

BAJO NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL
SOBREINDEUDAMIENTO CON TARJETAS DE CRÉDITO DEL
SEGMENTO C, D Y E DE LA PROVINCIA DE MANABÍ EN EL
PERÍODO 2018-2020

Autor: Jaya Anchundia Álvaro Daniel
Director: Ing. Iza Marcillo Fabián Eduardo



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Introducción

Ap

Esta investigación se enfoca en analizar si la educación financiera afecta el comportamiento de la deuda en tarjetahabiente en la provincia de Manabí.

cuatruer sitio



SUPERINTENDENCIA
DE BANCOS

Manabí es la tercera provincia donde se encuentran los tarjetahabientes con relación al país.

01 Aprende desde cualquier sitio

02 Aprende finanzas con

03 Aprende en cualquier

Hay muchas formas que la Superintendencia de Bancos fomenta la educación financiera, tanto en persona como en línea, tienen una sala llamada Sala Lúdica, que acoge charlas y talleres, también utilizan la plataforma virtual “Aprendiendo Finanzas, Yo Construyo Mi Futuro”

<https://educacionfinanciera.superbancos.gob.ec/>

Pregunta de investigación

¿El bajo nivel de educación financiera incide en el sobreendeudamiento en el sistema económico de los hogares manabita por uso de tarjeta de crédito?



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Objetivos

Objetivo General

Determinar la incidencia del nivel de educación financiera en el sobreendeudamiento con tarjeta de crédito en la provincia de Manabí.



Objetivos específicos

- Describir el nivel de educación financiera de la provincia de Manabí, a través de encuestas directas a titulares de tarjeta de crédito.
- Identificar el grado de endeudamiento de los titulares de tarjetas de crédito en la provincia de Manabí
- Determinar la relación entre el nivel de educación financiera y el grado de sobreendeudamiento la provincia de Manabí.



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Operacionalización de variables

Variable Independiente (*Educación Financiera*)

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Metodología	Técnicas e Instrumentos
Educación financiera es la capacidad de comprender los conceptos básicos de las finanzas personales y la administración del dinero.	Cultura financiera	Conocimiento Comportamiento Actitud financiera	Exploratoria Descriptiva	Encuesta



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Variable Dependiente (Sobreendeudamiento)

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Metodología	Técnicas e Instrumentos
El sobreendeudamiento es una condición financiera que surge cuando las personas no tienen ingresos suficientes o no pueden generar ingresos suficientes para pagar las deudas que deben.	Capacidad de Endeudamiento	Cantidad de tarjetas de crédito en uso Cumplimientos de pagos Tasa de morosidad	Descriptiva	Encuesta



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Teorías de Soporte



Teoría del Consumidor

Capacidad de decisión.

Gustos y preferencias del consumidor.

Limitación, diversificación de productos.

Teoría del Riesgo Crediticio

Control y evaluación del riesgo más analítico.

Alcance y valoración, con mejores metodologías y estilos.

Riesgo de impago.



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Marco Referencial

Finanzas personales y consumo responsable

- Factores como son emocionales, cognitivos.
- Modelar, gestionar y controlar la incertidumbre.
- Decisiones de ahorro y consumo, decisiones de inversión, decisiones financieras y decisiones de gestión de riesgos.

Endeudamiento y capacidad de pago

- Uso de las TC y como estas han pasado a ser más utilizada en Ecuador
- Las personas utilizan casi todo su salario para pagar sus cuotas.
- Los bancos están otorgando préstamos con mayor liquidez y sin control sobre las operaciones con tarjetas de crédito.



ECUADOR

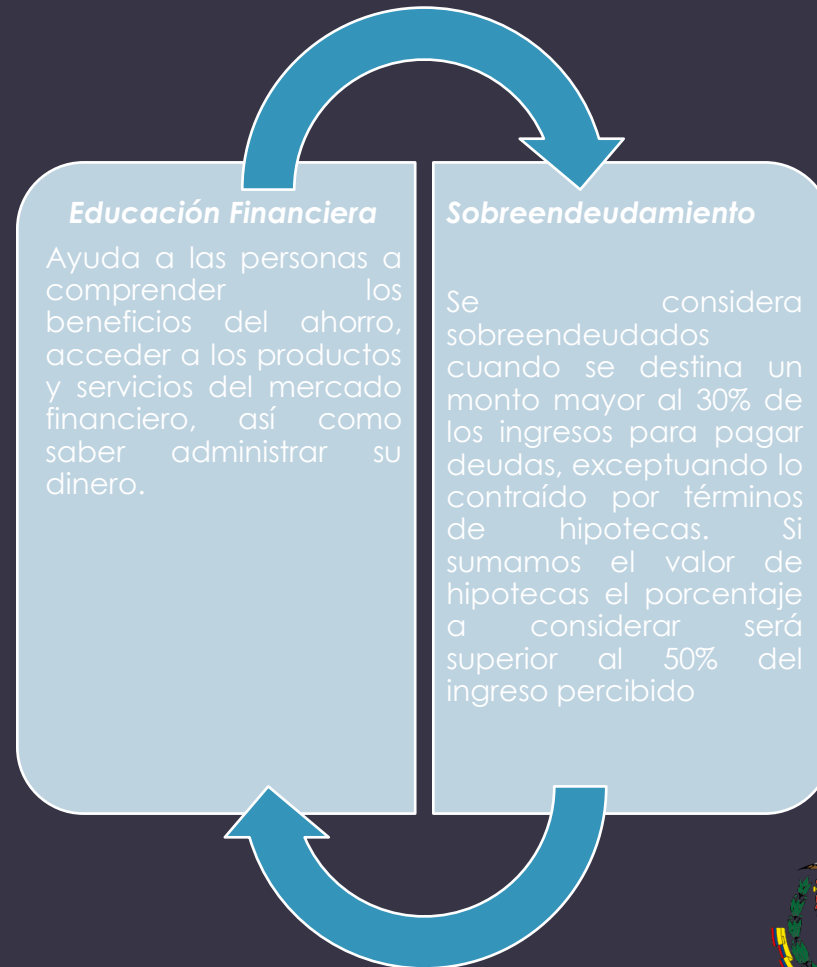
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Marco Conceptual



ECUADOR

ESPE

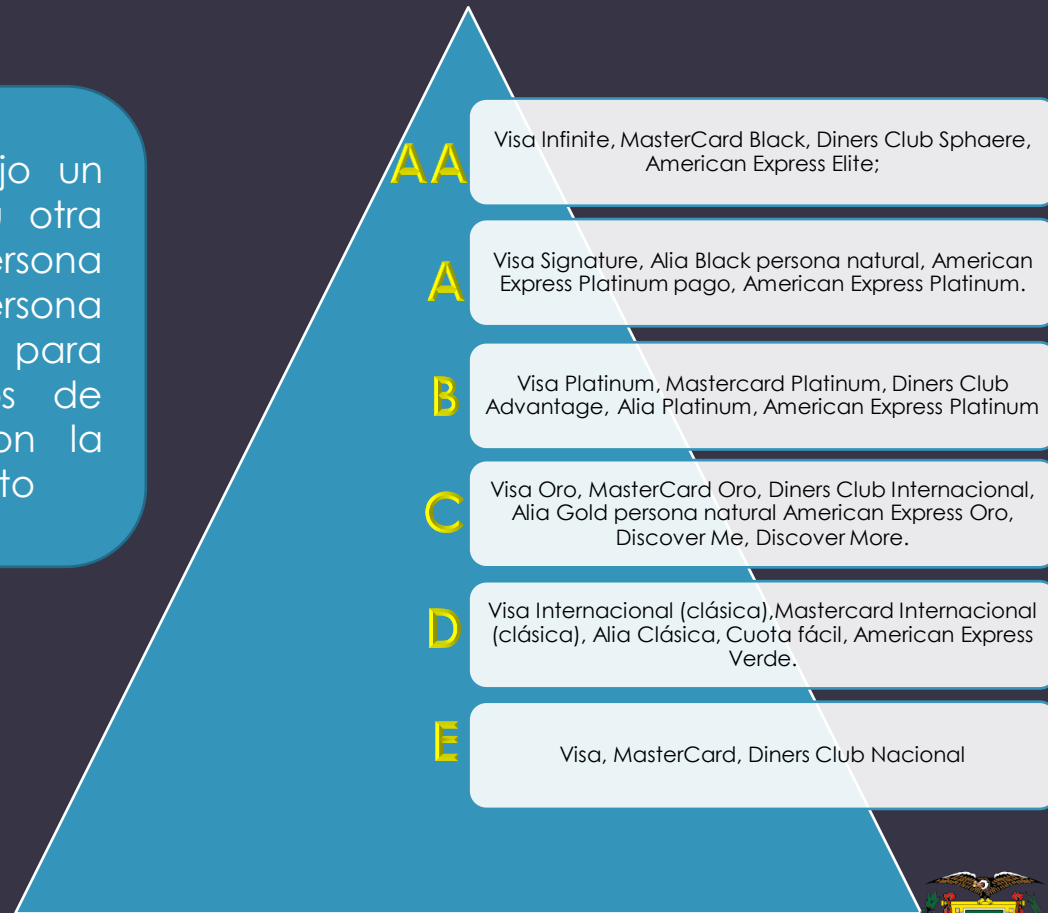
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Tarjetas de Crédito

Una TC se lo adquiere bajo un contrato entre un banco u otra entidad legal y una persona natural o jurídica, la persona puede usar la tarjeta para comprar bienes o servicios de empresas que trabajan con la emisora de la tarjeta de crédito



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Metodología

Enfoque cuantitativo.

Nivel correlacional

Metodología exploratoria

Mediante encuestas

Población objeto de estudio: Tarjetahabientes promedio de 3 años 202.2047
Se obtuvo una muestra probabilística de 384

$$n = \frac{202247 (1,96)^2 (0,5) (1-0,05)}{(20 2247 - 1) (0,05)^2 + (1,95)^2 (0,5) (1-0,5)}$$



ECUADOR

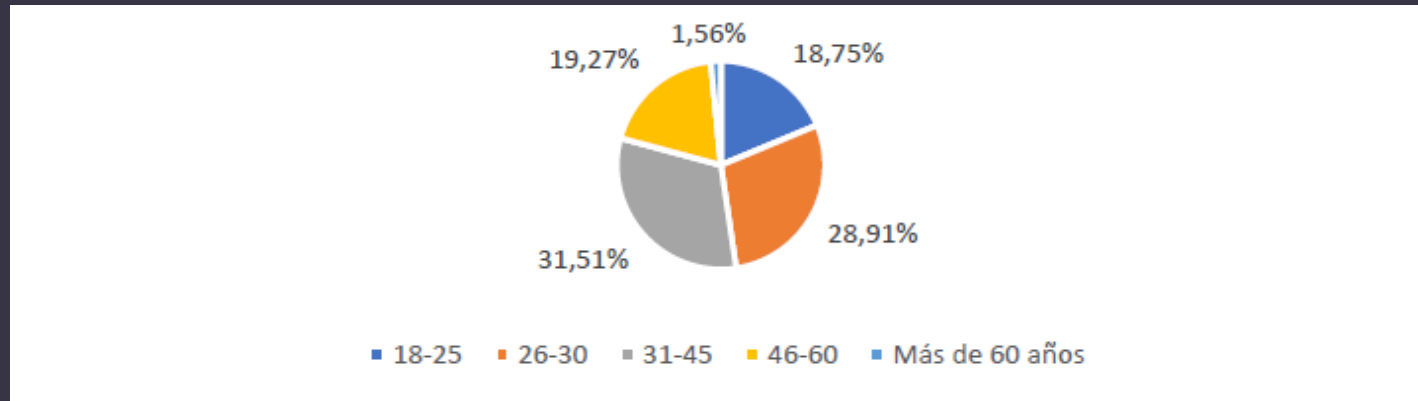
ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



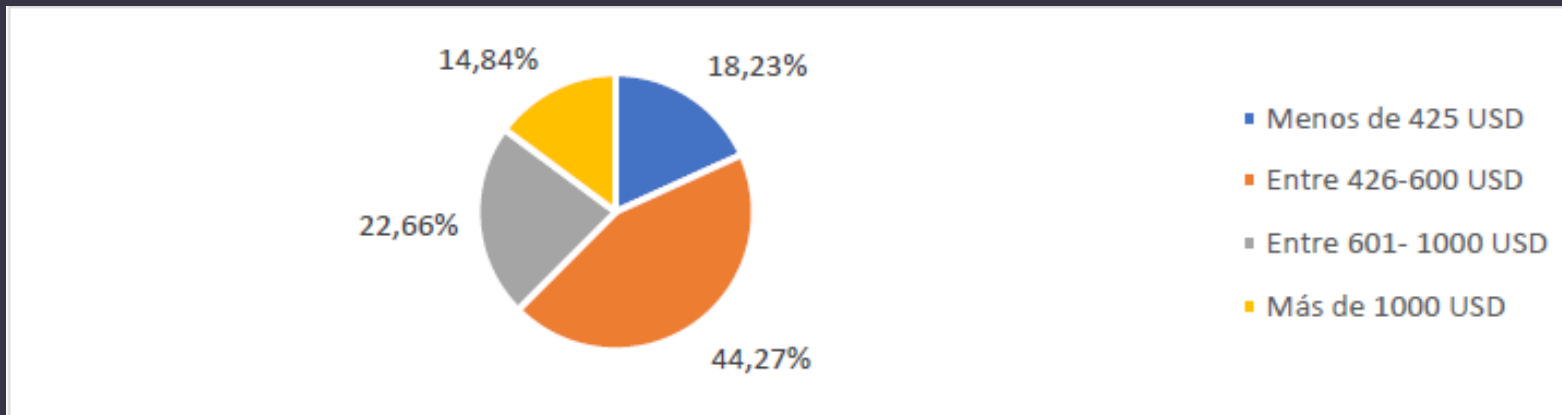
Resultados e Interpretación

Edad



Resultados e Interpretación

Nivel de ingresos



ECUADOR

ESPE

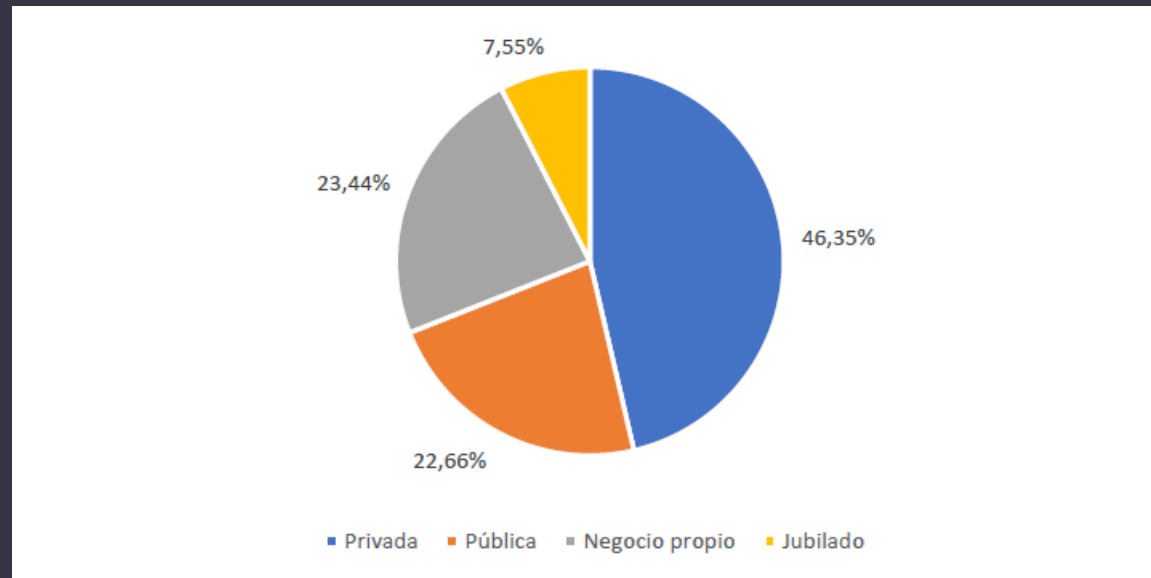
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Referencia Laboral



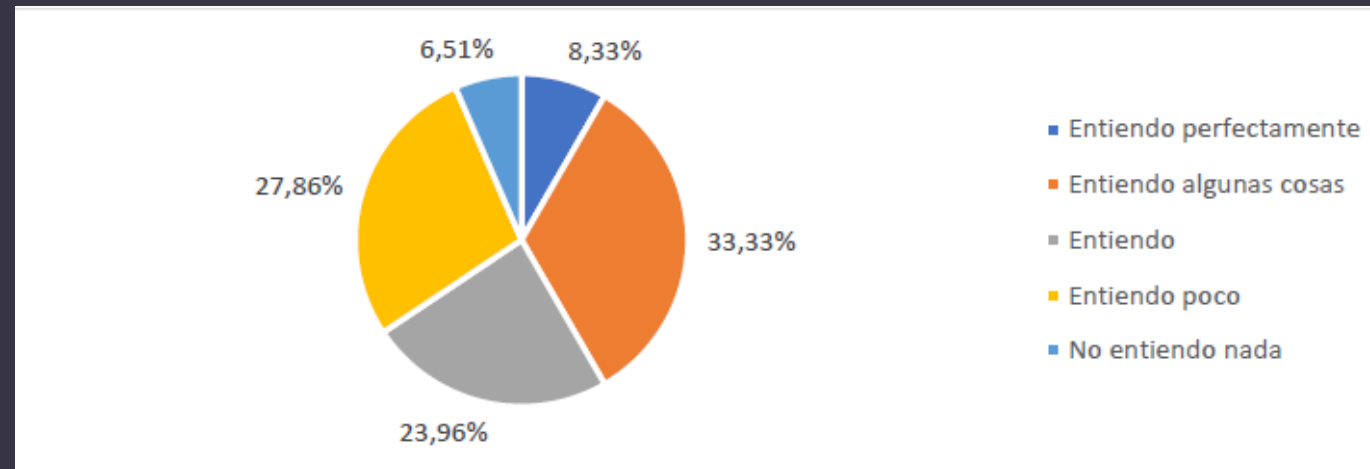
ECUADOR



Resultados e Interpretación

Entiendo el funcionamiento de las tarjetas de crédito

Variable: Educación Financiera



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

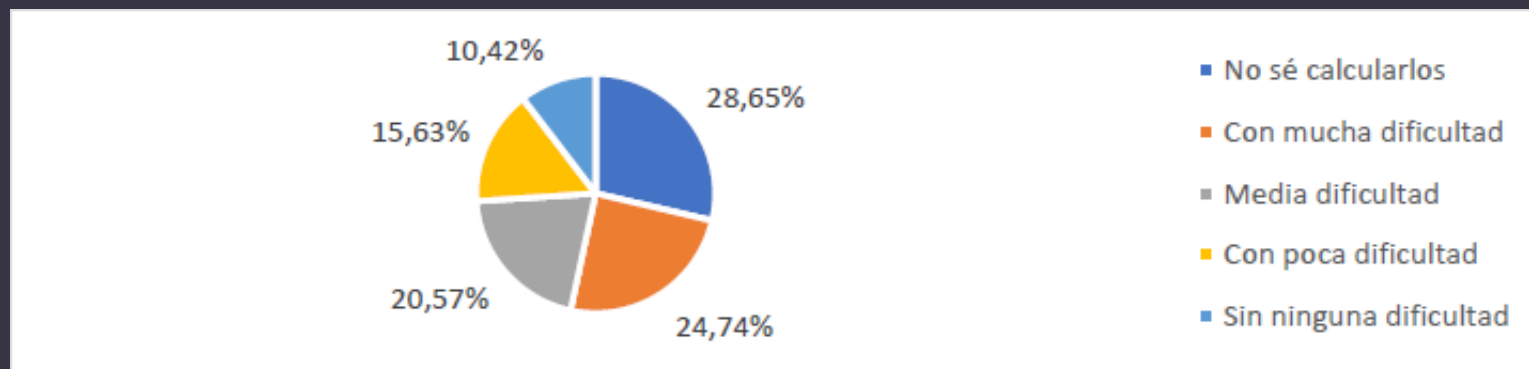
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Calculo los costos concernientes a las tarjetas de crédito

Variable: Educación Financiera



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

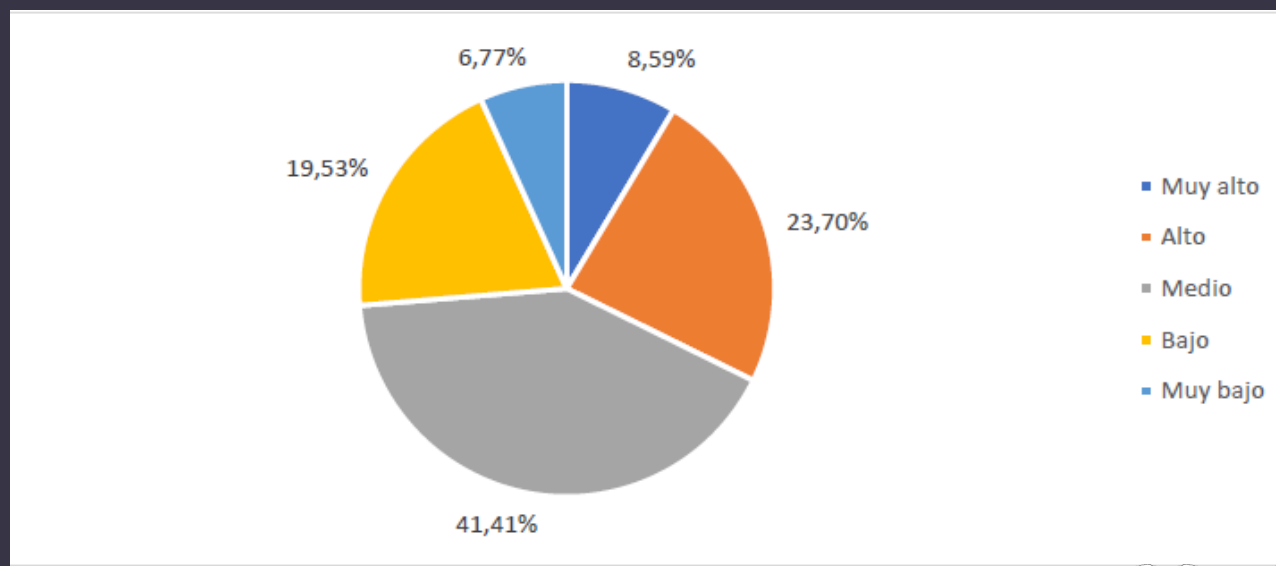
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Nivel de dificultad con la que administro el uso de las tarjetas de crédito

Variable: Educación Financiera



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

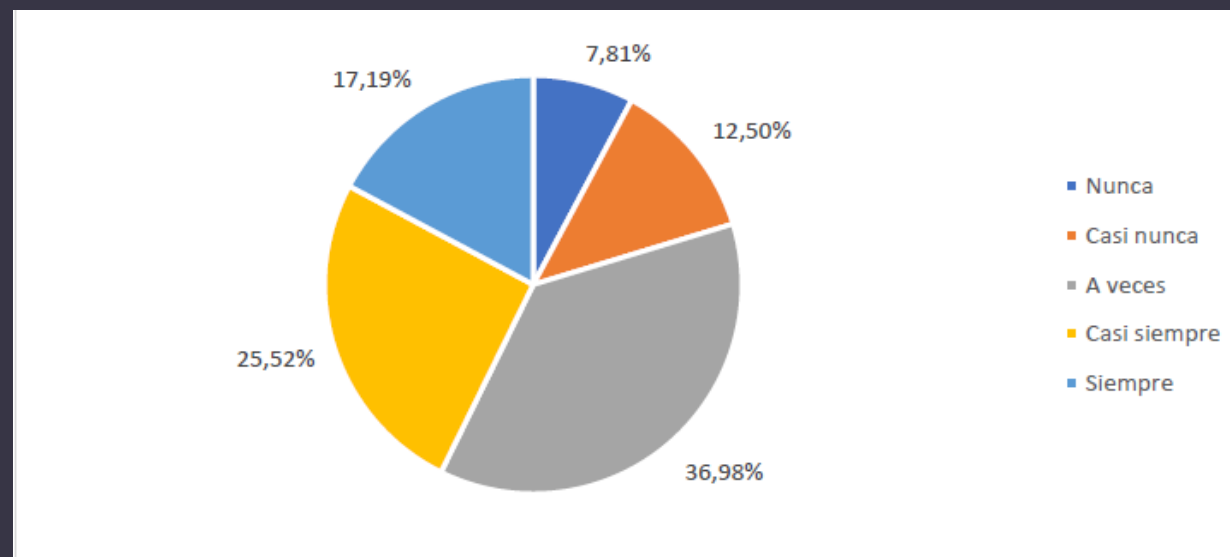
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Analizo mi capacidad de pago antes de usar mi tarjeta de crédito

Variable: Educación Financiera



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

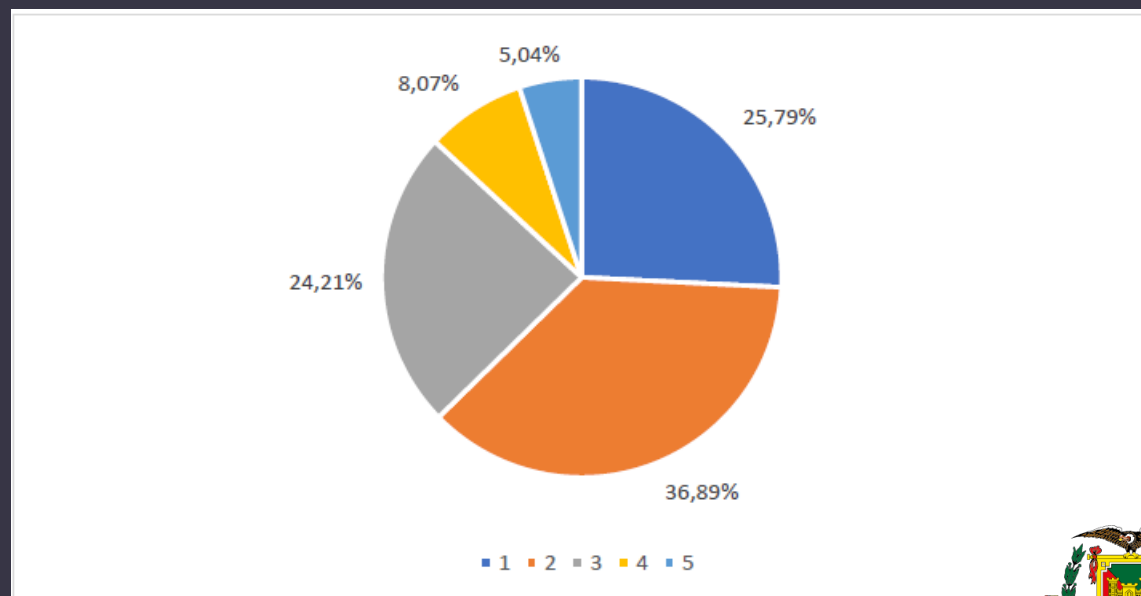
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Cantidad de tarjetas de crédito que utilizo

Variable: Sobreendeudamiento



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

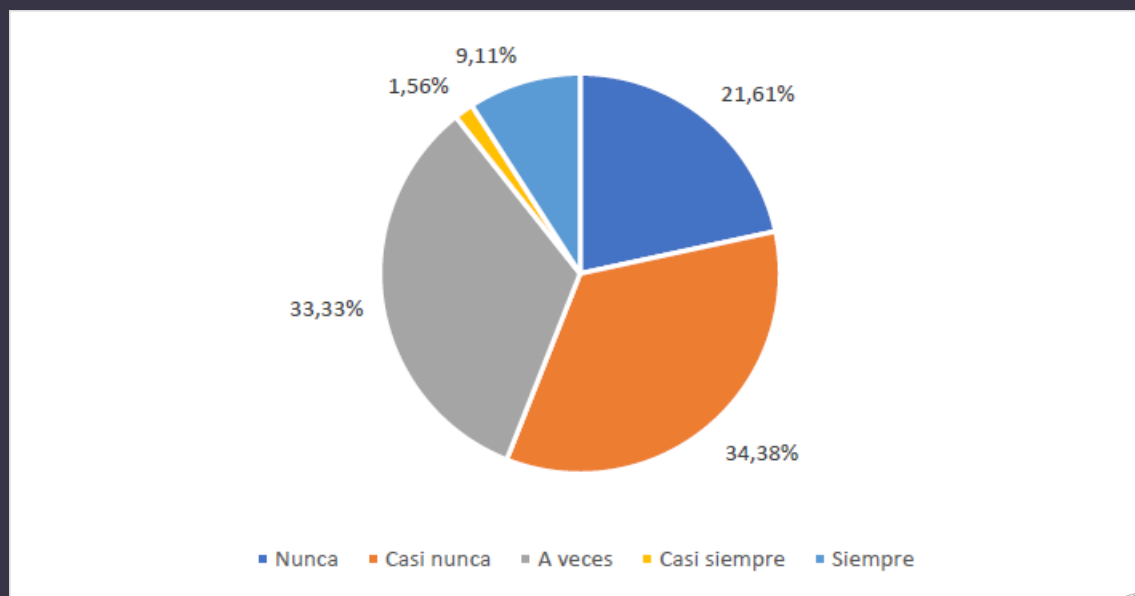
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Frecuentemente llego al límite en mis tarjetas de crédito

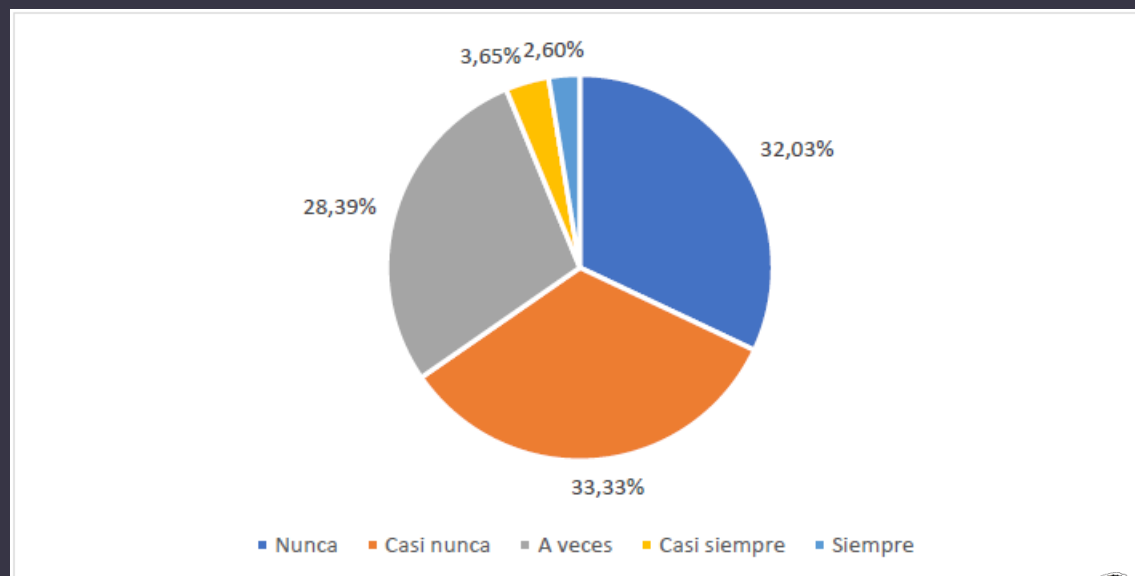
Variable: Sobreendeudamiento



Resultados e Interpretación

Mis cuotas de crédito son superiores a mis ingresos mensuales

Variable: Sobreendeudamiento



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

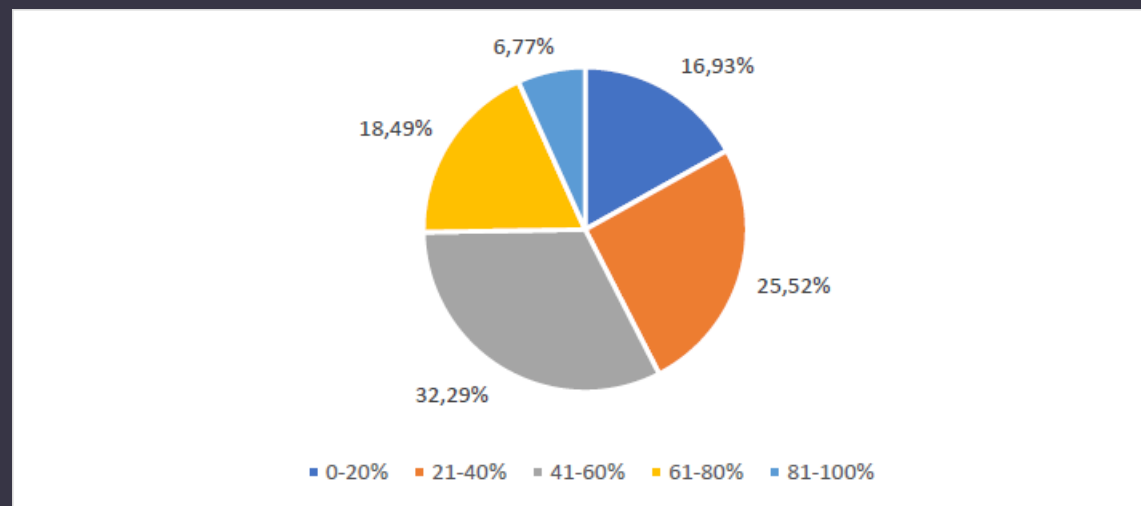
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Porcentaje de mis ingresos mensuales que destino a pagar tarjetas de crédito

Variable: Sobreendeudamiento



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Resultados e Interpretación

Nivel de Educación Financiera/Nivel de Sobreendeudamiento

Categoría	Baremo	Cantidad	Porcentaje
Bajo	10 - 17	23	5,9 %
Medio bajo	18- 25	64	16,6 %
Medio	26- 33	171	44,5 %
Medio Alto	34- 41	89	23,17 %
Alto	42- 50	37	9,6 %

Categoría	Baremo	Cantidad	Porcentaje
Bajo	10 - 17	3	0,7%
Medio bajo	18- 25	26	6,7%
Medio	26- 33	192	50%
Medio Alto	34- 41	153	39,8%
Alto	42- 50	10	2,6%



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Correlación de las variables

Correlaciones no paramétricas

			Nivel de Educación Financiera	Sobreendeudamiento
Rho de Spearman	Nivel de Educación Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	-,473
		Sig. (bilateral)	.	,000
	N		384	384
	Sobreendeudamiento	Coeficiente de correlación	-,473	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
	N		384	384

Nota. Fuente. Procesado en SPSS. Elaborado por el Autor



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Conclusiones

A través de la encuesta se determinó que los titulares de tarjeta de crédito poseen un nivel medio de conocimiento sobre manejo de finanzas personales y uso de tarjetas de crédito.

El grado de endeudamiento de los titulares de tarjetas de crédito, es medio alto por los factores detallados en la encuesta

La relación entre nivel de educación financiera y el grado de sobreendeudamiento estadísticamente, es de tipo moderada e inversa, es decir a mayor grado de educación financiera menor será el grado de endeudamiento



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Recomendaciones

- Fomentar los programas de educación financiera ya existentes, para un aprovechamiento eficiente de los recursos de crédito brindado por la entidades financieras.
- Buen uso de los instrumentos financieros, para evitar el sobreendeudamiento, rechazar créditos innecesarios, conocer las cuotas, fecha de pago, tasa de interés y entender la capacidad de pago.
- Realizar investigaciones de las causas que generan la morosidad, desde el punto de vista comportamental.



ECUADOR

ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS

INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Gracias