



SUPERINTENDENCIA
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



INTENDENCIA NACIONAL DE GESTIÓN DE
INFORMACIÓN Y NORMATIVA TÉCNICA

DIRECCIÓN NACIONAL DE ESTUDIOS, DESARROLLO E
INNOVACIÓN

FORMULARIO ÍNDICE DE BIENESTAR FINANCIERO

Junio 2024



GENERAMOS INCLUSIÓN, CREAMOS SOSTENIBILIDAD

Contenido

1. Sociodemográficas.....	3
2. Control sobre sus finanzas diarias.....	4
3. Choques financieros.....	5
4. Metas financieras	5
5. Libertad financiera.....	6

Estructura del formulario

1. Sociodemográficas

Busca identificar las características que describen a la población según edad, género, educación, hogar, empleo, etc.

Pregunta	Categorización pregunta
Número de cédula	Se utiliza para la realización de cruces con las BDD de la DINARDAP para obtener información de: Provincia, cantón, parroquia, sexo, edad, nivel de instrucción, estado civil.
¿Cómo se identifica según su cultura y costumbre?	Indígena, Blanco/a, Mestizo/a, Montubio/a, Afroecuatoriano/a, Otro
¿Es jefa/e de hogar?	Sí No
Incluyéndose, ¿cuántas personas, viven actualmente en su hogar?	1 persona 2 personas 3 personas 4 personas 5 personas 6 personas 7 personas Más de 8 personas
¿Cuántas menores de 18 años viven actualmente en su hogar?	1 menor de edad 2 menores de edad 3 menores de edad 4 menores de edad Más de 5 menores de edad Ningún menor de edad
¿Cuál es su situación laboral?	Jubilado Trabajador privado Trabajador público Trabajador independiente Desempleado
En general, diría que su condición de salud actualmente es:	Excelente Muy buena Buena Mala Muy mala

2. Control sobre sus finanzas diarias

Implica cubrir gastos y deudas a tiempo, sin preocuparse por la falta de dinero, proporcionando estabilidad y confianza en las necesidades económicas cotidianas.

Pregunta	Categorización pregunta
En los últimos 12 meses, ¿has sentido alguna vez que lo que ganas no es suficiente para cubrir tus gastos?	Sí No
¿Considera que algún día podrá pagar todo el dinero que debe?	Sí No Tal vez
¿Le queda dinero de sobra al final del mes?	Sí No Algunas veces
¿Le preocupa cubrir sus gastos cotidianos?	Sí No Algunas veces
En este momento, ¿tiene demasiadas deudas?	Sí No
¿Sus finanzas controlan su vida?	Sí No Tal vez
Cuando gasta dinero en algo que no necesita, normalmente, ¿se arrepiente más tarde de la decisión?	Sí No Algunas veces
En los últimos 12 meses, ¿ha pagado todas sus deudas a tiempo?	Sí No Algunas veces
En los últimos 12 meses, ¿revisó sus estados de cuenta, facturas y recibos para asegurarse de que no hubiera errores?	Sí No Algunas veces
En los últimos 12 meses, ¿pagó puntualmente el saldo total de la tarjeta de crédito?	Sí No Algunas veces
¿Usted puede disfrutar de la vida debido a la manera en que maneja su dinero?	Sí No Algunas veces

3. Choques financieros

Considera la habilidad de las personas para superar desafíos económicos imprevistos, adaptándose eficazmente a contratiempos financieros inesperados.

Pregunta	Categorización pregunta
Apenas le alcanza su ingreso y el de su hogar para sobrevivir	Sí No Tal vez
En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy, ¿podría hacer frente a un gasto imprevisto importante?	Sí No Tal vez
En el caso de que usted pierda su principal fuente de ingresos hoy, ¿durante cuánto tiempo podría seguir cubriendo sus gastos sin pedir prestado dinero?	Menos de una semana. Por lo menos una semana, pero no un mes. Por lo menos un mes, pero no tres meses. Por lo menos tres meses, pero no seis meses. Seis meses o más, pero no 1 año. 1 año a más.
Si usted enfrenta un gasto imprevisto hoy, equivalente a su ingreso personal, ¿sería capaz de cubrir estos gastos sin pedir un crédito o ayuda a familiares o amigos?	Sí No Tal vez

4. Metas financieras

Pretende que las personas cumplan sus objetivos contando con un plan financiero y dedicándose activamente a alcanzarlos

Pregunta	Categorización pregunta
¿Su situación financiera afecta su capacidad para llevar a cabo actividades importantes para usted?	Sí No Tal vez
Debido a su situación financiera actual, ¿siente que nunca conseguirá las cosas que quiere en la vida?	Sí No Tal vez

Para alcanzar sus metas, ¿realiza una planificación financiera?	Sí No Tal vez
En los últimos 12 meses, ¿se mantuvo dentro de su presupuesto o plan de gastos?	Sí No Tal vez

5. Libertad financiera

Considera a que las personas sientan que tienen la libertad para gastar en otros aspectos (salir a cenar, vacaciones, etc.).

Pregunta	Categorización pregunta
¿Está satisfecho con su situación financiera actual?	Sí No Tal vez
¿Le preocupa que el dinero no le alcance?	Sí No Tal vez
¿Su situación financiera le permite acceder a actividades de recreación?	Sí No Tal vez