

Nivel educativo y la selección de formas de pago en las cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador

Informe de Investigación

Wilmer Medardo Arias-Collaguazo¹
Universidad Regional Autónoma de Los Andes. Ecuador.
wj.wilmerarias@uniandes.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-1438-4012>

Sary del Rocío Álvarez-Hernández²
Universidad Regional Autónoma de Los Andes. Ecuador.
sary.alvarez@uniandes.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0003-2026-5770>

Olga Germania Arciniegas-Paspuel³
Instituto Superior Tecnológico Liceo Aduanero. Ibarra - Ecuador.
goarciniegas@liceoaduanero.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-9161-4846>

Wendy Vanessa Jácome-Pavón⁴
Instituto Superior Tecnológico Liceo Aduanero. Ibarra - Ecuador.
wvjacome@liceoaduanero.edu.ec

RESUMEN

El presente estudio analiza la relación entre el nivel educativo de los socios o clientes y la preferencia por las diferentes formas de pago en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Ante la falta de comprensión sobre cómo influye la educación de los socios o clientes en las decisiones financieras, el objetivo fue determinar la influencia del nivel de instrucción en la elección de modalidades de pago. Utilizando un enfoque cuantitativo basado en el análisis del coeficiente *Chi-cuadrado* sobre datos secundarios proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se identificó una asociación significativa entre ambas variables. Los resultados muestran que los socios con menor nivel educativo prefieren modalidades como el crédito diferido y el crédito rotativo, lo que sugiere una necesidad de programas de educación financiera. Las cooperativas podrían beneficiarse al adaptar sus servicios en función del perfil educativo de sus socios. Este estudio destaca la importancia de la educación financiera para una gestión crediticia más responsable.

Palabras Claves: formas de pago, cooperativas, educación financiera.

Educational level and the selection of payment methods in credit unions in Ecuador

This study analyzes the relationship between the educational level of members or clients and the preference for different payment methods in credit unions in Ecuador. Given the limited understanding of how members' or clients' educational backgrounds influence their financial decisions, the objective was to determine the impact of educational level on the choice of payment methods. Using a quantitative approach based on the analysis of the Chi-square coefficient with secondary data provided by the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, a significant association was identified between the two variables. The results show that members with lower educational levels prefer modalities such as deferred credit and revolving credit, suggesting a need for financial education programs. Cooperatives could benefit from tailoring their services according to the educational profile of their members. This study emphasizes the importance of financial education in promoting more responsible credit management.

Key words: payment methods, cooperatives, financial education.

¿Cómo citar este artículo? - How to cite this article?

Aria, W., Álvarez, S., Arciniegas, O. y Jácome, W. (2025). Nivel educativo y la selección de formas de pago, en las cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador. *Revista Visión Gerencial*, 24(2), pp. 214 - 226. Recuperado de: <http://revistas.saber.ula.ve/visiongerencial>

Recibido: 11-11-24
Revisado: 21-01-25
Aceptado: 06-04-25

¹ Magister en Gestión Empresarial, Docente Investigador, Coordinador de Vinculación en la Universidad Regional Autónoma de Los Andes, Línea de investigación: Administración Financiera y Responsabilidad Social Empresarial.

² Magister en Educación a Distancia y Abierta, Diplomado Superior en Gerencia de Marketing, Docente Investigador, Línea de investigación: Administración Financiera y Responsabilidad Social Empresarial.

³ Magister en Educación a Distancia y Abierta, Especialista en Gestión de Proyectos, Docente Investigador, Línea de investigación: Administración Financiera y Responsabilidad Social Empresarial.

⁴ Licenciada en Comercio Exterior, Docente agregado, Línea de investigación: Administración Financiera y Responsabilidad Social Empresarial.

1. Introducción

La importancia del crédito en la economía y en la vida financiera de los individuos radica en su rol como herramienta para acceder a bienes y servicios, y en su impacto en el comportamiento económico y en las decisiones de endeudamiento. Estudios, como el desarrollado por Murillo-Félix et al. (2021), han demostrado que el nivel de educación financiera influye directamente en la toma de decisiones sobre el uso de productos crediticios, indicando que a mayor conocimiento financiero, las personas están mejor preparadas para gestionar sus deudas, de manera asertiva. Por otro lado, Villagómez-Cevallos (2018) señala que muchos consumidores toman decisiones financieras impulsivas, haciéndolos vulnerables a pagar precios más altos, especialmente cuando usan tarjetas de crédito, y al aceptar condiciones de crédito que desconocen, especialmente en los avances en efectivo. En un contexto más amplio, el crédito también implica riesgos, tanto para los individuos como para las instituciones financieras; estos riesgos están vinculados a variables como el índice de morosidad y el nivel de aprovisionamiento, que requieren políticas de seguimiento y control para evitar el deterioro financiero, como indican los estudios de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (2016) y Muñoz Briones y Lalangui (2017).

En Latinoamérica, la regulación y el manejo de las tarjetas de crédito enfrentan desafíos, que afectan o amenazan tanto a los consumidores como al sistema financiero en su conjunto. En Costa Rica, aunque el Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito protege algunos derechos básicos de los usuarios, como la confidencialidad y el acceso a la información, sigue siendo limitado en su capacidad para equilibrar el sistema financiero y proteger a los tarjetahabientes de tasas de interés elevadas o altas (Chaves González, 2013). En Colombia, el uso del *co-branding*, o tarjetas

de crédito de marca compartida, ha crecido como una estrategia de fidelización y expansión de mercado, especialmente en los sectores como moda y accesorios; sin embargo, el impacto de estas tarjetas en la lealtad de los clientes muestra la necesidad de entender mejor las percepciones de valor y los beneficios para ambas partes en la alianza (Forero-Molina & Neme-Chaves, 2021). Por otro lado, en un análisis desde la economía conductual, Goldenberg Serrano (2017), resalta que la normativa actual que se centra en el deber de información puede ser insuficiente, al asumir que los consumidores tienen la capacidad de proyectar sus finanzas a largo plazo. Esto incrementa el riesgo de sobreendeudamiento, lo cual a su vez afecta al sistema económico, sugiriendo la necesidad de un enfoque de "préstamos responsables" que contemple el asesoramiento continuo a lo largo de la vida del crédito.

La investigación en el ámbito de las tarjetas de crédito en Latinoamérica ha destacado varios aspectos clave sobre la competencia, el riesgo y la necesidad de mejorar los modelos regulatorios. En México, el análisis del mercado de las tarjetas de crédito, vislumbran una competencia imperfecta entre productos diferenciados, donde las tarjetas con límites de crédito similares actúan como sustitutas más cercanas, y las tasas de interés no solo reflejan costos, sino también márgenes supracompetitivos. Esta situación resalta el poder de mercado, asociado a factores como la antigüedad de la cuenta, indicando posibles barreras para la movilidad del consumidor (Estrada González, 2016). A nivel regulatorio, también en México, Trejo-García et al. (2016) han propuesto mejoras al modelo predictivo de incumplimiento en créditos revolventes, sugiriendo que una optimización en la metodología de análisis podría reducir las provisiones requeridas y aumentar la rentabilidad de las entidades financieras, al tiempo que se cumplen con las normas nacionales e internacionales sobre gestión de

riesgo crediticio. Estas investigaciones subrayan la importancia de las políticas públicas y los modelos de regulación, que equilibren la competencia y fortalezcan la estabilidad financiera en el sector de tarjetas de crédito en la región.

En el contexto latinoamericano, estudios recientes han explorado las variables que influyen en el uso de las tarjetas de crédito, especialmente entre los jóvenes universitarios, y en la preferencia de los consumidores por ciertos métodos de pago. Bermeo-Giraldo et al. (2019), analizaron los factores asociados al uso de tarjetas de crédito en jóvenes universitarios, identificando que la educación financiera, los beneficios percibidos, y la satisfacción con el servicio son determinantes clave en la intención de uso. Estos hallazgos resaltan la importancia de una educación financiera sólida y de una relación costo-beneficio favorable en la promoción de los productos crediticios. Por otro lado, Martínez (2019) estudió en Colombia el impacto de la popularización de las tarjetas de débito sobre las preferencias de pago de los clientes bancarios, encontrando que variables como la infraestructura de pagos y la tasa de interés de corto plazo, son relevantes en la elección de medios de pago, aunque factores como la inseguridad y la informalidad continúan favoreciendo el uso de efectivo. Estas investigaciones aportan al entendimiento de los factores conductuales y contextuales que condicionan el uso de tarjetas en la región, y subrayan la necesidad de políticas que fomenten una educación financiera adecuada y una infraestructura de pagos más accesible y segura.

En el contexto ecuatoriano, el uso de tarjetas de crédito se ha tornado esencial para los consumidores que buscan financiar sus gastos, en un ambiente de inflación. Lara Haro et al. (2024), analizaron la relación entre el consumo con tarjeta de crédito y la inflación, en Ecuador entre los años 2015 y 2021, al respecto encontraron que el crédito diferido, en especial durante la pandemia, se convirtió en el método de pago preferido, mostrando una correlación directa del 56.35% con la inflación. Este hallazgo sugiere que, a

medida que los precios aumentan, los consumidores dependen más de las tarjetas de crédito para mantener su consumo. Por otra parte, Villagómez-Cevallos (2018), enfatiza que las decisiones de crédito en Ecuador a menudo están impulsadas por factores emocionales, lo que puede llevar al sobreendeudamiento y a prácticas abusivas por parte de las entidades financieras en el cobro de las deudas. Asimismo, en el ámbito educativo, Saltos Zúñiga y Pineda Mejillones (2024) identifican un riesgo financiero en el uso de tarjetas de crédito estudiantiles en una Universidad de Guayaquil, donde la falta de políticas de recaudación adecuadas ha contribuido al incremento de la cartera vencida, afectando los recursos y objetivos institucionales. Estas investigaciones en Ecuador resaltan la necesidad de políticas públicas y educación financiera, para gestionar el uso responsable de las tarjetas de crédito y mitigar los riesgos asociados a su popularización en diferentes sectores.

En Ecuador, la investigación sobre el uso y manejo de tarjetas de crédito, sigue revelando patrones importantes sobre el endeudamiento y la gestión de riesgos financieros. Un estudio en Cuenca, realizado por Marrillo Chasy et al. (2022), encontró que los hogares con conocimiento sobre las tasas de interés, tienden a mantener niveles de deuda más bajos, mientras que los hogares unipersonales presentan una mayor tendencia al sobreendeudamiento, con efectos emocionales negativos. Estos hallazgos destacan la importancia de la educación financiera para un endeudamiento responsable. Por otra parte, Bambino-Contreras y Morales-Oñate (2023), han explorado métodos avanzados para estimar el riesgo de incumplimiento en tarjetas de crédito, sin recurrir al factor de conversión de crédito tradicional. Su análisis en un portafolio de tarjetas de crédito en Ecuador sugiere que modelos innovadores, como el MARS, ofrecen una precisión superior en la estimación de la exposición al incumplimiento, comparados con modelos convencionales.

Estas investigaciones enfatizan la necesidad de políticas y estrategias que promuevan un conocimiento adecuado sobre el endeudamiento y mejoren las metodologías de análisis de riesgo, lo cual es fundamental para un sistema financiero más estable y equitativo en el contexto ecuatoriano.

La creciente diversificación de las formas de pago en el sistema financiero ecuatoriano, especialmente en las cooperativas de ahorro y crédito, plantea la necesidad de comprender los factores que influyen en la elección de los clientes.

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2025), existen diversas formas de crédito, de lo cual dependen sus formas de pago. A tal efecto, de acuerdo a la Superintendencia de Bancos del Ecuador (2025) existen varias modalidades de créditos: diferido, corriente y el rotativo. El primero es un "...ingreso contabilizado antes de que el valor por lo que éste se reciba se entregue total o parcialmente. También conocido como ingreso diferido." (s.p.). El segundo es un tipo de crédito comercial dirigido a financiar actividades productivas, en el cual el "...préstamo concedido a través de una tarjeta de crédito donde el cliente realiza sus consumos y puede pagar sin recargo en el mes siguiente al estado de cuenta." (s.p.). El crédito rotativo, es el concedido a favor de "...un tercero en el que una vez liquidada una operación o disposición, el crédito renace por el importe de ésta." (s.p.).

En este contexto, el nivel educativo podría jugar un papel determinante en la preferencia por modalidades de pago específicas, dado que los conocimientos financieros están directamente relacionados con la toma de decisiones informadas y responsables. La presente investigación plantea como problemática central, expresada en la interrogante: *¿Existe una relación significativa entre la forma de pago y el nivel de instrucción de los clientes?*

El planteamiento anterior, es particularmente relevante en un país como Ecuador, donde las cooperativas de ahorro y crédito son una de las principales fuentes de

financiamiento popular, y donde el acceso a educación financiera aún es limitado.

Para responder a la interrogante planteada, esta investigación se trazó como propósito: analizar la influencia del nivel educativo de los clientes en la selección de las formas de pago en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, con el fin de identificar si existe una relación significativa entre ambos factores.

El sistema hipotético se planteó de la siguiente manera: como hipótesis nula (H_0) se establece que *no existe relación entre la forma de pago y el nivel de instrucción de los clientes*; mientras que como hipótesis alternativa (H_1) se sugiere lo contrario, es decir, que *existe una relación significativa entre la forma de pago y el nivel de instrucción de los clientes*.

Mediante la aplicación de la prueba estadística de significación *Chi-cuadrado*, este estudio buscó comprobar la hipótesis de que el nivel de instrucción de los clientes se relaciona con sus preferencias de pago, proporcionando así un mayor entendimiento sobre los patrones de comportamiento financiero en este sector. Los resultados obtenidos permiten a las cooperativas ajustar sus estrategias y productos, promoviendo una mayor inclusión financiera y una oferta de servicios adaptada a las necesidades y capacidades educativas de sus usuarios. En última instancia, estos hallazgos contribuyen al fortalecimiento de las políticas educativas y de educación financiera, con miras a reducir las brechas en el acceso y el uso adecuado de los productos financieros en Ecuador.

2. Metodología

El diseño de este estudio es de tipo cuantitativo, no experimental y de alcance correlacional, dado que se enfoca en analizar la relación entre el nivel educativo y la selección de formas de pago en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. El enfoque cuantitativo permite medir las variables de forma precisa y objetiva,

mientras que el diseño no experimental, resulta apropiado al utilizar datos preexistentes sin manipulación de variables independientes. Este estudio se desarrolló en un contexto real, utilizando datos disponibles de los socios de las cooperativas, lo cual garantizó una representación fiel de la realidad del fenómeno en análisis.

La población del estudio estuvo compuesta por un total de 7.122 socios de cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, según los registros proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Tabla N° 1). No se tomó una muestra debido al acceso completo a los datos de la población, lo que permitió un análisis exhaustivo y detallado de la misma. Los participantes se clasificaron por género (3.593 hombres, 3.450 mujeres y 79 personas identificadas como otros), así como por grupos de edad y nivel educativo. Esta clasificación posibilitó una segmentación efectiva de la población para analizar con mayor profundidad la dependencia entre el nivel de instrucción y en las formas de pago seleccionadas por los socios.

Tabla N° 1. Población del estudio

Etiquetas de fila	Población
HOMBRE	3593
MUJER	3450
OTROS	79
Total general	7122

Fuente. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2024).

La técnica de recolección de datos utilizada fue documental, empleando datos secundarios provenientes de las bases de datos abiertas en la página web de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria de Ecuador. Para organizar y sistematizar la información, se utilizaron instrumentos como fichas bibliográficas, que

permitieron registrar y estructurar las referencias, así como fichas de datos para clasificar las variables clave (género, edad, nivel educativo y formas de pago). Además, se emplearon registros electrónicos y *software* de bases de datos, lo que facilitó el almacenamiento y análisis preliminar de los datos extraídos de las cooperativas de ahorro y crédito, asegurando la calidad y precisión de la información manejada.

En cuanto a los métodos del nivel teórico del conocimiento, se aplicaron diversos enfoques para comprender y analizar la relación entre el nivel educativo y las formas de pago. El método analítico y sintético permitió descomponer el fenómeno en sus componentes fundamentales y, posteriormente, sintetizar los hallazgos en una visión integral del comportamiento financiero de los clientes o socios. Asimismo, se emplearon los métodos inductivo y deductivo; el enfoque inductivo permitió observar los patrones específicos de comportamiento en la elección de las formas de pago, mientras que el enfoque deductivo contrastó dichos patrones con las teorías existentes sobre la educación financiera y el consumo. Finalmente, se utilizó el método histórico-lógico para contextualizar el estudio en la evolución histórica de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, analizando cómo las políticas de educación y crédito han influido en el comportamiento actual de sus socios.

Para el análisis estadístico de los datos, se empleó la prueba de *Chi-cuadrado*, con el objetivo de identificar si existía una relación significativa entre el nivel de instrucción de los clientes y su preferencia por determinadas formas de pago. Este análisis se realizó utilizando el *software* SPSS, versión 26, que facilitó el procesamiento de los datos y el cálculo del estadístico o coeficiente *Chi-cuadrado*, permitiendo una interpretación precisa de los resultados. Se adoptó un nivel de significancia del 5% para determinar la validez de las hipótesis planteadas, lo que brindó un marco confiable para evaluar la independencia entre el nivel educativo y las

decisiones financieras de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador.

3. Resultados y discusión

3.1. Resultados descriptivos

La comprensión detallada de la distribución demográfica y educativa de la población estudiada, fue esencial para interpretar la influencia del nivel educativo en la selección de formas de pago dentro de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Los resultados descriptivos permitieron identificar patrones generales en la base de datos completa, proporcionando una visión preliminar sobre cómo se distribuyen variables clave como el género, el rango de edad y el nivel de instrucción entre los socios. Este análisis descriptivo no solo contextualizó los datos antes de profundizar en los análisis inferenciales, sino que también permitió establecer comparaciones entre subgrupos de interés y observar tendencias que pueden influir en la relación entre el nivel educativo y las decisiones financieras de los socios en cuanto a la elección de formas de pago.

Específicamente, el análisis de las formas de pago según el género permitió comprender las posibles diferencias en la preferencia de productos financieros entre hombres, mujeres y personas de otros géneros, en el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. La representación gráfica de estos datos es esencial para identificar patrones y tendencias que podrían reflejar variaciones en la accesibilidad, el uso o la necesidad de ciertas formas de crédito, en función del género de los usuarios (Gráfico N° 1).

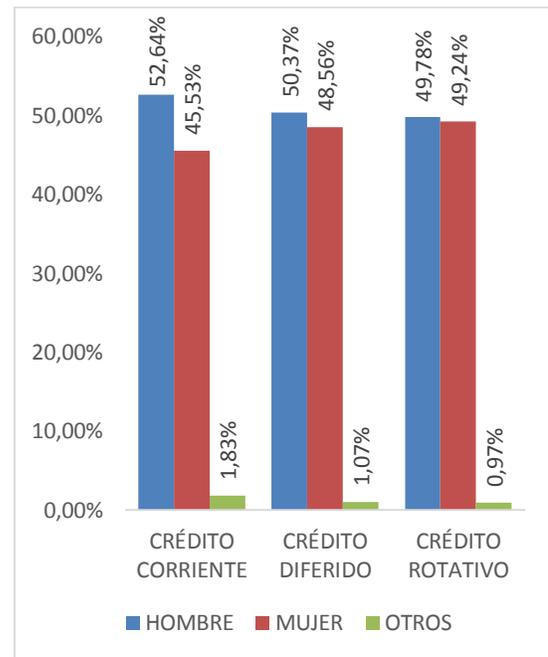


Gráfico N° 1. Distribución de las formas de pago por género. Fuente. Elaboración propia

El gráfico N° 1 muestra que en el caso del crédito corriente, los hombres representan el 52.64% de los usuarios, mientras que las mujeres constituyen el 45.53% y otros géneros el 1.83%. Para el crédito diferido, se observa una distribución ligeramente más equilibrada, con un 50.37% de hombres, un 48.56% de mujeres y un 1.07% de otros géneros. En el crédito rotativo, la proporción de usuarios es casi igualitaria entre hombres (49.78%) y mujeres (49.24%), mientras que el grupo de otros géneros representa el 0.97%. Estos datos sugieren que, aunque existen pequeñas variaciones en la preferencia de formas de pago entre los géneros, en general, las elecciones son similares, lo que podría indicar una relativa homogeneidad en las necesidades y el comportamiento financiero de los diferentes grupos de género en el ámbito de las cooperativas de ahorro y crédito.

El análisis de las formas de pago según el nivel de instrucción de los socios en las cooperativas de ahorro y crédito, permite identificar cómo las preferencias de pago

varían en función del grado educativo alcanzado. Este enfoque es fundamental para comprender las decisiones financieras en relación con la educación, ya que el nivel de instrucción podría influir en el conocimiento y uso de los productos financieros. El gráfico N° 2 ilustra estas preferencias, proporcionando una visión detallada de cómo las distintas formas de pago (crédito corriente, crédito diferido y crédito rotativo) son seleccionadas por personas con diferentes niveles educativos.

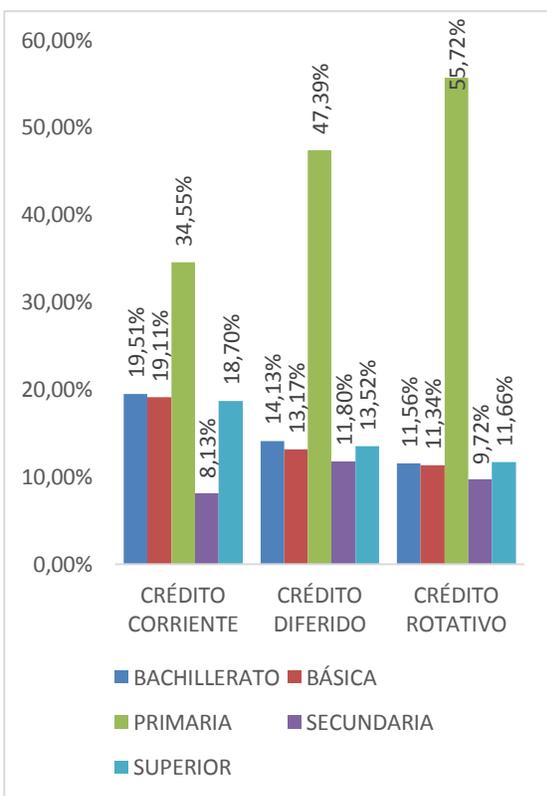


Gráfico 2. Distribución de Formas de Pago por Nivel de Instrucción. Fuente. Elaboración propia

El gráfico N° 2 muestra que el crédito corriente es preferido principalmente por personas con el nivel de instrucción primaria (34.55%), seguido por aquellos con bachillerato (19.51%) y educación básica (19.11%), mientras que el porcentaje de

usuarios con nivel superior es del 18.70%. En cuanto al crédito diferido, la preferencia se incrementa notablemente en aquellos clientes con instrucción primaria (47.39%), seguido a cierta distancia por los clientes con niveles básico (14.13%) y superior (13.52%). Por último, el crédito rotativo es significativamente más utilizado por personas con nivel de instrucción primaria (55.72%), mientras que los niveles restantes presentan porcentajes más bajos, como bachillerato (11.80%) y superior (11.66%). Estos datos sugieren una marcada tendencia de preferencia por el crédito diferido y rotativo entre personas con nivel educativo primario, lo cual podría indicar una menor diversificación en las elecciones de pago para los grupos de clientes con menor nivel de instrucción.

3.2. Resultados inferenciales

Para comprobar la relación existente entre el nivel educativo y la preferencia de formas de pago, se realizó un análisis inferencial mediante la prueba de *Chi-cuadrado*, con el fin de determinar si existen asociaciones significativas entre estas variables, en el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. Este análisis estadístico permitió evaluar si las diferencias observadas en las preferencias de pago entre los distintos niveles educativos son el resultado de factores significativos o si podrían atribuirse al azar.

Planteamiento del Problema:

- **Pregunta:** ¿Existe una relación significativa entre la forma de pago y el nivel de instrucción de los clientes?

Hipótesis:

- **Hipótesis nula (H₀):** No existe relación entre la forma de pago y el nivel de instrucción de los clientes.
- **Hipótesis alternativa (H₁):** Existe una relación significativa entre la forma de pago y el nivel de instrucción de los clientes.

La siguiente tabla cruzada presenta los datos observados de las diferentes formas de pago utilizadas por los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, clasificados según su nivel educativo. Esta distribución permite analizar las preferencias de pago de los socios en función de su grado de instrucción, proporcionando una base para comenzar a evaluar si existe una relación significativa entre el nivel educativo y la selección de formas de pago.

$$F_e = \frac{RT \times CT}{n}$$

Tabla N° 2. Distribución de datos observados según el nivel educativo y la forma de pago

Nivel educativo / Formas de pago:	BACHILLERATO	BÁSICA	PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR	Total general
CRÉDITO CORRIENTE	96	94	170	40	92	492
CRÉDITO DIFERIDO	806	751	2703	673	771	5704
CRÉDITO ROTATIVO	107	105	516	90	108	926
Total general	1009	950	3389	803	971	7122

Fuente. Elaboración propia

La Tabla N° 1 muestra que el crédito diferido es el tipo de financiamiento más común, especialmente entre las personas con nivel educativo primario, que representan 2.703 casos. El crédito corriente y el crédito rotativo son menos utilizados, sin embargo, también es el preferido principalmente por aquellos con niveles de educación básica; igualmente, el crédito rotativo es más utilizado por personas con instrucción primaria. Estos patrones sugieren ciertas diferencias en las preferencias de pago según el nivel educativo, las cuales se evaluaron o comprobaron mediante el análisis inferencial.

La siguiente tabla presenta los datos esperados en la distribución de las formas de pago utilizadas por los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, calculados bajo la hipótesis de

independencia entre el nivel educativo y la forma de pago. Esta tabla permite observar cómo se esperarían las frecuencias de uso de cada tipo de crédito (corriente, diferido y rotativo), de no existir una relación significativa entre el nivel educativo y la elección de la forma de pago.

$$ch = \sum \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

Tabla N° 3. Distribución de datos esperados según el nivel educativo y la forma de pago

Nivel educativo / Formas de pago:	BACHILLERATO	BÁSICA	PRIMARIA	SECUNDARIA	SUPERIOR
CRÉDITO CORRIENTE	69,70	65,63	234,12	55,47	67,08
CRÉDITO DIFERIDO	808,11	760,85	2714,25	643,12	777,67
CRÉDITO ROTATIVO	131,19	123,52	440,64	104,41	126,25

Fuente. Elaboración propia

La Tabla N° 2 muestra que, bajo la hipótesis de independencia, el crédito diferido mantiene un número elevado de casos en el nivel de instrucción primaria (2,714,25) y disminuye en los otros niveles. En el caso del crédito corriente y el crédito rotativo, los datos esperados reflejan una distribución relativamente uniforme en comparación con los datos observados. Esta comparación entre datos observados y esperados fue clave para determinar la existencia de una asociación significativa mediante el análisis de Chi-cuadrado.

El resultado que se obtuvo finalmente del estadístico *Chi-cuadrado* calculado, o estadístico de prueba (79,70) supera significativamente el valor crítico de Chi Cuadrado (15,51), o valor crítico de la

distribución Chi cuadrado según los grados de libertad y el nivel de significación (8 grados de libertad y un nivel de significancia del 5% - $p = 0.05$ -). Esto permite rechazar la hipótesis nula (H_0) y aceptar la hipótesis alternativa (H_1), indicando que existe una relación significativa entre el nivel de instrucción de los clientes y la selección de formas de pago en las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. Así, se evidencia que existe dependencia entre el nivel educativo y las preferencias de pago, lo que sugiere la necesidad de considerar este factor al diseñar y ofrecer productos financieros en el sector cooperativo.

3.3. Discusión

Los resultados obtenidos en esta investigación confirman que existe una relación significativa entre el nivel educativo de los clientes o socios de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador y su preferencia por las distintas formas de pago, tal como se planteó en la hipótesis alternativa. Al rechazar la hipótesis nula, se demuestra que existe dependencia entre el nivel de instrucción y la elección de productos financieros, lo cual sugiere que los socios con menor nivel educativo, particularmente aquellos con nivel de instrucción primaria, tienden a preferir modalidades de crédito como el crédito diferido y el crédito rotativo.

Estos hallazgos responden a la pregunta de investigación inicial, indicando que la educación financiera podría estar asociada a una mayor capacidad para diversificar las decisiones de pago, un aspecto que es particularmente relevante en el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito, donde los servicios financieros son ampliamente utilizados por segmentos de la población con distintos niveles de instrucción.

Los resultados de esta investigación encuentran respaldo en estudios previos que destacan la influencia de la educación financiera en el uso y selección de productos crediticios. Este es el caso del estudio realizado por Guzmán-Fernández (2022),

quien destaca que la educación financiera permite a las personas administrar mejor sus recursos y evitar gastos innecesarios, lo cual puede generar estabilidad económica a largo plazo. También, López-Lapo et al. (2022), señalan que los programas de educación financiera en América Latina han tenido efectos positivos en la gestión de finanzas personales e inclusión financiera, aunque aún enfrentan retos estructurales que limitan su alcance, especialmente entre los segmentos más vulnerables. Estos estudios subrayan la relevancia de la educación financiera en el contexto de las cooperativas de ahorro y crédito, donde el nivel educativo de los socios puede influir significativamente en sus decisiones sobre formas de pago, como se ha demostrado en los resultados de la presente investigación.

En este sentido, los hallazgos de este estudio tienen importantes implicaciones prácticas para las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador. La identificación de una relación significativa entre el nivel educativo y la preferencia de formas de pago, sugiere que las cooperativas podrían beneficiarse al adaptar sus productos y estrategias de marketing en función del nivel de instrucción de sus socios.

Por ejemplo, en las cooperativas de ahorro y crédito de Ecuador estudiadas, para los socios con menor nivel educativo, sería beneficioso desarrollar programas de educación financiera enfocados en el uso adecuado de productos de crédito, promoviendo una mayor comprensión de los costos y beneficios asociados a cada forma de pago. Además, dado que el crédito diferido y el rotativo son altamente demandados por personas con niveles educativos bajos, las cooperativas podrían considerar el diseño de programas específicos de orientación y asesoría que promuevan un uso responsable de estos productos. Algo similar a los programas diseñados o propuestos por Cevallos Jiménez y Ormaza Andrade (2021), quienes exploraron una alternativa para personas con baja calificación crediticia en Ecuador,

proponiendo una tarjeta de crédito con garantía inicial para ayudar a recuperar o establecer historial crediticio, apoyados en la premisa comprobada que la educación financiera y la adaptación de productos financieros pueden ayudar a consumidores con distintas necesidades educativas y económicas.

El desarrollo de programas educativos en materia de finanzas podría contribuir con las operaciones de las financieras de los clientes o usuarios en lugar de usar medidas restrictivas. En este sentido, Kim (2022) observó que el auge en el uso de tarjetas de crédito ha generado debates sobre el "subsidio cruzado regresivo", que beneficia a consumidores con mayor poder adquisitivo y desfavorece a aquellos de menores ingresos. Aunque los hallazgos de Kim no son concluyentes, el autor aboga por priorizar la educación financiera en lugar de imponer regulaciones estrictas, una postura que coincide con la importancia del conocimiento financiero en la toma de decisiones sobre crédito.

No obstante, los productos y estrategias de marketing a ser desarrollados por las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, deben ser alternativas equilibradas. Aun cuando, estudios recientes refuerzan la idea de que la educación financiera desempeña un papel crucial en la gestión del crédito y las decisiones financieras personales, tal reforzamiento debe ser monitoreada. En este sentido, Chávez Maza y Hernández Rivera (2023), al analizar la relación entre la educación financiera y el sobreendeudamiento en México, concluyen que aunque la educación financiera está asociada a un mayor acceso al crédito, también puede fomentar el endeudamiento excesivo, especialmente en usuarios de tarjetas de crédito. Esto sugiere que la educación financiera no siempre garantiza una administración equilibrada del crédito, sino que puede llevar a una mayor predisposición en el uso de productos financieros.

Igualmente el uso de la educación financiera no excluye el uso de otras estrategias como el acompañamiento y el seguimiento de los créditos, por parte de las cooperativas. En este sentido, Morocho García et al. (2023) al analizar el uso del crédito educativo en estudiantes universitarios, lograron identificar problemas de morosidad vinculados a deficiencias en notificaciones de pagos vencidos y a la falta de educación financiera adecuada para gestionar estos préstamos; por lo que estos estudios enfatizan que la educación financiera es un factor determinante en la toma de decisiones crediticias, pero también advierten que su efectividad depende de su adecuada aplicación y de un seguimiento riguroso, aspectos que resuenan con los resultados de este estudio sobre la influencia del nivel educativo en la elección de formas de pago en las cooperativas ecuatorianas.

También los productos y estrategias de marketing a ser desarrollados por las cooperativas, deben considerar el uso de herramientas tecnológicas, especialmente para los usuarios o clientes que son emprendedores. Lo anterior es a propósito de lo señalado por Espino-Barranco et al. (2021), quienes exploraron las necesidades de educación financiera en el ecosistema emprendedor, encontrando una alta demanda por los programas de formación que integren herramientas tecnológicas para mejorar las competencias financieras de los emprendedores, quienes requieren educación específica para manejar sus finanzas empresariales de manera efectiva.

4. Conclusiones

Los resultados de este estudio confirman que existe una relación significativa entre el nivel educativo de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador y su preferencia por diferentes formas de pago. Los socios con menor nivel educativo, particularmente aquellos con instrucción primaria, tienden a optar por modalidades de crédito como el crédito diferido y el crédito

rotativo, lo cual sugiere una menor diversificación en sus decisiones de pago.

Los hallazgos resaltan la necesidad de fortalecer la educación financiera dentro del sector cooperativo. La falta de conocimiento adecuado sobre los productos financieros complejos, puede llevar a un uso poco estratégico de las opciones de pago, especialmente entre aquellos con menor nivel de instrucción. Por lo tanto, las cooperativas podrían beneficiarse al implementar programas de formación que orienten a los socios sobre el uso adecuado de cada forma de crédito.

Las cooperativas de ahorro y crédito, pueden aplicar estos resultados al adaptar sus productos y estrategias de marketing al perfil educativo de sus socios. Ofrecer productos financieros y servicios educativos personalizados a las necesidades de los diferentes niveles de instrucción contribuiría a mejorar la satisfacción de los socios y a promover un uso más responsable del crédito en el sector cooperativo.

Este estudio se basa en un análisis transversal de datos secundarios, por lo que no establece causalidad en la relación observada entre nivel educativo y elección de formas de pago. Lo anterior, es a propósito de que este estudio presenta algunas limitaciones a ser consideradas al interpretar los resultados. Al tratarse de un análisis transversal, basado en datos secundarios, la investigación no explora la causalidad, lo que significa que no se puede afirmar que el nivel educativo sea la causa directa de la elección de formas de pago. Además, aunque se trabajó con la totalidad de la población de socios de las cooperativas, la información utilizada está limitada a los datos proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, lo que restringe el análisis a las variables incluidas en dicha base de datos y podría omitir factores contextuales adicionales que influyen en las decisiones financieras de los socios.

Futuras investigaciones deberían incluir análisis cualitativos y estudios longitudinales, que permitan entender cómo evolucionan las preferencias de pago y la influencia de la

educación financiera a lo largo del tiempo, especialmente en diferentes contextos económicos. Es decir, se podría expandir el presente análisis al incorporar variables cualitativas, como la percepción de los socios sobre el crédito y su nivel de confianza en los productos financieros, lo cual permitiría un entendimiento más profundo de los factores que condicionan la elección de formas de pago. También sería valioso realizar estudios longitudinales para observar cómo cambia la preferencia en las formas de pago en función del nivel educativo a lo largo del tiempo y bajo diferentes condiciones económicas. En última instancia, el fortalecimiento de la educación financiera a través de programas estructurados y dirigidos a distintos segmentos educativos puede contribuir significativamente a mejorar la administración del crédito en el sector cooperativo ecuatoriano, promoviendo prácticas de consumo financiero más responsables y sostenibles.

5. Referencias

- Bambino-Contreras, C., & Morales-Oñate, V. (2023). Exposición al Default: Estimación para un Portafolio de Tarjeta de Crédito. *Revista Politécnica*, 50(2), 71-82. <https://www.redalyc.org/journal/6887/688774232008/>
- Bermeo-Giraldo, M. C., Álvarez-Agudelo, L., Ospina-Rúa, M. I., Acevedo-Correa, Y., & Montoya-Restrepo, I. A. (2019). Factores que influyen en la intención de uso de las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes universitarios. *Revista CEA*, 5(9), 77-96. <https://www.redalyc.org/journal/6381/638169086005/>
- Cevallos Jiménez, A. B., & Ormazá Andrade, J. E. (2021). Estudio de factibilidad para la implementación de una tarjeta de crédito con depósito inicial en la ciudad de Cuenca. *Dominio de las Ciencias*, 7(Extra 4), 123. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo>

?codigo=8384050

- Chaves González, L. A. (2013). Regulación De Las Tarjetas De Crédito En Costa Rica. *Revista de Ciencias Sociales (Cr)*, 1(139), 151–160.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=15329873010>
- Chávez Maza, L. A., & Hernández Rivera, A. (2023). Educación financiera y la gestión del crédito en los hogares Mexicanos. *Estudios económicos*, 40(81), 191–222.
https://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2525-12952023000200191&lng=es&nrm=iso&tln=es
- Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., Pérez-Hernández, C. C., Espino-Barranco, L. E., Hernández-Calzada, M. A., & Pérez-Hernández, C. C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Investigación administrativa*, 50(128).
<https://doi.org/10.35426/iav50n128.02>
- Estrada González, E. (2016). Competencia y diferenciación de productos en el mercado mexicano de tarjetas de crédito. *El Trimestre Económico*, 83(332), Article 332.
<https://doi.org/10.20430/ete.v83i332.234>
- Forero-Molina, S. C., & Neme-Chaves, S. R. (2021). Valor percibido y lealtad del cliente: Estrategia co-branding de tarjetas de crédito en Bogotá – Colombia. *Revista Universidad y Empresa*, 23(40), Article 40.
<https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.9335>
- Goldenberg Serrano, J. L. (2017). El Necesario Ajuste De La Asignación Del Riesgo De Sobreendeudamiento En La Regulación De Las Tarjetas De Crédito: Desde Un Sistema Basado En Los Deberes De Información a Un Modelo De Corresponsabilidad. *Revista de Derecho (Valparaiso)*, XLIX, 55–98.
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=173654482002>
- Guzmán-Fernández, C. (2022). Educación financiera: Impacto en las finanzas de la sociedad mexicana. *Revista de Investigaciones Universidad del Quindío*, 34(2), Article 2.
<https://doi.org/10.33975/riuq.vol34n2.966>
- Kim, J. (2022). ¿Cuál debería ser el futuro de las tarjetas de crédito con recompensas de puntos? *Iuris Tantum*, 36(36), Article 36.
<https://doi.org/10.36105/iut.2022n36.04>
- Lara Haro, D. M., Manzano Coello, D. J., Moya Haro, K. M., & Gaibor González, I. (2024). El consumo con tarjeta de crédito y su relación con la inflación en Ecuador. *Enlace Universitario*, 23(1), 28–51.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9396774>
- López-Lapo, J. L., Ocampo, S. E. H., Moreno, L. E. P., Castillo, G. del P. S., Vélez, M. J. P., Jiménez, N. C. C., & Loor, J. P. S. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), Article 1.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i1.1770
- Marrillo Chasy, J., Banegas Campoverde, C., & Villalba Yalama, P. (2022). Perfil de endeudamiento en sistemas de tarjetas de crédito de los hogares en Cuenca, Ecuador. 48, 118–132.
<https://www.proquest.com/openview/1e79927525d9e676b8475103b8f1795d/1?pq-origsite=gscholar&cbl=1006393>
- Martínez, C. (2019). El uso de efectivo y tarjetas débito como instrumentos de pago en Colombia. *Lecturas de Economía*, 90, 71–95.
<https://www.redalyc.org/journal/1552/155258871003/>
- Morocho García, A. V., Erazo Álvarez, J. C., Narváez Zurita, C. I., & Carvache Franco, S. M. (2023). La educación financiera en estudiantes universitarios y su relación con el uso del crédito educativo. *Conrado*, 19(91), 179–186.
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1990-86442023000200179&lng=es&nrm=iso&tln

g=pt

Muñoz Briones, J. C., & Lalangui, J. (2017). Estudio sobre el incremento de créditos en las instituciones financieras privadas en el Ecuador. *Revista Científica Ciencia y Tecnología*, 17(14), Article 14. <https://doi.org/10.47189/rcct.v17i14.104>

Murillo-Félix, C., Acosta Mellado, E., & Quintero Navarro, M. (2021). Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera: Facultad Interdisciplinaria de Ciencias Económicas Administrativas - Departamento de Ciencias Económico Administrativas-Campus Navojoa*, 14(36), Article 36. <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi36.400>

Salto Zúñiga, P., & Pineda Mejillones, E. (2024). Tarjeta de crédito estudiantil en las universidades: Plan de capacitación para los estudiantes en su uso responsable. *Conrado*, 20(99), 90-98. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S1990-86442024000400090&lng=es&nrm=iso&tln_g=en

Superintendencia de Bancos del Ecuador (2025). Glosario de Términos. Documento en línea, recuperado de: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>

Trejo-García, J. C., Ríos-Bolívar, H., & Martínez-García, M. Á. (2016). Análisis de la Administración del Riesgo Crediticio en México para Tarjetas de Crédito. *Revista mexicana de economía y finanzas*, 11(1), 103-121. <https://www.redalyc.org/journal/4237/423743961005/>

Villagómez-Cevallos, B. (2018). La Racionalidad Limitada en el Uso de las Tarjetas de Crédito en el Ecuador. *Economía y Negocios*, 9(1), Article 1. <https://doi.org/10.29019/eyn.v9i1.447>