar financiero en el futuro.

Aunque muchos encuestados afirman estar tomando medidas para su bienestar financiero futuro, también hay un porcentaje relevante que no ha iniciado acciones concretas, lo que señala una posible falta de planificación.

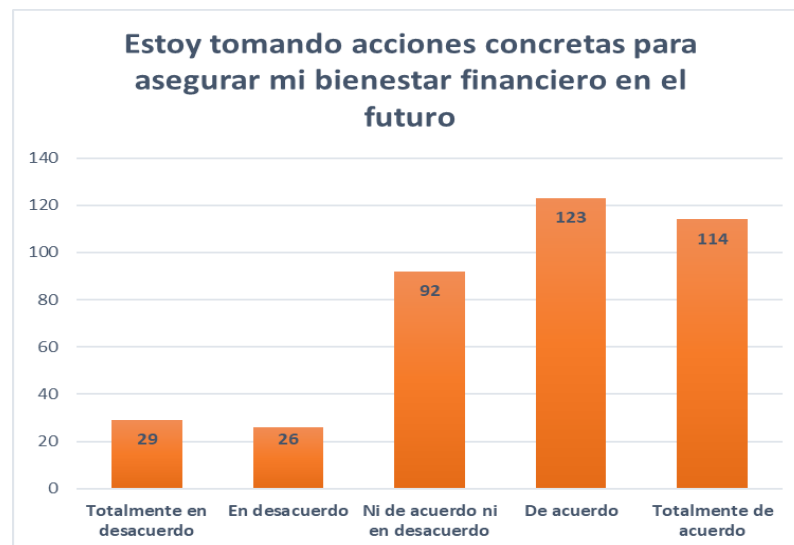


Figura 15. *Estoy tomando acciones concretas para asegurar mi bienestar financiero en el futuro.*

Tengo identificado cómo generar ingresos si llegara a perder mi fuente principal de trabajo.

Una parte considerable de los encuestados no tiene claridad sobre cómo generar ingresos alternativos si pierden su fuente principal de empleo, lo cual representa un riesgo para la estabilidad económica individual y familiar.

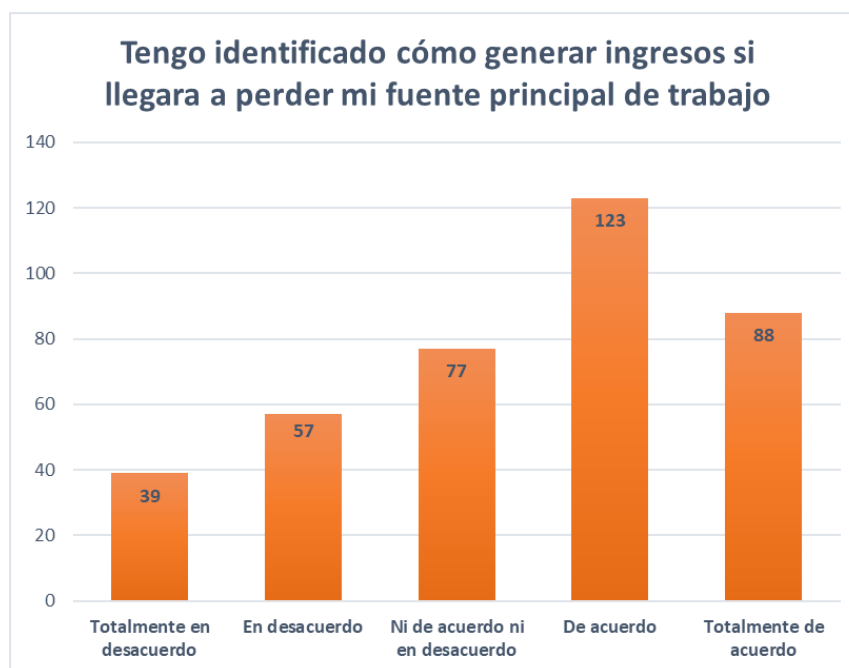


Figura 16. *Tengo identificado cómo generar ingresos si llegara a perder mi fuente principal de trabajo.*

Tengo un plan financiero que contempla el ahorro progresivo desde ahora hasta la vejez.

Pocos encuestados afirman tener un plan financiero que contemple el ahorro progresivo hasta la vejez, lo que refleja una débil cultura de planificación financiera a largo plazo.



Figura 17. *Tengo un plan financiero que contempla el ahorro progresivo desde ahora hasta la vejez.*

4.3 Determinantes de la Cultura de Ahorro

Inicialmente, cargamos nuestra base de datos, que fueron recolectados de la encuesta realizada a la población de Guayaquil acerca de los factores sociales, económicos y psicológicos, así como aquellas dimensionados que involucran la cultura de ahorro: Ahorro a corto plazo, Ahorro para el retiro y Planificación financiera a lo largo de la vida:

```
df <- read.csv ("C:/Users/USER/.../Factores que inciden en una baja cultura
de ahorro en la ciudad de Guayaquil.csv")
```

Para el análisis se excluyeron las primeras seis columnas que pertenecían a identificadores y variables de control:

```
dfPCA <- df[, -c(1,2,3,4,5,6)]
```

4.3.1 Análisis de Componentes Principales (ACP)

Con el propósito de reducir dimensionalidad y sintetizar la información de las múltiples variables, se aplicó un análisis de componentes principales (ACP):

```
pca_res <- prcomp (dfPCA, center = TRUE, scale. = TRUE)
```

```
summary(pca_res)
```

Importance of components:

	PC1	PC2	PC3	PC4	PC5	PC6
Standard deviation	2.8325	1.18164	1.06471	0.86894	0.75955	0.70980
Proportion of Variance	0.5349	0.09308	0.07557	0.05034	0.03846	0.03359
Cumulative Proportion	0.5349	0.62797	0.70355	0.75388	0.79234	0.82593

	PC7	PC8	PC9	PC10	PC11	PC12
Standard deviation	0.67893	0.62703	0.60408	0.57081	0.5020	0.46935
Proportion of Variance	0.03073	0.02621	0.02433	0.02172	0.0168	0.01469
Cumulative Proportion	0.85666	0.88287	0.90720	0.92892	0.9457	0.96040

	PC13	PC14	PC15
Standard deviation	0.46647	0.45056	0.41635
Proportion of Variance	0.01451	0.01353	0.01156
Cumulative Proportion	0.97491	0.98844	1.00000

Figura 18. Análisis de los componentes principales

El análisis de Componentes Principales (ACP) aplicado a las variables de cultura de ahorro: ahorro a corto plazo, ahorro para el retiro y planificación financiera a lo largo de la vida generó 15 componentes principales. PC1(0.5349 de la varianza) refleja principalmente el ahorro a corto plazo y planificación financiera lo largo de la vida; PC2 (0.09308) está relacionada con el ahorro para el retiro y factores económicos; y PC3 (0.07557) captura factores psicológicos y parte de la influencia social. Las otras partes explican una proporción más pequeña de la varianza y constituyen detalles secundarios o ruido. En suma, los tres primeros elementos representan más del 70% de la variación total, lo que facilita la simplificación del análisis sin sacrificar datos significativos acerca de los factores que influyen en la cultura de ahorro.

Se visualizó la relación entre observaciones y variables mediante un biplot:

```
fviz_pca_biplot(pca_res, repel = TRUE, col.var = "steelblue", col.ind = "gray40")
```



Figura 19. Gráfico Biplot de los resultados de los componentes principales(PC1 vs PC2)

El gráfico del análisis de componentes principales muestra que las variables de ahorro para el retiro (AHPR1, AHPR3, AHPR4 y AHPR5) y de planificación financiera a lo largo de la vida (PF2, PF3 y PF5) se agrupan de manera consistente y presentan vectores con direcciones similares, lo que evidencia una correlación positiva entre ellas y un peso importante en la explicación de la varianza, mientras que las de ahorro a corto plazo (especialmente AHCP.1 y AHCP.5) se proyectan en una dirección distinta, indicando que aportan a un patrón separado; en consecuencia, las variables más representativas que quedaron elegidas en el PCA corresponden principalmente a **ahorro para el retiro y planificación financiera**, ya que concentran la mayor influencia sobre los componentes analizados.

Resultados de los Componentes Principales

Extraer PC1, PC2 y PC3

```
scores_pca <- as.data.frame(pca_res$x[, 1:3])
colnames(scores_pca) <- c("PC1","PC2","PC3")
head(scores_pca)
```

	PC1	PC2	PC3
1	-1.35659446	-0.05242034	0.05508475
2	-1.03438648	-2.41344213	-0.26831473
3	-1.30058283	0.65464253	0.58784941
4	-0.07818188	-0.89417614	-0.56058349
5	-2.35511229	-1.53719044	0.56719997
6	-0.88269729	0.17451133	0.45382160

Figura 20. *Análisis de los componentes principales*

Los resultados del Análisis de Componentes Principales (ACP) muestran los valores de cada observación en los tres primeros componentes principales:

PC1: Representa la dimensión con mayor variabilidad explicada en los datos. Los valores negativos o positivos indican cómo cada observación se relaciona con esta dimensión principal.

- **PC2:** Explica la segunda mayor parte de la variabilidad y aporta una nueva dimensión independiente de PC1.
- **PC3:** Aporta información adicional, aunque en menor medida que PC1 y PC2.

En la tabla se observan los **puntajes (scores)** de seis individuos, donde cada fila corresponde a un caso:

- Por ejemplo, la observación 1 tiene valores **PC1 = -1.35**, **PC2 = -0.05** y **PC3 = 0.05**, lo que significa que se ubica muy hacia el lado negativo del primer componente, cerca del promedio en PC2 y ligeramente positivo en PC3.

- En cambio, la observación 2 presenta un valor muy negativo tanto en PC1 como en PC2 (**PC1 = -1.03, PC2 = -2.41**), lo que refleja que se aleja bastante en esas dos dimensiones.
- La observación 3 tiene **PC1 = -1.30 y PC2 = 0.65**, lo que indica que, aunque está en el lado negativo del primer componente, se desplaza hacia el lado positivo en el segundo.

4.3.2 Regresión lineal múltiple

Primer modelo: PC1 Factores sociales, económicos y psicológicos

```
Reg1 <- df[,c(1,2,3,4,5,6,22)]
```

```
modelo1 <- lm(PC1 ~ ., data = Reg1)
```

```
summary(modelo1)
```

```
Call:
lm(formula = PC1 ~ ., data = Reg1)

Residuals:
    Min       1Q   Median       3Q      Max
-6.2342 -1.1531 -0.0498  1.0890  6.6192

Coefficients:
            Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
(Intercept)  8.68227    0.35503   24.455 < 2e-16 ***
FSocial1    -0.63085    0.10191   -6.190 1.57e-09 ***
FSocial2    -0.23773    0.08494   -2.799 0.00539 **
FEco1       -0.24008    0.09495   -2.528 0.01186 *
FEco2       -0.62579    0.10279   -6.088 2.82e-09 ***
FSico1      -0.31933    0.11463   -2.786 0.00561 **
FSico2      -0.32875    0.10704   -3.071 0.00229 **
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Residual standard error: 1.731 on 377 degrees of freedom
Multiple R-squared:  0.6323,    Adjusted R-squared:  0.6265
F-statistic: 108.1 on 6 and 377 DF,  p-value: < 2.2e-16
```

Figura 21. Primera regresión - componente uno

Se realizó un modelo de regresión lineal múltiple donde PC1 fue la variable dependiente, económicos y psicológicos fungieron como variables independientes. Las variables consideradas fueron:

FSocial1: Mi familia cree que debería ahorrar regularmente

FSocial2: Mis amigos me animan a ahorrar dinero

FEco1: Mis ingresos actuales me permiten ahorrar una parte de mis ingresos

FEco2: Tener un ingreso estable es esencial para poder ahorrar regularmente

FSico1: Mi situación financiera actual me permite hacer las cosas que son importantes para mí

FSico2: ¿Está satisfecho con su situación financiera actual?

El modelo mostró un ajuste significativo, con un R^2 ajustado de **0,6265**, lo que indica que aproximadamente el **62,65 % de la varianza de PC1** puede explicarse mediante estas seis variables predictoras.

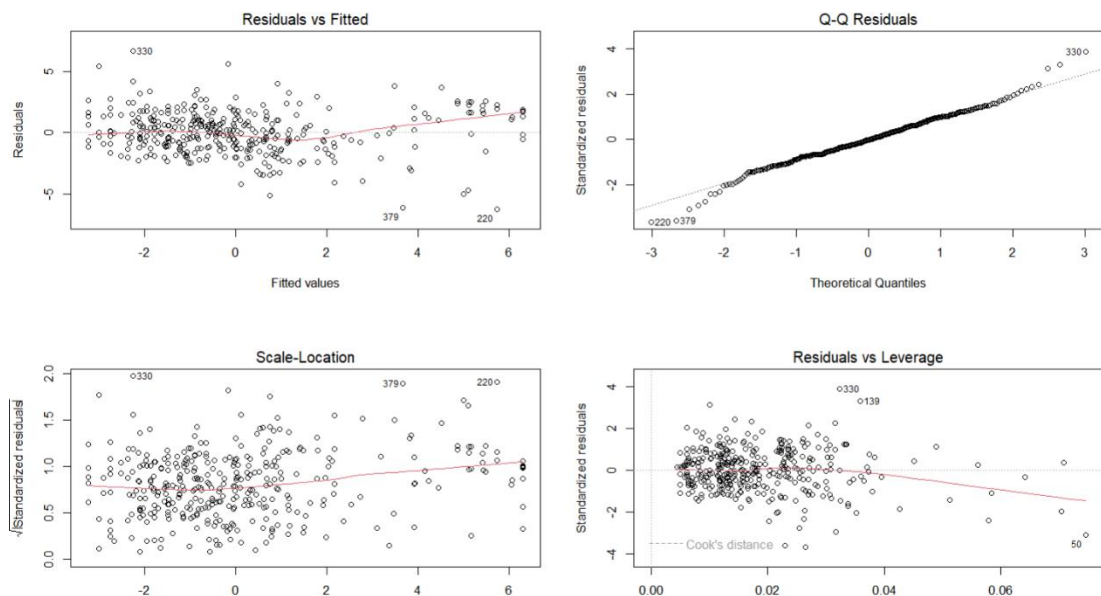


Figura 22. Ilustración de los resultados obtenidos después de la regresión mediante

R Studio

Gráfico de modelo de regresión lineal

Muestra que los residuos se distribuyen de manera aleatoria en torno a cero sin un patrón definido, lo que indica un ajuste lineal adecuado. El gráfico Q-Q evidencia que los residuos siguen aproximadamente una distribución normal, aunque con ligeras desviaciones en las colas. La gráfica Scale-Location sugiere que la varianza de los residuos es relativamente constante, con algunas variaciones puntuales. Finalmente, el gráfico de Residuals vs Leverage no presenta observaciones con influencia excesiva, aunque se destacan algunos casos que podrían considerarse atípicos. En general, el modelo cumple de manera aceptable con los supuestos de la regresión lineal.

Segundo modelo: PC2 ~ Factores sociales, económicos y psicológicos

```
Reg2 <- df[,c(1,2,3,4,5,6,23)]
```

```
modelo2 <- lm(PC2 ~ ., data = Reg2)
```

```
summary(modelo2)
```

```

Call:
lm(formula = PC2 ~ ., data = Reg2)

Residuals:
    Min       1Q   Median       3Q      Max
-3.4705 -0.6285  0.1336  0.6271  3.3609

Coefficients:
              Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
(Intercept)  -0.17329    0.21122   -0.820   0.4125
FSocial1     -0.09454    0.06063   -1.559   0.1198
FSocial2      0.03065    0.05053    0.606   0.5446
FEco1         0.47212    0.05649    8.358 1.24e-15 ***
FEco2        -0.25016    0.06115   -4.091 5.26e-05 ***
FSico1        -0.15589    0.06820   -2.286   0.0228 *
FSico2         0.15719    0.06368    2.468   0.0140 *
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Residual standard error: 1.03 on 377 degrees of freedom
Multiple R-squared:  0.2522,    Adjusted R-squared:  0.2403
F-statistic: 21.19 on 6 and 377 DF,  p-value: < 2.2e-16

```

Figura 23. Segunda regresión - componente dos

Para analizar el segundo componente principal (PC2), que muestra elementos vinculados al ahorro para la jubilación y la estabilidad financiera, se elaboró un modelo de regresión lineal múltiple. En este, PC2 se estableció como la variable dependiente y los factores sociales, económicos y psicológicos se incorporaron como variables independientes. Las variables tomadas en cuenta fueron las que se mencionaron en el Modelo 1.

El modelo mostró un ajuste moderado, con un R² ajustado de 0,2403, lo que señala que cerca del 24,03 % de la variación de PC2 se justifica a través de estas variables. Esto implica que, a pesar de que los elementos sociales, económicos y psicológicos inciden en PC2, hay otros factores no previstos que podrían impactar esta dimensión del ahorro.

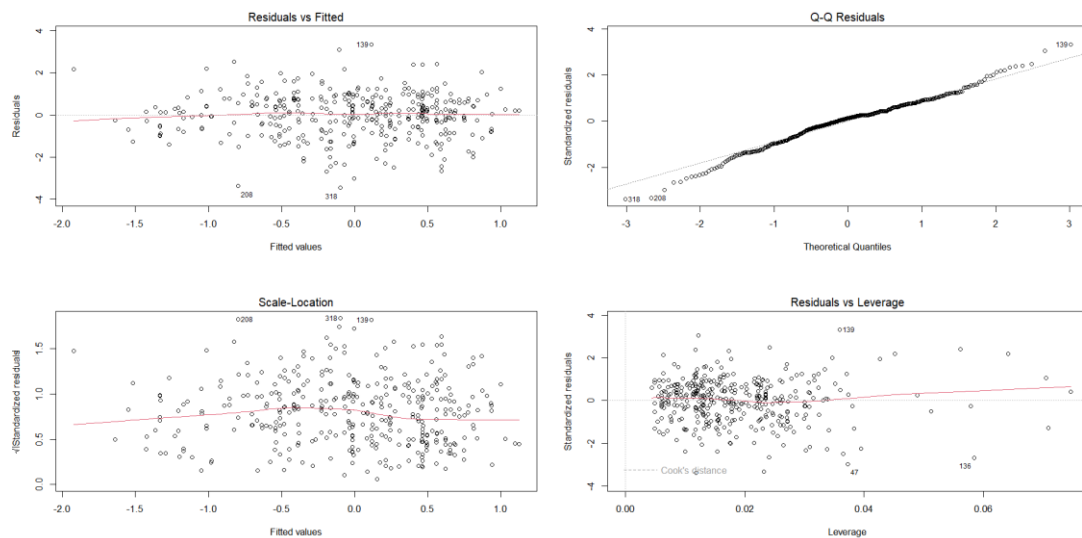


Figura 24. Ilustración de los resultados obtenidos después de la regresión mediante *R Studio*

Gráfico de modelo de regresión lineal

El análisis de los gráficos de diagnóstico del modelo de regresión muestra que, si bien los residuos se distribuyen en torno a cero, se evidencian ligeras desviaciones de homocedasticidad y cierta no linealidad. En el gráfico Q-Q se observa que los residuos siguen en gran medida la normalidad, aunque con desviaciones en las colas. Además, aparecen algunos puntos atípicos e influyentes (como las observaciones 1390, 208 y 136) que podrían estar afectando el modelo. En conjunto, el modelo es aceptable, pero convendría revisar la presencia de heterocedasticidad y los posibles efectos de estas observaciones extremas.

Tercer modelo: PC3 ~ Factores sociales, económicos y psicológicos

```
Reg3 <- df[,c(1,2,3,4,5,6,24)]
modelo3 <- lm(PC3 ~ ., data = Reg3)
summary(modelo3)
```

```

Call:
lm(formula = PC3 ~ ., data = Reg3)

Residuals:
    Min       1Q   Median       3Q      Max
-3.3009 -0.4479  0.0544  0.5488  3.2070

Coefficients:
              Estimate Std. Error t value Pr(>|t|)
(Intercept)   0.41941    0.20864   2.010  0.04512 *
FSocial1     -0.17868    0.05989  -2.983  0.00304 **
FSocial2      0.10212    0.04992   2.046  0.04148 *
FEco1         0.08689    0.05580   1.557  0.12027
FEco2        -0.18740    0.06041  -3.102  0.00207 **
FSico1        0.10270    0.06737   1.525  0.12820
FSico2        0.03331    0.06290   0.530  0.59672
---
Signif. codes:  0 '***' 0.001 '**' 0.01 '*' 0.05 '.' 0.1 ' ' 1

Residual standard error: 1.017 on 377 degrees of freedom
Multiple R-squared:  0.1013,    Adjusted R-squared:  0.08696
F-statistic:  7.08 on 6 and 377 DF,  p-value: 3.693e-07

```

Figura 25. Tercera regresión - componente tres

El tercer modelo se enfocó principalmente en el tercer componente principal (PC3), que incluye factores sociales y psicológicos adicionales, además de dimensiones secundarias del comportamiento de ahorro. Se elaboró un modelo de múltiples regresiones con las mismas variables.

El modelo mostró un **ajuste bajo**, con un R^2 ajustado de **0,0869**, indicando que solo alrededor del **8,7 % de la varianza de PC3** puede explicarse por estas variables. Este hallazgo evidencia que el componente 3 está determinada por otros factores no medidos en la encuesta, posiblemente relacionados con hábitos individuales o influencias contextuales específicas.

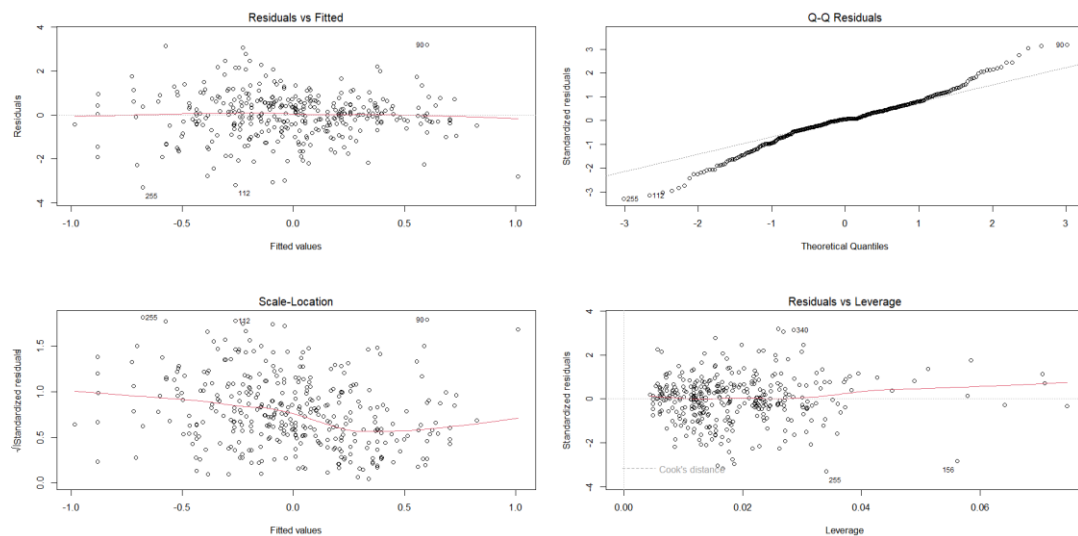


Figura 26. Ilustración de los resultados obtenidos después de la regresión mediante *R Studio*

Gráfico de modelo de regresión lineal

En este tercer gráfico de diagnóstico del modelo de regresión se observa que los residuos se distribuyen en torno a cero sin un patrón claro, aunque con ligeras señales de heterocedasticidad. El gráfico Q-Q muestra que los residuos siguen razonablemente la normalidad, con algunas desviaciones en los extremos (especialmente el punto 90). En la gráfica Scale-Location se aprecia una dispersión relativamente uniforme, aunque con leves variaciones que sugieren cambios en la varianza. Finalmente, en el gráfico Residuals vs Leverage se identifican algunas observaciones con posible influencia (como 255, 156 y 384), pero ninguna parece tener un efecto excesivo según la distancia de Cook. En conjunto, el modelo se considera adecuado, aunque conviene prestar atención a los casos atípicos e influyentes detectados.

RESULTADOS

Para analizar los elementos que influyen en la cultura de ahorro en Guayaquil, se examinó el primer componente principal (PC1), el cual agrupa la mayor parte de la variabilidad de los datos y muestra principalmente el ahorro a corto plazo y la planificación Financiera lo largo de la vida. Se logró el primer componente (PC1) a través de un Análisis de Componentes Principales (ACP), tomando en cuenta factores de naturaleza social, económica y psicológica:

FSocial1: Mi familia cree que debería ahorrar regularmente

FSocial2: Mis amigos me animan a ahorrar dinero

FEco1: Mis ingresos actuales me permiten ahorrar una parte de mis ingresos

FEco2: Tener un ingreso estable es esencial para poder ahorrar regularmente

FSico1: Mi situación financiera actual me permite hacer las cosas que son importantes para mí

FSico2: ¿Está satisfecho con su situación financiera actual?

El modelo de regresión lineal múltiple, diseñado con PC1 (primer componente) como variable dependiente y las seis variables señaladas como variables de impacto, demostró un ajuste sólido, con un R^2 ajustado de 0,6265, lo que sugiere que cerca del 62,65 % de la variación del primer componente puede atribuirse a estas variables.

Dentro de los hallazgos del estudio, se determinó que la variable FEco2 - "Tener un ingreso estable es esencial para poder ahorrar regularmente" es la variable explicativa más influyente del primer componente, sobrepasando incluso el impacto de factores y psicológicos. Este descubrimiento demuestra que, para la Población Guayaquileña, la estabilidad financiera es el factor primordial que favorece el mantenimiento de hábitos de ahorro, sin importar la motivación familiar, social o el grado de satisfacción económica personal. En resumen, sin un ingreso constante,

elementos como la recomendación familiar o la percepción de bienestar financiero se vuelven menos relevantes para justificar el comportamiento de ahorro a largo plazo.

CONCLUSIONES

El análisis del entorno macro social y de indicadores fundamentales de la población económicamente activa de Guayaquil indica que a pesar de la recuperación económica del 2020 al 2024, la cual se refleja mediante el aumento del PIB per cápita y la tasa de empleo, existen factores que limitan a la población a generar un ahorro como la diferencia entre los gastos que se generan en un hogar frente a los ingresos, bajo nivel educativo y distribución desigual de servicios financieros se reflejan en las toma de decisiones económicas personales y en el hogar. Las condiciones mencionadas repercuten al momento de consolidar una cultura de ahorro, afectando especialmente a los sectores más vulnerables.

Por otra parte, el análisis de la encuesta nos permitió identificar diferencias entre los niveles de acuerdo relacionado a la capacidad de ahorrar, poseer ahorros para emergencias y acciones concretas relacionadas a la planificación financiera. Sin embargo, existen actitudes favorables encaminadas al ahorro en la planificación de consumo, importancia del ahorro para el futuro y la estabilidad económica, lo que caracteriza una cultura de ahorro en desarrollo con grandes desafíos.

Por último, mediante el análisis de componentes principales y los modelos de regresión lineal múltiple, se tuvo como resultado que las variables que se relacionan con la estabilidad del ingreso son las que poseen mayor peso. Dentro del primer modelo de regresión lineal múltiple, el cual se consideró el más adecuado ya que todas sus variables son significativas, se observó una convergencia hacia una variable en particular “Tener un ingreso estable es esencial para poder ahorrar regularmente” fue la que presento mayor contribución dentro de los tres factores analizados. Según los resultados obtenidos se determinó que, de todo el conjunto de variables, la estabilidad de ingresos es el factor que genera mayor alineación entre todas.

RECOMENDACIONES

Se recomienda que las instituciones privadas y públicas promuevan la implementación de programas para fomentar uso eficiente de los ingresos y planificación de los gastos. Impulsar el empleo formal y mejorar el acceso a servicios financieros básicos, enfocándose en la parte de la población donde el acceso a cuentas bancarias y la educación financiera es limitada.

La intención de ahorro detectada en los encuestados sugiere incentivar a la promoción de planes sencillos y accesibles que ofrecen entidades financieras como opciones de débito automáticas desde cuentas de ingreso que facilitan esta práctica y no requieren esfuerzos complejos de planificación individual.

Teniendo en cuenta que las variables de mayor relevancia están relacionadas a la estabilidad de ingreso y planificación financiera a largo plazo. Se incentivan mecanismos de ahorro programados vinculado a un ingreso estable y facilitar el acceso a productos financieros enfocados en el retiro, en especial para personas que trabajan independiente y empleo informal.

REFERENCIAS

- Arias Lucero, D.Y. (2022). El Ahorro de los hogares ecuatorianos. Una revisión de sus factores determinantes. Ecuador, 2017. [Trabajo de titulación modalidad Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Estadística]. UCE. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/26873>
- Ashraf, N., Karlan, D., & Yin, W. (2006). Tying Odysseus to the mast: Evidence from a commitment savings product in the Philippines. *The Quarterly Journal of Economics*, 121(2), 635-672. <https://doi.org/10.1162/qjec.2006.121.2.635>
- Banco Central del Ecuador. (2024). Serie histórica PIB nominal anual [Datos en línea]. Recuperado de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/SectorReal/ix_SectorRealPrin.html
- Banco Central del Ecuador. (2024). Serie histórica PIB per cápita nominal (2020–2024). Recuperado de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/informacioneconomica/SectorReal/ix_SectorRealPrin.html
- Benavides Vera, Fabián Federico (2022). La cultura del ahorro para el fortalecimiento organizacional del sindicato general de trabajadores de la Universidad Estatal Península De Santa Elena, año 2021. La Libertad. UPSE, Matriz. Facultad de Ciencias Sociales y de la Salud. 20p. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/7024>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution*. Banco Mundial. <https://globalfindex.worldbank.org>
- Enríquez, A. (2021). *Cultura financiera y desarrollo sostenible: Impactos ambientales y económicos*. Editorial Financiera.

- Friedman, M. (1957). The Permanent Income Hypothesis. In *A Theory of the Consumption Function* (pp. 20–37). Princeton University Press. <https://doi.org/10.1515/9780691188485-005>
- Gómez, G., Poma Cornejo, H. D., & Márquez Medina, L. A. (2025). CULTURA FINANCIERA Y CULTURA DE AHORRO DE LAS FAMILIAS EN PERÚ. *Semestre Económico*, 28(64). <https://doi.org/10.22395/seec.v28n64a4755>
- Greenacre, M., Groenen, P. J. F., Hastie, T., Iodice D’Enza, A., Markos, A., & Tuzhilina, E. (2022). Principal component analysis. *Nature Reviews Methods Primers*, 2(1), Article 100. <https://doi.org/10.1038/s43586-022-00184-w>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2023, diciembre 30). <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/1-265-154-hogares-tienen-al-menos-un-vehiculo-para-uso-exclusivo-del-hogar/>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (s.f.). *Ficha metodológica: Encuesta de Ingresos y Gastos de los Hogares (ENIGH)*. Ecuador en Cifras. https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Sitios/Programa Nacional de Estadistica/Fichas Metodologicas/Inventario%20de%20Operaciones%20Estad%C3%ADsticas/sociales_y_demograficas/Ingresos_y_consumo/Encuesta Ingresos Gastos Hogares.pdf
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2024). Población Económicamente Activa por sexo, Cantón Guayaquil [Power BI dashboard]. Recuperado el 10 de junio de 2025, de <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjojNGUxZjQyMDUtMzg0Zi00MzI0LTk5NWVtY2JiMWUzM2YyYjdlIiwidCI6ImYxNThhMmU4LWNhZWMTNDQwNi1iMGFiLWY1ZTI1OWJkYTExMiJ9>
- Klapper, L., Lusardi, A., & Panos, G. (2012). Financial literacy and the financial crisis: Evidence from Russia. *Journal of Comparative Economics*, 40(2), 179–199. <https://doi.org/10.1016/j.jce.2012.03.002>
- Loewenstein, G., & Thaler, R. H. (1989). Anomalies: Intertemporal Choice. *Journal of Economic Perspectives*, 3(4), 181–193. <https://doi.org/10.1257/jep.3.4.181>

- Lown, J., Kim, J., Gutter, M. S., & Hunt, A. (2015). Self-efficacy and savings among middle and low-income households. *Journal of Family and Economic Issues*, 36(4), 491–502. <https://doi.org/10.1007/s10834-014-9419-y>
- 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. (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>
- Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador. (2020). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020–2024*. Gobierno de la República del Ecuador. <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/DocumentoENIF/ENIF-BCE-2021.pdf>
- Morejón Fernández, T. A., Sánchez Ayala, M. A., & Cevallos Jiménez, P. F. (2019). Inversión y cultura de ahorro: factores de colocación de microcréditos. *Revista Ciencia Digital*, 3(3), 184–197. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v6i4.2343>
- Moscati, I. (2018). The Expected Utility Theory and Measurement Theory of von Neumann and Morgenstern, 1944–1947. In *Measuring Utility* (pp. 147–162). Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/oso/9780199372768.003.0010>
- Mosquera Camacás, S. C. (2023). Determinantes que inciden en el comportamiento de ahorro de los ecuatorianos [Tesis de grado, Escuela Superior Politécnica del Litoral]. DSpace-ESPOL. <https://dspace.espol.edu.ec/handle/123456789/60481>
- Secretaría Nacional de Planificación y Desarrollo (SENPLADES). (2018). *Nuevos datos de la Encuesta de Ingresos y Hogares representan un aporte al Plan Nacional para el Buen Vivir 2013–2017*. <https://www.planificacion.gob.ec/nuevos-datos-de-la-encuesta-de-ingresos-y-hogares-representan-un-aporte-al-plan-nacional-para-el-buen-vivir-2013->

[2017/#:~:text=Seg%C3%BAAn%20sus%20datos%2C%20en%20el,es%20de%20809%2C6%20d%C3%B3lares](#)

Tranmer, M., Murphy, J., Elliot, M., and Pampaka, M. (2020) Multiple Linear Regression (2nd Edition); Cathie Marsh Institute Working Paper 2020-01. <https://hummedia.manchester.ac.uk/institutes/cmist/archive-publications/working-papers/2020/2020-1-multiple-linear-regression.pdf>

Tumbaco Álvarez, J. R., Benites Medina, R. M., Méndez Reyes, J., & López-Chila, R. D. (2025). Analysis of the impact of financial education on the savings of university students in the south of Guayaquil. *International Journal of Innovative Research and Scientific Studies*, 8(3), 1030–1037. <https://doi.org/10.53894/ijirss.v8i3.6747>

Valiente Salguero, C. G. (2021). Análisis del comportamiento de ahorro en los hogares de nivel socioeconómico medio de Guayaquil [Tesis de pregrado, Universidad Politécnica Salesiana]. Repositorio UPS. <https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/27524>

Velásquez-Chiguano, G. F., Villarroel-Zamora, C. G., & Ulloa-Méndez, C. I. (2024). Implementación de educación financiera y hábitos de ahorro en estudiantes del Cantón La Maná. *Revista Sigma*, 33(1), 85–94. <https://doi.org/10.24133/1j097e33>

Zumárraga Espinosa, M. R. (2022). Estudio de los predictores del comportamiento de ahorro en estudiantes universitarios ecuatorianos. *Revista Economía y Política*, 9(1), 96–111. https://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000100096

ANEXOS

Encuesta Aplicada

Investigación: “Factores que inciden en una baja cultura de ahorro en la ciudad de Guayaquil”

➤ Sección I – Datos personales

1. ¿Cuál es su género?

Femenino

Masculino

2. ¿Cuál es su edad? (marcar la opción correspondiente)

18 – 25

26 – 36

37 – 47

48 – 60

Más de 60

➤ Sección II – Factores que influyen en el comportamiento de ahorro

Factor Social

Mi familia cree que debería ahorrar regularmente.

Mis amigos me animan a ahorrar dinero.

Factor Económico

Mis ingresos actuales me permiten ahorrar una parte de mis ingresos.

Tener un ingreso estable es esencial para poder ahorrar regularmente.

Factor Psicológico

Mi situación financiera actual me permite hacer las cosas que son importantes para mí.

¿Está satisfecho con su situación financiera actual?

➤ Sección III – Ahorro a corto plazo

Tengo dinero ahorrado para cualquier situación adicional que se presente.

Las compras al contado me permiten generar un ahorro.

Cuando realizo compras es porque estoy seguro/a que están dentro de mi presupuesto.

No hago préstamos para no endeudarme.

He podido ahorrar en el último año.

➤ **Sección IV – Ahorro para el retiro**

Evalúa la planificación financiera orientada al futuro.

Adquirir seguros de salud, vida o retiro.

Adquirir seguros para propiedades.

Ahorrar para comprar bienes muebles.

Es importante contar con una fuente de ingreso para la jubilación.

Estoy dispuesto(a) a reducir mis gastos actuales para ahorrar más en el futuro.

➤ **Sección V – Planificación financiera a lo largo de la vida**

Ahorrar para comprar bienes inmuebles.

Ahorrar para pagar los estudios de mis hijos o familiares.

Estoy tomando acciones concretas para asegurar mi bienestar financiero.

Tengo identificado cómo generar ingresos si pierdo mi fuente principal de trabajo.

Tengo un plan financiero que contempla ahorro progresivo hasta la vejez.

Script completo R studio

```
1 df <- read.csv("C:/Users/USER/OneDrive - Universidad Catolica Santiago de Guayaquil/F
2
3 dfPCA <- df[, -c(1,2,3,4,5,6)]
4
5 library(tidyverse)
6 library(factoextra)
7 library(janitor)
8 library(plotly)
9
10
11 #Ejecutamos el pca
12
13 pca_res <- prcomp(dfPCA, center = TRUE, scale. = TRUE)
14
15 # Resumen (varianza explicada)
16 print(summary(pca_res))
17
18 # Scree plot (porcentaje de varianza por componente)
19 factoextra::fviz_eig(pca_res, addlabels = TRUE, ylim = c(0, 50))
20
21 # Biplot de las dos primeras componentes (observaciones y variables)
22 factoextra::fviz_pca_biplot(
23   pca_res,
24   repel = TRUE,
25   col.var = "steelblue",
26   col.ind = "gray40",
27   title = "Biplot PCA (PC1 vs PC2)"
28 )
29
30 # Extraer PC1, PC2 y PC3
31 scores_pca <- as.data.frame(pca_res$x[, 1:3])
32 colnames(scores_pca) <- c("PC1", "PC2", "PC3")
33 head(scores_pca)
34
35 # Añadir al dataset original (opcional)
36 df <- cbind(df, scores_pca)
37
38
39
40 # Visualización 3D (PC1, PC2, PC3)
41 plotly::plot_ly(
42   scores_pca,
43   x = ~PC1, y = ~PC2, z = ~PC3,
44   type = "scatter3d", mode = "markers",
45   marker = list(size = 4, color = ~PC1, colorscale = "Viridis", showscale = TRUE)
46 )
47
48 #Primera regresión - Componente 1
49
50 Reg1 <- df[, c(1,2,3,4,5,6,22)]
51
52 modelo1<- lm(PC1 ~ ., data = Reg1)
53
54 summary(modelo1)
55
56 #Partimos la pantalla gráfica
57
58 par(mfrow=c(2,2))
59
60 plot(modelo1)
61
62 #Segunda regresión - Componente 2
63
64 Reg2 <- df[, c(1,2,3,4,5,6,23)]
65
66 modelo2<- lm(PC2 ~ ., data = Reg2)
67
68 summary(modelo2)
69
70 plot(modelo2)
71
72 #Tercera regresión - Componente 3
73
74 Reg3 <- df[, c(1,2,3,4,5,6,24)]
75
76 modelo3<- lm(PC3 ~ ., data = Reg3)
77
78 summary(modelo3)
```




DECLARACIÓN Y AUTORIZACIÓN

Nosotras, **Cisneros Arguello, Amy** con C.C: #0954289088 y **Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth** con C.C: 0940478233 autor/a del trabajo de titulación: **Factores que inciden en una baja cultura de ahorro en Ecuador**, previo a la obtención del título de **Licenciado/a en Negocios Internacionales** en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.

1.- Declaro tener pleno conocimiento de la obligación que tienen las instituciones de educación superior, de conformidad con el Artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior, de entregar a la SENESCYT en formato digital una copia del referido trabajo de titulación para que sea integrado al Sistema Nacional de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor.

2.- Autorizo a la SENESCYT a tener una copia del referido trabajo de titulación, con el propósito de generar un repositorio que democratice la información, respetando las políticas de propiedad intelectual vigentes.

Guayaquil, **24 de agosto** de 2025

f. _____
Cisneros Arguello, Amy

f. _____
Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth

REPOSITORIO NACIONAL EN CIENCIA Y TECNOLOGÍA

FICHA DE REGISTRO DE TESIS/TRABAJO DE TITULACIÓN

TEMA Y SUBTEMA:	Factores que inciden en una baja cultura de ahorro en Ecuador.		
AUTOR(ES)	Cisneros Arguello, Amy Valdiviezo Salazar, Valentina Lilibeth		
REVISOR(ES)/TUTOR(ES)	Freire Quintero, César Enrique PhD		
INSTITUCIÓN:	Universidad Católica de Santiago de Guayaquil		
FACULTAD:	Facultad de Economía y Empresas		
CARRERA:	Negocios Internacionales		
TÍTULO OBTENIDO:	Licenciado en Negocios Internacionales		
FECHA DE PUBLICACIÓN:	24 de agosto de 2025	No. DE PÁGINAS:	66 p.
ÁREAS TEMÁTICAS:	Análisis de datos, modelado de impacto, Población y economía.		
PALABRAS CLAVES/ KEYWORDS:	Cultura de ahorro, educación financiera, población económicamente activa, estabilidad de ingresos, planificación financiera.		

RESUMEN/ABSTRACT La presente investigación tiene como finalidad conocer cuáles son los factores que influyen en la cultura de ahorro en la ciudad de Guayaquil. La metodología implementada fue cuantitativa con diseño no experimental, alcance correlacional y enfoque transversal. Se realizó una encuesta a 384 ciudadanos que forman parte de la población económicamente activa. Nuestro estudio está formado por tres objetivos: analizar la situación financiera de la población, detallar los factores que definen la cultura de ahorro y establecer las variables significativas. Los resultados prueban que existe una mejoría financiera general y una intención de ahorro en ciertas zonas de la población, persisten restricciones muy importantes relacionadas a ingresos insuficientes, inestabilidad laboral, poca educación financiera y accesos sin igualdad a productos económicos formales. El análisis estadístico mediante componentes principales y regresión lineal múltiple reveló que las variables financieras, particularmente, la estabilidad de ingresos, son las que más influyen en el comportamiento de ahorro, sobreponiéndose a los factores sociales y psicológicos. Se determinó que, a pesar del conocimiento sobre la importancia del ahorro, todavía hay limitaciones que se interponen a una planeación financiera positiva a lo largo de la vida. Esta investigación sugiere fortalecer la educación financiera, impulsar mecanismos de ahorro y optimizar el acceso a servicios financieros apropiados.

ADJUNTO PDF:	☒ SI	☐ NO
CONTACTO CON AUTOR/ES:	Teléfono: +593-963212426 +593-963691210	E-mail: valdiviezo.valentina2@gmail.com amycisneroslarry@gmail.com
CONTACTO CON LA INSTITUCIÓN (COORDINADOR DEL PROCESO UTE):	Nombre: Freire Quintero Cesar Enrique	
	Teléfono: +593-990090702	
	E-mail: cesar.freire@cu.ucsg.edu.ec	

SECCIÓN PARA USO DE BIBLIOTECA

Nº. DE REGISTRO (en base a datos):	
Nº. DE CLASIFICACIÓN:	
DIRECCIÓN URL (tesis en la web):	