

03

FORTALECIMIENTO

**DE LA ECONOMÍA FAMILIAR EN ECUADOR: ESTRATEGIAS
DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y PLANIFICACIÓN
PRESUPUESTARIA**



© 2026; Los autores. Este es un artículo en acceso abierto, distribuido bajo los términos de una licencia Creative Commons que permite el uso, distribución y reproducción en cualquier medio siempre que la obra original sea correctamente citada.

FORTALECIMIENTO

DE LA ECONOMÍA FAMILIAR EN ECUADOR: ESTRATEGIAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y PLANIFICACIÓN PRESUPUESTARIA

STRENGTHENING FAMILY ECONOMICS IN ECUADOR: FINANCIAL EDUCATION AND BUDGET PLANNING STRATEGIES

Odalys Bárbara Burgo-Bencomo¹

E-mail: oburgo@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8231-7217>

Juan Gabriel López-Vera¹

E-mail: jlopezv@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8720-0499>

Germán Gracian Morán-Molina¹

E-mail: gmoran@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2101-6752>

¹ Universidad Metropolitana. Ecuador.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Burgo-Bencomo, O. B., López-Vera, J. G., & Morán-Molina, G. G. (2026). Fortalecimiento de la economía familiar en Ecuador: estrategias de educación financiera y planificación presupuestaria. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 9(2), 28-38.

Fecha de presentación: 13/11/2025

Fecha de aceptación: 26/01/2026

Fecha de publicación: 01/03/26

RESUMEN

La economía familiar representa un elemento central en la construcción del bienestar individual, familiar y social, al determinar la capacidad de los hogares para cubrir necesidades básicas, garantizar educación y salud, y generar oportunidades de desarrollo sostenible. Este estudio, desarrollado en Machala y la parroquia La Peaña del cantón Pasaje, Ecuador, aborda los desafíos asociados a la insuficiencia de ingresos, el manejo ineficiente de recursos, la falta de hábitos de ahorro y la ausencia de planificación financiera en hogares ecuatorianos. Mediante un enfoque cualitativo y aplicado, se implementó una propuesta de capacitación en educación financiera, estructurada en tres módulos: planeación financiera familiar, conceptos financieros fundamentales y productos financieros para los hogares. La metodología combinó talleres teórico-prácticos, actividades interactivas, simulaciones y seguimiento personalizado, promoviendo la participación activa de los miembros del hogar y el uso de herramientas tecnológicas. Los resultados evidenciaron que la formación en elaboración de presupuestos, control de gastos, ahorro, priorización de necesidades y planificación a largo plazo fortalece la autonomía financiera, fomenta decisiones económicas responsables y reduce vulnerabilidades. Asimismo, se destacó la importancia de la educación financiera colectiva, la diversificación de ingresos y la reestructuración de deudas para garantizar estabilidad económica y construir patrimonio familiar. La investigación concluye que la aplicación de estas estrategias permite transformar los recursos disponibles en bienestar tangible y sostenible, consolidando una cultura de responsabilidad financiera y

proyectando el bienestar familiar hacia el futuro, con impactos positivos en la economía comunitaria y la calidad de vida de los hogares participantes.

Palabras clave:

Economía familiar, educación financiera, planificación presupuestaria, ahorro, estabilidad económica, gestión de recursos.

ABSTRACT

Family economics is a central element in building individual, family, and social well-being, as it determines households' capacity to meet basic needs, ensure education and health, and generate opportunities for sustainable development. This study, conducted in Machala and the parish of La Peaña in the canton of Pasaje, Ecuador, addresses challenges related to insufficient income, inefficient resource management, lack of savings habits, and the absence of financial planning in Ecuadorian households. Through a qualitative and applied approach, a financial education training program was implemented, structured into three modules: family financial planning, fundamental financial concepts, and household financial products. The methodology combined theoretical-practical workshops, interactive activities, simulations, and personalized follow-up, promoting active participation of household members and the use of technological tools. Results showed that training in budget preparation, expense control, savings, prioritization of needs, and long-term planning strengthens financial autonomy, encourages responsible economic decisions, and reduces vulnerabilities. Additionally, collective financial

education, income diversification, and debt restructuring were highlighted as key strategies to ensure economic stability and build family assets. The study concludes that applying these strategies transforms available resources into tangible and sustainable well-being, consolidates a culture of financial responsibility, and projects family welfare into the future, with positive impacts on community economy and the quality of life of participating households.

Keywords:

Family economics, financial education, budget planning, savings, economic stability, resource management

INTRODUCCIÓN

La economía familiar es la base para el correcto funcionamiento de los hogares y, por ende, de la sociedad. Cuando se trata de recursos domésticos, la gestión eficiente de los recursos del hogar va más allá del control de ingresos y costos, es más que la administración de ingresos y gastos; se trata de la gestión de estrategias, la elección reflexiva, la intencionalidad, el ahorro y la inversión cuidadosa (Martínez Ortega & Vivanco Martínez, 2024). Es esta gestión necesaria para mantener la estabilidad económica de las familias y proporcionarles suficientes recursos para cubrir sus necesidades básicas de vida, proporcionar un buen nivel de vida, y fomentar el crecimiento personal y familiar. La estabilidad financiera del hogar se ha convertido en una base tanto para el bienestar a corto plazo como para el crecimiento a largo plazo, lo que ayuda a asegurar la educación de los niños, proteger contra contingencias imprevistas y garantizar la independencia financiera para todos los miembros de la familia (Behrman et al., 2012; Xu & Yao, 2022). El principio fundamental de la economía familiar es el uso de la planificación financiera para predecir, priorizar y organizar el dinero de los hogares para sostener el futuro y lograr un nivel de independencia, según los presupuestos familiares. Conocer el flujo de ingresos y gastos, establecer metas, objetivos a corto, mediano y largo plazo, y la planificación de ahorros e inversiones son prácticas importantes que fortalecen la capacidad de respuesta de la familia ante las contingencias, la mitigación de riesgos y el éxito del beneficio financiero (Addy et al., 2024; Rosenberg, 2025). La educación financiera en todos los miembros de la familia se convierte en una parte importante para proporcionar decisiones informadas sobre la toma de decisiones responsables (Xu et al., 2022). La mala planificación financiera y la ausencia de prácticas financieras saludables impiden que los hogares enfrenten situaciones inesperadas, estableciendo un ciclo de riesgo económico que afecta la calidad de vida de los miembros de la familia (Dávila Aragón et al., 2021; Denegri Coria et al., 2008). En Ecuador, la economía familiar tiene características claras que la distinguen de otros contextos. La existencia de ingresos generados a partir de fuentes de vida formales e informales crea inestabilidad financiera y una brecha de

bienestar social, sin embargo, esto se equilibra con la dependencia de las remesas que se envían principalmente desde Estados Unidos y Europa, las cuales forman uno de los suplementos fundamentales para la producción de vida de muchos hogares y son para consumo directo, así como inversiones en educación, salud y vivienda (González Casares et al., 2009; Rucoba-García & Niño-Velázquez, 2010).

Además, las diferencias entre los niveles urbanos y rurales reflejan diferentes niveles de empleo y producción de servicios, y diferentes disponibilidades de recursos, siendo las áreas urbanas principalmente de comercio, servicios e industria, mientras que las áreas rurales tienen agricultura de subsistencia y cadenas de producción local (Grisales Aguirre, 2020).

Las intervenciones públicas en forma de medidas sociales para estimular la inclusión económica (por ejemplo, subsidios focalizados y programas de apoyo al emprendimiento familiar) pueden contribuir en parte a la estabilidad de los hogares, pero persisten considerables problemas en relación con el desempleo, el subempleo, la inflación y el acceso desigual a las finanzas (Martínez et al., 2022; Reynoso-González & León Arias, 2023).

La evidencia sobre la dinámica de la economía familiar en Ecuador está respaldada por varios estudios. Quito Bure et al. destacan el efecto de la evolución de la canasta básica en la capacidad de planificación y ahorro de los hogares. Asimismo, Covri Rivera (2022) estudia los gastos según los niveles de ingreso y características socioeconómicas y encuentra que la asociación entre consumo, ingreso y bienestar económico sigue siendo clara.

También, Lanchimba & Díaz-Sánchez (2017) mencionan que la educación de las mujeres y la participación de las mujeres en la fuerza laboral mejora su independencia económica y también la independencia financiera dentro de las familias. De manera similar, Ochoa Herrera y Tandazo (2023) subrayan que la alfabetización financiera permite a las familias planificar, ahorrar y utilizar de manera segura productos y servicios financieros con menos vulnerabilidades y tomar decisiones económicas más sostenibles.

Trabajos adicionales, incluidos los de Hernández Ramos et al. (2021); y Sánchez Tobar et al. (2022), demuestran que los modelos económicos inclusivos y solidarios ayudarán con una mejor asignación de recursos y crearán oportunidades para un mayor desarrollo económico de los ciudadanos, mientras que Palacios-Mero (2025) destaca la importancia de los roles de las familias y la distribución equitativa de las tareas del hogar para la funcionalidad general de los hogares y su resiliencia.

Dentro de estas investigaciones, el estudio actual está en línea con el Proyecto de Investigación "*Microfinanzas y crecimiento económico en la Provincia de El Oro: Un análisis desde la visión del sector de las Cooperativas de*

ahorro y crédito del segmento 1 y 2”; y el de Vinculación *“Economía Familiar: el reto de la asignación eficiente de recursos”*; desarrollado por docentes y estudiantes de la Universidad Metropolitana del Ecuador (UMET), sede Machala.

Los problemas económicos de los hogares encontrados en Machala y la parroquia de La Peaña en el cantón Pasaje, como tener ingresos insuficientes para cubrir necesidades básicas, dependencia del crédito, falta de hábitos de ahorro y falta de planificación financiera fueron analizados mediante estos proyectos. Se reveló cómo se gastan diversos recursos en no esenciales, descuidando aspectos estratégicos como la educación, la salud, el ahorro o la inversión, lo que hace que las personas sean cada vez más vulnerables a la pobreza y dificulta la construcción de un patrimonio estable (Burgo-Bencomo et al., 2025).

Ante esto, la educación financiera y la planificación presupuestaria que ayudan a los hogares a financiar eficientemente sus ingresos, identificar sus necesidades esenciales y construir ahorros y fondos de emergencia son medidas importantes para los hogares en esta situación. Se ha observado que una cultura de responsabilidad financiera, resiliencia y la proyección futura del bienestar familiar de los miembros de la familia se promueven a través de la participación activa de todos los miembros del hogar y los recursos tecnológicos y la orientación profesional (Berges et al., 2021; Jaramillo & Daher, 2015; López-Larrosa et al., 2016).

En este contexto, el objetivo de este estudio fue contribuir a la base de conocimiento sobre las competencias de formación de habilidades en el área de presupuesto y planificación de ingresos y gastos personales, la promoción del uso responsable de productos financieros por parte de adultos de 18 a 65 años en el área urbana del cantón Machala y la parroquia La Peaña en el cantón Pasaje.

El estudio está diseñado para ofrecer a los participantes herramientas prácticas concretas para mejorar la alfabetización financiera y el comportamiento financiero responsable, la toma de decisiones financieras sostenibles y el ahorro que tenga en cuenta las realidades socioeconómicas locales.

MATERIALES Y MÉTODOS

El estudio actual se llevó a cabo de manera cualitativa y aplicada con capacitación en educación financiera para apoyar la economía familiar entre los hogares de Machala y los miembros de la parroquia La Peaña en el cantón Pasaje, provincia de El Oro, Ecuador. El estudio utilizó enfoques descriptivos, analíticos y participativos con el objetivo de evaluar los desafíos económicos experimentados por los hogares y sugerir tácticas concretas para mejorar la gestión de recursos, estimular el ahorro en el

hogar, refinar la planificación presupuestaria familiar y desarrollar la toma de decisiones económicas racionales.

Los sujetos cubiertos fueron adultos de 18 a 65 años que vivían en las áreas descritas. La selección de participantes incluyó un muestreo intencional y la priorización de hogares que mostraban vulnerabilidad económica (bajos ingresos, dependencia del crédito, falta de hábitos de ahorro y falta de planificación financiera). Para la capacitación, se tomaron estudios de caso representativos, para enfocarse en las prácticas económicas y las necesidades de capacitación de los participantes.

Los materiales utilizados fueron guías y manuales de contenido de educación financiera que se centraron en los tres módulos de capacitación utilizados para la formación: planificación financiera familiar, conceptos financieros fundamentales y productos financieros en los hogares. Se involucraron herramientas de registro y evaluación, a saber, cuestionarios pre y post capacitación, tipos para determinar ingresos y gastos del hogar, y registros de seguimiento para la evaluación del uso de la información aprendida.

Además, se movilizaron activos tecnológicos como computadoras, proyectores, hojas de cálculo, aplicaciones móviles de finanzas personales y recursos didácticos complementarios como hojas de trabajo, ejercicios aplicados y estudios de caso, aplicables a la situación socioeconómica de los participantes. La capacitación se basó en una práctica práctica, experiencial y participativa.

Cada una integró tanto cursos teórico-prácticos como experiencias de campo, ejemplos prácticos, ejercicios, simulaciones y contexto, junto con ejercicios prácticos y aplicaciones prácticas de preparación presupuestaria, establecimiento y priorización de tiempo y gastos. Se fomenta la discusión y la retroalimentación continua donde se alentó y permitió la participación en el diálogo y la retroalimentación, lo que permitió a los participantes intercambiar ideas sobre las experiencias, investigar problemas financieros de la vida real y reflexionar sobre la toma de decisiones económicas.

Además, se ofrecieron consejos y complementos para reforzar el aprendizaje y permitir que se aplique a aplicaciones diarias en los hogares. Los registros de observación, cuestionarios y archivos de seguimiento, registros de observación y seguimiento se organizaron en el estilo de análisis cualitativo descriptivo para el análisis de datos. Se observaron tendencias en el comportamiento financiero, fortalezas y debilidades en la gestión de recursos, y se examinó la efectividad de la capacitación antes y después de la intervención comparando el conocimiento previo y posterior a la intervención. Este análisis apoyó los ajustes instruccionales tanto en el proceso de enseñanza como en el desarrollo de recomendaciones prácticas específicas para las vidas reales de los hogares estudiados.

Por último, pero no menos importante, se tomaron en cuenta ciertas consideraciones éticas básicas. La participación de los adultos fue voluntaria para cumplir con la necesidad de confidencialidad y anonimato en la información proporcionada. También se les mencionaron los propósitos educativos y el fortalecimiento de la economía familiar junto con el uso de los datos para complementar los objetivos de la capacitación y la investigación.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Mejorar la economía familiar en Ecuador puede ir mucho más allá del acceso a recursos e ingresos, así como de las habilidades y actitudes requeridas en la gestión y planificación financiera. En este sentido, la educación financiera juega un papel crucial al permitir a los propietarios gestionar sus finanzas de manera eficiente, diferenciar sus necesidades y deseos, construir ahorros, tomar decisiones efectivas y establecer inversiones responsables. El objetivo de esta propuesta de capacitación es proporcionar a las familias conocimientos prácticos y estrategias para construir una economía familiar más fuerte, sostenible y resiliente, específicamente dirigida a la situación ecuatoriana.

Una buena capacitación financiera garantizaría que las personas sepan cómo usar su dinero de manera efectiva y cómo acceder eficazmente a diferentes productos financieros (tarjetas de débito y crédito, préstamos estructurados o no garantizados). La competencia en herramientas de planificación financiera personal no solo es beneficiosa para la calidad de vida, porque las personas podrán reducir tensiones personales y familiares durante tiempos de dificultades económicas, sino que también es una forma de reflexionar sobre lo que se nos presenta y enfrentar eventos inesperados y cómo organizar y preparar recursos para el presente y el futuro.

Los estudiantes de este proyecto recibirán capacitación e inspiración para diseñar una buena, útil y significativa oportunidad de aprendizaje para adultos en Machala. Esta iniciativa beneficia a las familias y además mejora la visibilidad y el prestigio del campus de la Universidad Metropolitana de Machala como líder en la promoción de la educación financiera y las iniciativas de vitalidad económica dentro de la comunidad. La capacitación familiar se dividió en tres módulos generales para cubrir todos los aspectos de la educación financiera en el hogar.

El primer módulo – Planificación Financiera en Familias, trató directamente con conceptos básicos como la elaboración de presupuestos, la gestión de ingresos y gastos, y la gestión financiera dirigida a diferentes etapas de la vida (desde niños hasta jóvenes y ancianos). El objetivo de este módulo era equipar a las familias con herramientas prácticas para organizar sus activos, prioridades y objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo, mientras se les anima a utilizar estrategias de ahorro para mejorar la estabilidad financiera del hogar.

El segundo curso, desde Interés Simple, Interés Compuesto, Tasas de Interés, Amortizaciones y el Valor del Dinero en el Tiempo, fueron lecciones fundamentales sobre el funcionamiento de las entidades financieras desde el nivel básico de la vida y de conceptos fundamentales que nos permiten gestionar de manera óptima nuestros recursos domésticos. Se hizo hincapié en cómo una buena comprensión e implementación de estas ideas apoya el crecimiento financiero, la toma de decisiones informadas y la estabilidad económica familiar.

También se analizaron los derechos y responsabilidades respecto a la forma y responsabilidades con las que interactuamos con productos financieros que pueden discutirse, en relación con productos financieros, fomentando la independencia y la autonomía del crédito, la inversión y otras actividades económicas. El tercer módulo, Productos Financieros en los Hogares, se basó en Productos Financieros en los Hogares, introdujo a los miembros de la familia a las ofertas de productos financieros en forma de cuentas de ahorro, fondos de inversión, seguros y créditos responsables, servicios y productos en el hogar.

Este segmento se presentó para demostrar que si las herramientas se utilizan sabiamente, esas herramientas pueden crear ingresos adicionales y ayudar a crear y mantener la generación de ingresos mediante la utilización adecuada y el fortalecimiento del sistema económico familiar y en fomentar inversiones seguras y sostenibles y la promoción de programas de inversión más seguros y sostenibles que sean beneficiosos para lograr y apoyar la felicidad y calidad de vida a largo plazo de las familias.

El diseño del módulo se adaptó a los requisitos específicos de las familias participantes. Hubo espacios de conversación para la capacitación, se realizaron sesiones de resolución de problemas, ejemplos prácticos y contenido dirigido a las necesidades reales de los hogares. Se ofrecieron talleres y ejercicios prácticos al concluir cada intervención para dar seguimiento al grupo en sesiones posteriores para evaluar el progreso, revisar las ideas aplicadas y sugerir planes concretos para mejorar la economía familiar a lo largo del tiempo (corto, mediano y largo plazo).

El objetivo principal de la capacitación era informar a las familias sobre la necesidad de una educación financiera mejorada, por lo tanto, el desarrollo de una economía sólida y sostenible. Se capacitó a las familias para estructurar y programar un presupuesto de manera óptima: todo se trataba de la definición de deseos-necesidades, clasificación de ingresos y necesidades, comportamiento de ahorro y evitar deudas.

En este artículo, la educación financiera contribuye no solo al bienestar económico sino también a la salud social y emocional, lo que ayuda a las familias a obtener recursos para satisfacer sus necesidades generales,

aumentar su calidad de vida y generar riqueza sostenible. Se cubrieron temas fundamentales sobre gestión financiera, toma de decisiones, asignación de recursos, planificación estratégica y la utilización de los respectivos instrumentos financieros, y los pasos prácticos necesarios para gestionar las herramientas financieras (como el uso del presupuesto según el contexto familiar) en la gestión efectiva y la asignación estratégica de recursos, como se llamó a la capacitación “Economía Familiar, el Desafío de la Asignación Eficiente de Recursos”.

Los hallazgos indicaron que el desarrollo de la alfabetización financiera es un paso importante para el crecimiento económico, social y emocional de los hogares y los bloques de construcción tanto económicos como sociales, tanto a nivel comunitario como a nivel comunitario integral en el desarrollo de la familia, y el potencial para construir una estructura financiera segura, resiliente y sostenible. En el análisis de los términos más relacionados en este sentido surgieron los siguientes:

Temas

1. Elaboración de presupuestos

- Importancia de crear un presupuesto mensual para controlar los ingresos y gastos.
- Identificación de gastos fijos y variables.
- Uso de herramientas digitales y aplicaciones para facilitar el seguimiento del presupuesto.

2. Ahorro

- Estrategias para establecer un fondo de emergencia.
- Hábitos de ahorro que promuevan la seguridad financiera a largo plazo.
- Importancia del ahorro para metas específicas, como educación o compra de vivienda.

3. Control de gastos

- Técnicas para reducir gastos innecesarios y evitar el consumo impulsivo.
- Análisis del gasto corriente para identificar oportunidades de ahorro.
- Priorización de compras basadas en necesidades reales y no en deseos.

4. Priorización de necesidades

- Metodologías para clasificar las necesidades en básicas, prioritarias y secundarias.
- Fomentar el consumo responsable y sostenible dentro del hogar.

5. Educación financiera

- Importancia de la alfabetización financiera en la toma de decisiones económicas.

- Uso de recursos educativos y tecnologías disponibles para aprender sobre inversión, créditos y deudas.

6. Planificación a largo plazo

- Diseño de estrategias para cumplir metas futuras, como jubilación o proyectos familiares.
- Relevancia de la inversión como herramienta para generar ingresos pasivos.

Esta capacitación proporcionó a los participantes herramientas prácticas y conocimientos aplicables para mejorar su economía familiar, haciendo énfasis en la necesidad de tomar decisiones financieras responsables y bien informadas. La aplicación de estos principios no solo mejora la calidad de vida en el ámbito personal, sino que también contribuye al fortalecimiento de la economía comunitaria.

Metodología

La capacitación se desarrolló mediante un enfoque práctico e interactivo que permitió a los participantes adquirir conocimientos teóricos y aplicarlos en situaciones reales. Las principales metodologías empleadas incluyeron:

Talleres teóricos-prácticos

- Se llevaron a cabo sesiones explicativas donde se abordaron los conceptos clave de cada tema. Estas sesiones estuvieron acompañadas de ejemplos prácticos que facilitaron la comprensión.
- El participante resolvió problemas específicos, como la elaboración de presupuestos y la identificación de gastos innecesarios.

Actividades prácticas

- Se realizaron simulaciones que reflejaban situaciones financieras comunes, permitiendo al participante experimentar la toma de decisiones en un entorno controlado.
- Los ejercicios incluyeron la creación de un plan de ahorro familiar y la priorización de gastos bajo diferentes escenarios.

Discusión y retroalimentación

- Las sesiones incluyeron debates donde el participante compartió experiencias personales y reflexionó sobre los desafíos económicos que enfrenta en su hogar.

Evaluaciones y seguimiento

- Al finalizar cada consultoría, se aplicaron cuestionarios para evaluar el aprendizaje adquirido.
- Se brindó un seguimiento posterior a la capacitación mediante recursos adicionales y la posibilidad de consultas en línea con el participante.

A través de un proceso de respuesta activa participativa que involucró un elemento de experiencia práctica, el

participante también adquirió experiencias prácticas para promover transformaciones positivas en la economía de su hogar. Dada la capacitación financiera en educación financiera proporcionada a los participantes, desarrollaron habilidades básicas que sirven como competencias necesarias para las prácticas de economía familiar, como la elaboración de presupuestos, que se ilustra aquí.

En primer lugar, la elaboración de presupuestos permitió a los participantes gestionar el dinero y los gastos, con un control consciente sobre los recursos asignados. De manera similar, se mejoró el ahorro y también se reforzó el valor de tener un fondo de emergencia, tanto para asegurar la seguridad financiera como para planificar objetivos específicos a corto, mediano y largo plazo. El control de costos y la asignación de prioridades de requerimientos fueron principios fundamentales, ya que enseñó a identificar entre necesidades y artículos superfluos para fomentar un consumo responsable y sostenible en el hogar.

La educación financiera regular mejoró la capacidad de toma de decisiones financieras, incluida la comparación de inversiones, préstamos y deudas, y la planificación a largo plazo mejoró la previsión financiera (es decir, la generación de ingresos pasivos a través de inversiones). Este enfoque práctico e interactivo, junto con talleres, actividades y simulaciones, permitió a los participantes integrar lo aprendido en situaciones de la vida real y reforzar el aprendizaje a través del proceso de discusión, retroalimentación y seguimiento personalizado. La combinación de estas estrategias fortaleció la economía familiar, fomentando la independencia, la prudencia financiera personal y un desarrollo económico positivo para la comunidad, lo que condujo a mejores decisiones.

Propuestas ofrecidas a las familias para el fortalecimiento de su economía

Mejorar la economía familiar vendrá identificando los problemas financieros más importantes que enfrentan las familias y dando recomendaciones sobre cómo manejarlos de manera efectiva. Tales propuestas están dirigidas a tres áreas clave: bajos ingresos y altos gastos, falta de ahorros y planificación financiera, y priorización de necesidades.

Estas iniciativas ofrecen medidas de política concretas para mejorar la gestión de recursos, fomentar hábitos de ahorro y presupuestación, reducir la deuda y utilizar el conocimiento financiero para abordar las necesidades de las familias. Estos métodos tienen como objetivo proporcionar estabilidad financiera para apoyar el bienestar familiar y desarrollar capacidades que sirvan como base para una economía sostenible a nivel personal y comunitario.

Ingresos bajos y gastos altos

La situación de ingresos bajos combinada con gastos altos es un desafío frecuente que afecta tanto a familias

como a individuos. Para abordar este problema de manera efectiva, se proponen las siguientes estrategias:

1. Revisar y ajustar los gastos

- **Priorizar los gastos esenciales:** Identifica y clasifica tus gastos mensuales, distinguiendo entre los imprescindibles (alquiler, alimentos, servicios básicos) y los prescindibles (entretenimiento, compras no esenciales, lujos). Reduce o elimina los gastos innecesarios para optimizar tu presupuesto.
- **Buscar alternativas más económicas:** Evalúa opciones más económicas para productos y servicios esenciales, como marcas de menor costo, cambios en proveedores o reducción de servicios como cable y suscripciones.
- **Revisar suscripciones automáticas:** Muchas veces existen suscripciones olvidadas que generan gastos recurrentes. Cancelarlas puede generar un ahorro significativo.

2. Aumentar los ingresos

- **Buscar un segundo empleo o ingresos adicionales:** Considera trabajos por horas, empleos temporales o actividades en línea que se ajusten a tus habilidades.
- **Desarrollar nuevas habilidades:** Capacitarse en áreas demandadas en el mercado laboral, como programación, marketing digital o diseño gráfico, puede abrir oportunidades de empleo mejor remunerado.
- **Monetizar hobbies o talentos:** Actividades como fotografía, música, escritura o cocina pueden generar ingresos adicionales si se explotan a través de plataformas digitales o servicios locales.

3. Reestructurar las deudas

- **Refinanciar o consolidar deudas:** Explora opciones para unificar deudas o negociar tasas de interés más bajas, lo que permitirá reducir pagos mensuales y liberar recursos para otros gastos.
- **Priorizar deudas de alto interés:** Paga primero las deudas con tasas de interés más elevadas, como las tarjetas de crédito, para disminuir el costo financiero a largo plazo.

4. Crear un presupuesto detallado

- **Presupuesto mensual:** Registra ingresos y gastos de forma detallada, clasificándolos claramente para identificar áreas de ahorro y controlar el gasto innecesario.
- **Monitoreo y ajustes:** Revisa periódicamente el presupuesto y ajusta según cambios en ingresos o gastos, manteniendo así el control financiero.

5. Considerar la asesoría financiera

Si la situación es compleja o las deudas son difíciles de manejar, es recomendable buscar la orientación de un asesor financiero que proporcione estrategias personalizadas.

6. Utilizar herramientas tecnológicas

- **Aplicaciones de finanzas personales:** Plataformas como Mint, YNAB (You Need a Budget) o Spendee permiten monitorear gastos, establecer metas de ahorro y mejorar la planificación financiera.

7. Implementar medidas a largo plazo

- **Fomentar el ahorro:** Incluso cantidades pequeñas aportan a la estabilidad financiera. Crear un fondo de emergencia proporciona seguridad ante imprevistos.
- **Planificación financiera a largo plazo:** Una vez estabilizada la economía familiar, se pueden establecer metas más amplias, como ahorro para la jubilación, inversiones o creación de fondos destinados a proyectos de crecimiento económico.

Falta de ahorro y planificación financiera

La falta de ahorro y planificación financiera es un problema frecuente que afecta a individuos, familias e incluso a empresas. Una gestión adecuada de los recursos económicos permite enfrentar imprevistos, aprovechar oportunidades y garantizar estabilidad financiera a largo plazo. Para abordarla, se proponen las siguientes estrategias:

1. Establecer metas financieras claras

- Definir objetivos específicos y medibles, a corto plazo (ahorro para compras importantes o vacaciones) y a largo plazo (comprar vivienda, ahorro para jubilación).
- Dividir las metas en plazos más pequeños para hacerlas alcanzables y menos abrumadoras.

2. Crear un presupuesto personal o familiar

- Registrar detalladamente ingresos y gastos mensuales, utilizando herramientas como Excel, Mint o YNAB.
- Clasificar gastos en fijos (alquiler, servicios básicos) y variables (entretenimiento, compras no esenciales).
- Establecer un límite de gastos y asignar una parte de los ingresos al ahorro antes de cualquier otro gasto.

3. Automatizar el ahorro

- Configurar transferencias automáticas a una cuenta de ahorro justo después de recibir los ingresos.
- Comenzar con un porcentaje pequeño (por ejemplo, 5%) y aumentarlo progresivamente.

4. Controlar y reducir las deudas

- Priorizar el pago de deudas de mayor interés.
- Consolidar deudas en un solo préstamo con tasas más bajas cuando sea posible.

5. Ahorrar para un fondo de emergencia

- Crear un fondo que cubra entre 3 y 6 meses de gastos esenciales.

- Iniciar con cantidades pequeñas e incrementar progresivamente hasta alcanzar el objetivo.

6. Invertir el ahorro

- Destinar los excedentes del ahorro a productos financieros como fondos de inversión, acciones, bonos o bienes raíces.
- Diversificar las inversiones para reducir riesgos y maximizar rendimientos.

7. Educarse sobre finanzas personales

- Leer libros, tomar cursos y escuchar podcasts sobre finanzas.
- Consultar a un asesor financiero para estrategias de ahorro, inversión y planificación personalizadas.

8. Revisar y ajustar regularmente el plan financiero

- Evaluar el presupuesto y los objetivos financieros cada mes y ajustar según cambios en ingresos, gastos o circunstancias.
- Supervisar periódicamente el rendimiento de las inversiones para mantener alineación con los objetivos.

9. Aprovechar beneficios y descuentos

- Conocer deducciones fiscales y beneficios disponibles.
- Comparar precios y aprovechar descuentos en compras cotidianas.

10. Desarrollar una mentalidad de ahorro y planificación

- Mantener hábitos financieros positivos y consistentes.
- Evitar el consumismo y priorizar necesidades frente a deseos, fortaleciendo la disciplina financiera.

Priorización de necesidades

La falta de priorización de necesidades puede generar desorden en las finanzas personales y dificultar la toma de decisiones sobre cómo asignar los recursos de manera efectiva. Sin una correcta jerarquización, es fácil caer en gastos innecesarios, endeudarse o no cumplir con los objetivos financieros. A continuación, se presentan estrategias para mejorar la priorización de las necesidades:

1. Clasificar las necesidades: Priorizar lo esencial

- Distinguir entre necesidades y deseos: Identifica qué es indispensable para tu bienestar, como alimentación, vivienda, transporte y atención médica, frente a lo que simplemente deseas, como ropa de marca, tecnología de última generación o entretenimiento costoso.
- Crear una lista jerárquica: Organiza tus necesidades desde las más urgentes hasta las menos críticas. Esta jerarquía permitirá enfocar tus recursos en lo verdaderamente importante.

2. Establecer un presupuesto detallado

- Elaborar un presupuesto mensual: Distribuye tus ingresos de manera eficiente entre necesidades esenciales, ahorro e inversiones, asegurando una visión clara de tus gastos.
- Separar gastos fijos y variables: Prioriza cubrir primero los gastos fijos esenciales y luego analiza cómo controlar o reducir los gastos variables.

3. Evaluar y reducir gastos no prioritarios

- Eliminar o disminuir gastos innecesarios: Revisa suscripciones o compras impulsivas y limita los gastos que no contribuyen a tus necesidades básicas.
- Practicar “gastos conscientes”: Antes de gastar, pregúntate si realmente es necesario o si puede esperar.

4. Revisar y ajustar metas financieras

- Establecer metas claras y alcanzables: Alinea tus objetivos financieros con tus necesidades más urgentes, como pagar deudas o crear un fondo de emergencia.
- Plantear plazos realistas: Define objetivos a corto, mediano y largo plazo para gestionar los recursos de forma efectiva sin sentirte abrumado.

5. Desarrollar disciplina en la toma de decisiones

- Practicar la autodisciplina: Antes de gastar, reflexiona sobre la necesidad real de la compra y su momento adecuado.
- Tomar decisiones basadas en valores: Prioriza lo que es realmente importante para ti, evitando compras impulsadas por presión social o publicidad.

6. Utilizar el método de los 4 envoltorios (para ahorro y gastos)

- Limitar el gasto en deseos: Establece un tope mensual para gastos no esenciales, evitando que desvíen recursos de tus necesidades prioritarias.

7. Revisar regularmente las necesidades y ajustar prioridades

- Evaluar las necesidades periódicamente: Ajusta tus prioridades según cambios en tu situación económica, como reducción de deudas o aumento de ahorros.
- Ser flexible: La priorización no debe ser rígida; revisa y ajusta prioridades a medida que evoluciona tu contexto financiero.

8. Buscar asesoramiento profesional si es necesario

- Consultar con un asesor financiero: Si resulta difícil priorizar necesidades o administrar finanzas, un profesional puede ayudar a definir un plan de acción que enfoque los recursos en lo más importante, aportando claridad y dirección.

Las propuestas para las familias hacia el fortalecimiento de su economía toman tres perspectivas desde el nivel

básico de problemas de fondos (bajos ingresos y altos gastos) hasta cuestiones de ahorro y planificación financiera (falta de ahorros y planificación financiera). La ejecución de estas estrategias ayuda a optimizar el uso de los recursos disponibles, fomenta patrones de ahorro, mejora el sistema de gestión del presupuesto familiar y promueve elecciones económicas informadas. Hay evidencia sólida de que es mejor revisar y ajustar los gastos, aumentar los ingresos, reestructurar deudas y crear presupuestos detallados, todo lo cual son soluciones reales a esos problemas de ingresos limitados y altos gastos.

De la misma manera, establecer objetivos financieros claros, el ahorro automatizado, el control de deudas y las reservas de emergencia solidifican la planificación financiera para mantener la estabilidad económica, tanto a corto como a largo plazo. Asimismo, la planificación basada en necesidades ayuda a las familias a conocer cuáles son las necesidades del mundo real, así como a saber cuándo los deseos no lo son y si los recursos deben dedicarse a algo. Ayuda a desarrollar sentido financiero, consumo consciente y metas reales y alcanzables.

Estas propuestas no solo refuerzan el crecimiento económico propio y familiar, sino que también contribuyen positivamente a la economía comunitaria a través de una buena gestión de recursos y sostenibilidad. Las aplicaciones prácticas de lo que vemos en estos conceptos ayudan a asegurar la seguridad financiera, reducir las vulnerabilidades económicas y mejorar la calidad de vida de las familias.

CONCLUSIONES

La economía familiar es un pilar fundamental del bienestar de un individuo y de la comunidad. Determina la capacidad de los hogares para proveer alimentos, educación, atención médica, así como oportunidades para el desarrollo económico a largo plazo. Cuando los recursos económicos se utilizan de manera efectiva, las personas no solo pueden cubrir los gastos diarios de vida, sino también planificar inversiones, ahorrar lo que sobra y enriquecerse.

Por esta razón, es necesario desarrollar hábitos financieros sólidos y ser más eficientes con el dinero que se gana; de lo contrario, los recursos actuales solo conducirán a la vulnerabilidad económica y social. Un estudio realizado por profesores y estudiantes de la Universidad Metropolitana de Ecuador (UMET), sede Machala, indicó que muchos hogares enfrentan serios desafíos en la gestión de sus ingresos, consumo y planificación financiera.

Con ingresos insuficientes en comparación con los costos obligatorios, sin ahorro ni planificación adecuada, no se permite a las familias enfrentar contingencias y acumular riqueza, y por lo tanto, no alcanzar objetivos a mediano y largo plazo. Pero además, la inadecuada priorización de recursos, incluyendo el gasto en bienes y servicios no

esenciales, sostiene un comportamiento de consumo insostenible y socava la capacidad de construir una economía familiar sólida.

El estudio identifica soluciones y sugiere estrategias dirigidas a fortalecer la economía familiar, incluyendo educación financiera, planificación de presupuestos, creación de fondos de ahorro y diversificación de ingresos en la familia, tecnología y asesoramiento profesional. La participación de todos los miembros del hogar fomenta el interés activo de todos los miembros del hogar, el ahorro, la comprensión colectiva y se puede promover una ética de ahorro y la responsabilidad ayudará a desarrollar hábitos de ahorro que se apoyen en el conocimiento compartido y la responsabilidad compartida, para crear una cultura financiera sostenible.

Ambas medidas no solo garantizan la estabilidad económica inmediata de los individuos dentro del hogar en términos de estabilidad económica, sino que también ayudan a dar a los hogares la capacidad de proyectarse hacia el futuro, en un sentido, para aumentar la seguridad y la autonomía, permitiendo la transición de la responsabilidad financiera en la gestión a una forma de hacer de los recursos familiares la gestión financiera como instrumento para el bienestar futuro.

REFERENCIAS

- Addy, W., Ajayi-Nifise, A., Bello, B., Tula, S. T., Odeyemi, O., & Falaiye, T. (2024). Transforming financial planning with AI-driven analysis: A review and application insights. *International Journal of Science and Research Archive*, 11(01), 240–257. <https://doi.org/10.30574/wjaets.2024.11.1.0053>
- Behrman, J. R., Mitchell, O. S., Soo, C. K., & Bravo, D. (2012). How Financial Literacy Affects Household Wealth Accumulation. *The American economic review*, 102(3), 300–304. <https://doi.org/10.1257/aer.102.3.300>
- Berges, M., Echeverría, L., & Rodríguez Biasone, J. I. (2021). El costo de los niños y su impacto en el presupuesto de las familias. Un análisis para Argentina. *Revista de análisis económico*, 36(1), 23–48. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-88702021000100023>
- Burgo-Bencomo, O. B., López-Vera, J. G., & Morán-Molina, G. G. (2025). *Economía familiar sostenible: cómo convertir la eficiencia en bienestar*. Sophia Editions.
- Covri Rivera, D. (2022). Función consumo final de hogares para Ecuador, periodo 2000-2017. Cuadernos de Economía, 41(87), 545-568. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v41n87.92260>
- Dávila Aragón, G., Ortiz Arango, F., & Cabrera Llanos, A. I. (2021). Las finanzas de los hogares mexicanos: Análisis con redes bayesianas. *Investigación económica*, 80(317), 109–134. <https://doi.org/10.22201/fe.01851667p.2021.317.77127>
- Denegri Coria, M., Lara Arzola, M. Á., Córdova Cares, G., & Del Valle Rojas, C. (2008). Prácticas de ahorro y uso del dinero en preadolescentes (tweens) chilenos. *Universum (Talca)*, 23(1), 24–38. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-23762008000100003>
- Grisales Aguirre, A. M. (2020). Enfoque multidimensional para el estudio de la pobreza: perspectivas desde una revisión sistemática de literatura Multidimensional Jalisco. *Revista Innova ITFIP*, 7(1), 32-41. <https://revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/99>
- Hernández Ramos, E. L., Guamán Chacha, K. A., & Ochoa Díaz, C. E. (2021). El incumplimiento de los principios del sistema económico popular y solidario afectan al desarrollo productivo de la sociedad ecuatoriana. Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores, 8(spe3), 00041. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2722>
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2015). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: Estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas. *Universitas Psychologica*, 14(4), 1269–1283. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Lanchimba, C., & Díaz-Sánchez, J. P. (2017). Efectos de los ingresos del hogar, educación de la mujer y participación laboral femenina sobre la fecundidad ecuatoriana. *Revista de Análisis Económico*, 32(1), 47-67. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-88702017000100047>
- López-Larrosa, S., Mendiri-Ruiz-de-Alda, P., & Sánchez Souto, V. (2016). Validación de la escala Seguridad en el Sistema Familiar (SIFS) en dos muestras españolas de adolescentes y jóvenes residentes con su familia e institucionalizados. *Universitas Psychologica*, 15(2), 361–370. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.upsy15-2.vessf>
- Martínez Ortega, M. de los Á., & Vivanco Martínez, M. Á. (2024). Factores que intervienen en la administración del hogar. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 14(28), e673. <https://doi.org/10.23913/ride.v14i28.1927>
- Martínez, L. B., Guercio, M. B., Orazi, S., & Vígier, H. P. (2022). Instrumentos financieros clave para la inclusión financiera en América Latina. *Revista Finanzas y Política Económica*, 14(1), 17–47. <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.2>

- Ochoa Herrera, J. M., & Tandazo, L. G. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia*, 14(3), 28-39. <https://doi.org/10.33936/ecasinergia.v14i3.5508>
- Quito Bure, M. C., Rodríguez Guerrero, E. L., Uriguen Aguirre, P. A., & Brito Gaona, L. F. (2021). Evolución del precio de la canasta básica del Ecuador. Análisis del periodo 2000-2019. *Revista Científica y Tecnológica UPSE (RCTU)*, 8(2), 59-67. <https://doi.org/10.26423/rctu.v8i2.551>
- Reynoso-González, J. J. L., & León Arias, A. de. (2023). Protección financiera en salud ante enfermedades crónicas. Una perspectiva desde las finanzas familiares. *Revista Mexicana de Economía y Finanzas*, 18(4), e847. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i4.847>
- Rosenberg, R. (2025). *The importance of reviewing and updating your life insurance coverage as your family grows*. <https://www.investopedia.com/the-importance-of-reviewing-your-life-insurance-11678765>
- Rucoba-García, A., & Niño-Velázquez, E. (2010). Ingreso familiar como método de medición de la pobreza: Estudio de caso en dos localidades rurales de Tepetlaoxtoc. *Economía, Sociedad y Territorio*, 10(34), 781-812. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212010000300008&lng=es&tling=es
- Sánchez Tobar, A. M., Ortega Gaviláñez, E. B., Rivera Badillo, P. L., & Moya Pinta, D. A. (2022). De una economía popular y solidaria rumbo a una economía social y comunitaria: Ecuador como caso de estudio. *Revista Economía y Política*, (36), 113-138. http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2477-90752022000200113&lng=es&tling=es
- Xu, S., Yang, Z., Ali, S. T., Li, Y., & Cui, J. (2022). Does Financial Literacy Affect Household Financial Behavior? The Role of Limited Attention. *Frontiers in psychology*, 13, 906153. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.906153>
- Xu, Y., & Yao, R. (2022). Financial decision-making responsibility and household wealth accumulation among older adults: A comparative advantage perspective. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 33(1), 3-23. <https://doi.org/10.1891/JFCP-19-00075>

Conflictos de interés:

Los autores declaran no tener conflictos de interés.

Contribución de los autores:

Odalys Bárbara Burgo-Bencomo, Juan Gabriel López-Vera, Germán Gracian Morán-Molina, Leandro Blanco-Burgo: Conceptualización, curación de datos, análisis formal, investigación, metodología, supervisión, validación, visualización, redacción del borrador original y redacción, revisión y edición.

Declaración ética:

El estudio se desarrolló respetando los principios éticos de la investigación científica. La participación de los sujetos fue voluntaria y se obtuvo el consentimiento informado de los participantes. Se garantizó la confidencialidad, el anonimato y el respeto a los derechos de poblaciones consideradas vulnerables.