



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

SEDE
ESMERALDAS

FACULTAD EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TESIS DE GRADO:

INCIDENCIAS DE LA TASA DE INTERÉS ACTIVA EN LAS
FINANZAS PERSONALES DE LOS ESMERALDEÑOS.

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA (CPA)

LINEA DE INVESTIGACION

FINANZAS

AUTOR:

AÑAPA SAN NICOLAS LUIS FABRICIO

ASESORA:

MGT. IVANNOVA ESTUPIÑAN

ESMERALDAS 2021

TRIBUNAL DE GRADUACION

Trabajo de tesis aprobado luego de haber dado cumplimiento a los requisitos exigidos por el Reglamento de Grado de la PUCESE previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A.

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

LECTOR 1.

Dra. Tahimi Achilie Valencia

LECTOR 2.

Mgt. Verónica Aguilar Quiñonez

DIRECTORA DE ESCUELA

Mgt. Paola Samaniego García

DIRECTORA DE TESIS

Mgt. Ivannova Estupiñán

ESMERALDAS 2021

AUTORIA DE TESIS

Yo, Luis Fabricio Añapa San Nicolas, portador de la cedula de identidad número 0804095222, expreso que el presente trabajo de investigación, desarrollada previo a la obtención del título de ingeniería en contabilidad y auditoría CPA, es absolutamente original y autentico.

En tal virtud, manifiesto que el contenido de esta investigación es de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor y la PUCE-ESMERALDAS.

AÑAPA SAN NICOLAS LUIS FABRÍCIO

CI: 0804095222

AGRADECIMIENTO

A la “Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas” por haberme brindado la oportunidad de estudiar en su prestigiosa institución, que me ha permitido enriquecerme de conocimientos, que me ayudaran en mi vida profesional.

A la escuela de contabilidad, especialmente a sus docentes que día a día impartieron sus conocimientos dentro del aula con el propósito de tener profesionales de calidad.

A mi asesora la Mgt Ivannova Estupiñán, y a mis profesoras de titulación la Mgt Paola Samaniego y la Dra. Tahimi Achilie, por su paciencia y siempre estar predispuesta a ayudar durante el desarrollo de este trabajo de investigación

Añapa San Nicolas Luis Fabricio

DEDICATORIA

Este trabajo de investigación se lo dedico a Dios por brindarme salud y sabiduría, para poder alcanzar un objetivo anhelado desde que inicie la carrera de contabilidad y auditoría.

A mis padres por su esfuerzo y sacrificio, por estar siempre pendiente de cada objetivo que me he propuesto, me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios y mi perseverancia, gracias por motivarme y ayudarme en momentos difíciles y así seguir superándome.

A mis hermanas y hermano por estar ahí dándome ese aliento para seguir adelante con mis planes.

A cada uno de mis compañeros de quienes aprendí mucho a lo largo de estos años.

¡Mil gracias a todos/(as) este logro es para ustedes!

Añapa San Nicolas Luis Fabricio

INDICE DE CONTENIDO

TRIBUNAL DE GRADUACION.....	I
AUTORIA DE TESIS.....	II
AGRADECIMIENTO.....	III
DEDICATORIA.....	IV
INDICE DE CONTENIDO.....	V
RESUMEN.....	VII
ABSTRACT.....	VIII
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPITULO I.....	3
1 MARCO TEÓRICO.....	3
1.1 BASES TEÓRICOS.....	3
1.1.1 CONCEPTUALIZACIÓN DE FINANZAS PERSONALES.....	3
1.1.2 EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA DE LOS ECUATORIANOS ..	4
1.1.3 EL SISTEMA FINANCIERO Y LA RELACIÓN DE LA TASA DE INTERÉS ACTIVA CON LAS FINANZAS PERSONALES.....	6
1.2 ANTECEDENTES.....	7
1.3 MARCO LEGAL.....	9
CAPITULO II.....	10
2 METODOLOGIA.....	10
2.1 TIPO DE ESTUDIO.....	10
2.2 DEFINICION CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES 11	
2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA.....	12
2.4 MÉTODOS.....	12
2.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	12
2.6 ANÁLISIS DE DATOS.....	12
CAPITULO III.....	13
3 RESULTADOS.....	13
3.1 Conocimiento acerca de finanzas personales.....	14
3.1.1 Concepto de finanzas personales.....	14
3.1.2 Importancia de la finanza personal.....	15
3.1.3 Planificación financiera.....	16
3.1.4 Nivel de ingresos.....	17
3.1.5 Practica del ahorro.....	18

3.2	Conocimiento acerca de tasa de interés activa.....	19
3.2.1	El acceso a créditos	19
3.2.2	Destino de los créditos	20
3.2.3	Tasa de interés activa	21
3.3	Efectos de la tasa de interés activa en las finanzas personales	22
CAPÍTULO IV		25
4	DISCUSIÓN	25
CAPÍTULO V		27
5	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	27
5.1	CONCLUSIONES	27
5.2	RECOMENDACIONES	28
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....		29
ANEXOS.....		37

INDICE DE FIGURAS

Figura 1	Nivel de conocimiento sobre finanzas personales.....	14
Figura 2	Respuestas acerca de la importancia de finanzas personales	15
Figura 3	Afirmaciones sobre la importancia de una planificación financiera	16
Figura 4	Nivel de ingreso de los encuestados.....	17
Figura 5	Población que ha solicitado crédito a una entidad financiera	19
Figura 6	Actividades a las cuales destinaron el préstamo	20
Figura 7	Conocimientos acerca de las tasas de interés activa	21
Figura 8	Respuesta a un posible aumento de las tasas de interés activa.....	22
Figura 9	Conocimientos acerca del interés a pagar por el uso de la tarjeta de crédito .	23
Figura 10	Consecuencias de la tasa de interés activa en la economía de los Esmeraldeños.....	24

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Matriz categorial.....	11
Tabla 2	Cantón considerado.....	12

RESUMEN

El presente trabajo tuvo como objetivo determinar las incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los Esmeraldeños, la metodología utilizada en la investigación tuvo un enfoque cuantitativo con alcance descriptivo, a través del método deductivo. Además, para recopilar información se estableció aplicar como técnica la encuesta, razón por la cual se utilizó un cuestionario estructurado con 18 preguntas, dirigida a 384 ciudadanos del cantón Esmeraldas, con un rango de edad de entre 25 a 50 años. Uno de los resultados más destacados que se observaron dentro de la investigación tiene que ver con la tasa de interés activa, tan solo el 24% de los encuestados le dan importancia a la tasa de interés activa al momento de solicitar un crédito, esto se evidenció al analizar sus respuestas respecto a que aspectos consideran fundamental a la hora de pedir un préstamo. Concluyendo que un gran número de personas terminan pagando altas tasas de interés, dinero que podrían destinarlo para el ahorro.

Palabras claves: Finanzas personales, Tasas de interés activa, Ahorro, Gastos, Planificación financiera, Conocimientos financieros.

ABSTRACT

The objective of this work was to determine the incidences of the active interest rate in the personal finances of the Esmeraldeños, the methodology used in the research had a quantitative approach with a descriptive scope, through the deductive method. In addition, to collect information, it was established to apply the survey as a technique, which is why a structured questionnaire with 18 questions was used, addressed to 384 citizens of the Esmeraldas canton, with an age range of between 25 and 50 years. Among the most outstanding results that were observed within the research has to do with the active interest rate, only 24% of those surveyed give importance to the active interest rate when applying for a loan, this was evidenced by Analyze their answers regarding what aspect they consider essential when requesting a loan. Concluding that a large number of people end up paying high interest rates, money that could be used for savings.

Keywords: Personal finance, Lending rates, Savings, Expenses, Financial planning, Financial literacy.

INTRODUCCIÓN

Las finanzas personales son la utilización de los principios de la finanza en las decisiones económicas de una persona o familia, estudia también la manera en que un individuo realiza sus ahorros y cómo gasta sus recursos monetarios a través del tiempo, y tiene como objetivo principal alcanzar mediante la planeación financiera las metas económicas, educativas y sociales considerando diversos factores que pueden colocar en riesgo la planificación (Bujan, 2018).

Uno de los factores que inciden en las finanzas personales es la tasa de interés activa que está dada por un organismo del Estado, en Ecuador es el Banco Central el encargado de determinar las tasas de interés referenciales y máximas mediante políticas monetarias, que son aplicadas a las actividades crediticias efectuadas por todas las instituciones del sistema financiero (Banco Central del Ecuador [BCE], 2019).

Con respecto a las instituciones financieras, estas utilizan dos tipos de tasas de interés; activa y pasiva. Que son determinadas a partir de la tasa de interés referencial del Banco Central, entidad que también impone la tasa de interés máxima (BCE, 2019).

Cabe destacar que la tasa de interés tiene una relación directa con el ahorro e inversa con la inversión, refiriéndose a que, si la tasa de interés pasiva aumenta, lo hará también los depósitos de ahorro, mientras que cuando la tasa activa crece, disminuyen los créditos y por ende también las inversiones, es por esto que las flexibilidades de las tasas de interés garantizan una estabilidad entre el ahorro y la inversión (Buenaventura, 2013)

La tasa de interés activa es utilizada por los bancos para otorgar préstamos. El interés total sobre la cantidad prestada depende del monto principal y del tiempo que dura el crédito. Esta tasa varía dependiendo del tipo de crédito que se va a realizar. Entre ellas tenemos hipotecarios, de vivienda, de vehículos entre otras (Opdyke, 2012).

Los esmeraldeños al igual que todos los ecuatorianos al momento de realizar un préstamo o usar una tarjeta de crédito, aceptan las condiciones que imponen las entidades financieras y una de las condiciones al ejecutar esta clase de operaciones es la tasa de interés activa que el cliente se compromete a pagar, factor que influye en las finanzas personales de los ciudadanos, por consiguiente es importante que el ciudadano permanezca familiarizado con la situación económica y financiera del país, con el ánimo de tomar decisiones que sean congruentes con la actualidad y que indiquen algún grado de eficiencia en su comportamiento financiero (Méndez & Quimis, 2018).

Esta investigación ayudo a conocer las repercusiones de las tasas de interés que aplican las instituciones financieras en sus operaciones de crédito en la población económicamente activa del cantón esmeraldas, permitiendo comprender de qué manera afecta las tasas de interés activa en la economía del esmeraldeño.

De acuerdo con Tyson (2008) uno de los motivos por el cual la mayoría de las personas no logran manejar sus finanzas personales de manera eficiente, es porque desde que son niños no se les brinda información suficiente y adecuada sobre educación financiera, en casa los padres no hablan de dinero frente a sus hijos, mientras que en las escuelas se habla muy poco del tema.

Según la encuesta sobre inclusión financiera que presentó en agosto del año 2018 el Banco Central del Ecuador (BCE). Nueve de cada 10 personas en el Ecuador jamás recibieron capacitación sobre educación financiera, entre los años 2016 y 2017, el BCE realizó la encuesta a 4 442 personas a escala nacional. De las cuales solo 165 individuos recibieron alguna vez charlas sobre educación financiera. La falta de conocimiento sobre el manejo de las finanzas personales se da en el país a pesar de que desde el 2013, la Superintendencia de Bancos establece que todas las instituciones controladas por el ente deben desarrollar programas de educación financiera para sus clientes, colaboradores y público en general (Diario El Comercio [DC], 2019).

Por las razones ya mencionadas es importante tener conocimiento sobre finanzas, que ayude a realizar una planeación financiera exitosa. El bienestar financiero permite alcanzar un mejor nivel de vida y por consiguiente es imprescindible conocer las actividades de las entidades financieras porque muchos de los servicios que ofrecen influyen en el ámbito económico de las personas, como el manejo de las tarjetas de créditos y los distintos tipos de créditos (Opdyke, 2012).

Es por ello, que en la presente investigación se planteó determinar la incidencia de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños. teniendo como objetivos específicos lo siguiente: Investigar el nivel de conocimiento de los Esmeraldeños acerca de las finanzas personales; investigar el nivel de conocimiento de los Esmeraldeños acerca de la tasa de interés activa e identificar el grado de incidencia de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños.

La presente investigación está conformada por 5 capítulos, los cuales están estructurado de la siguiente manera: En el Capítulo I se presenta las principales definiciones que conforman el marco teórico, los antecedentes y el marco legal que respalda dicha investigación. En el Capítulo II se indica la metodología utilizada, conjuntamente se define los métodos aplicados, diseño de investigación, técnicas utilizadas y la población a quién se aplicó. El Capítulo III presenta el análisis de los resultados que se obtuvieron mientras que en el Capítulo IV se detalla la discusión y compara los resultados más relevantes con estudios relacionados. Y por último en el Capítulo V, se indican las conclusiones a las que se llegó y las respectivas sugerencias o recomendaciones.

CAPITULO I

1 MARCO TEÓRICO

1.1 BASES TEÓRICAS

1.1.1 CONCEPTUALIZACIÓN DE FINANZAS PERSONALES

Las finanzas personales tratan de cumplir con las metas financieras personales, ya sea tener suficientes para las necesidades financieras a corto plazo o planificar la jubilación. Todo depende de sus ingresos, gastos, metas y deseos individuales, y de elaborar un plan para satisfacer esas necesidades dentro de sus limitaciones financieras. Pero para aprovechar al máximo sus ingresos y ahorros, es importante tener conocimientos financieros, para que pueda distinguir entre buenos y malos consejos y tomar decisiones inteligentes (Olmedo, 2009)

Así mismo Aibar (2017) indica que la finanza personal es el proceso de planificación y gestión de actividades financieras personales, como la generación de ingresos, gastos, ahorro e inversión. Cabe destacar que las finanzas personales están directamente relacionadas con un presupuesto o plan financiero.

Un plan financiero permite utilizar de manera más adecuada los recursos económicos, ayudando a optimizar el dinero de las personas, influyendo de esta manera a alcanzar las metas financieras, que promoverán a conseguir libertad financiera. Dicho plan contiene varios componentes entre ellos tenemos los ingresos, la liquidez o ahorro, los créditos, los seguros, la inversión y la pensión (Rodríguez, 2017).

Los ingresos son la base fundamental en el plan donde, lo más adecuado es que los ingresos sean superiores a los gastos. (Aibar, 2017).

Mientras que el ahorro es un punto muy difícil de lograr en las finanzas personales debido a que esta depende de la diferencia entre los ingresos y gastos como ya se mencionó anteriormente, lo cual significa que, si las persona adquieren muchas deudas, no hay posibilidad de ahorro (Tyson, 2008).

Respecto a la inversión se refiere a adquirir activos que generen mayores ingresos con el pasar del tiempo (Aibar, 2017).

En cuanto a los créditos son los que ayudan a conseguir los activos, pero acceder a un préstamo debe ser un motivo de análisis debido, a que se deben considerar varios aspectos como las tasas de interés. Se debe determinar con cuidado las cuotas para que se acomoden a la realidad del solicitante, mientras que el último componente el seguro se relaciona con las finanzas personales debido a que, es muy importante analizar porque situaciones o activos contratar el seguro, puesto que realizar este contrato por situaciones que generalmente no ocurren, entonces puede resultar un gasto que no se puede recuperar (Rodríguez, 2017).

Una excelente administración financiera se basa en tener una planeación financiera efectiva, Córdoba (2012) también menciona que el plan conlleva un proceso que consiste en: la evaluación, metas, plan de desarrollo de ejecución, monitoreo y reevaluación, estas cinco etapas permiten alcanzar el éxito financiero de un individuo.

Por lo tanto, un plan financiero es completamente necesario para alcanzar las metas financieras. El plan debe tener diversos pasos. Un presupuesto es esencial para vivir dentro de sus posibilidades y ahorrar lo suficiente para alcanzar sus objetivos a largo plazo (Olmedo, 2009)

Por consiguiente respecto al desarrollo de un plan financiero Rodríguez (2017) habla de varios pasos a seguir, el primero de ellos es definir los objetivos financieros, y hace énfasis en que las metas financieras deben ser realistas y asequibles, como segundo paso menciona establecer la realidad financiera en que se encuentra en ese preciso momento. Otro de los procesos es analizar varios planes para cumplir el objetivo y desde luego una vez seleccionado el plan que va a implementar, este debe ser evaluado y revisado periódicamente para asegurarse de que se está logrando lo planteado inicialmente.

Por otro lado, es importante asegurarse de que el dinero se reserva para gastos inesperados, como facturas médicas, una gran reparación de automóviles, alquiler, si lo despiden y más. Los expertos en temas financieros normalmente recomiendan a las personas ahorrar el 20% de cada cheque que reciben a fin de mes (Aibar, 2017).

Para evitar que las deudas se salgan de control, no se debe gastar más de lo que gana. Sin embargo, hay casos en donde endeudarse puede resultar buena idea, es decir si la deuda es debido por la compra de algún activo valioso (Samper, Andrade, Roca, & Arenas, 2011). Por otro lado, las tarjetas de crédito pueden resultar unas herramientas que nos involucren en muchas deudas. Pero no es realista no poseer ninguno en el mundo contemporáneo, puesto que depende de saber cómo utilizarlo y conocer sus ventajas (Opdyke, 2012).

La tarjeta de crédito involucra un contrato con una institución financiera que tiene objetivos económicos de por medio, el propósito de la tarjeta es reemplazar al dinero en efectivo, siendo útil para pagar las compras e incluso retirar dinero en efectivo si así lo requiere (Sandoval, 1991).

1.1.2 EDUCACIÓN Y CULTURA FINANCIERA DE LOS ECUATORIANOS

Cuando a una población le hace falta cultura financiera, esto se ve reflejado principalmente en la falta de planificación de ingresos y gastos, también en la poca utilización de los diferentes servicios financieros que una institución financiera ofrece a sus clientes, lo que genera que las personas se acerquen a realizar préstamos de manera informal, a conocidos o amigos de esta forma provocando costos más elevados por las altas tasas de interés (Centro de Estudios Monetarios de Latinoamericanos [CEMLA], 2013, p.7)

Uno de los factores más relevantes para el crecimiento de la cultura financiera de una población es la educación financiera, que es el proceso por el cual los habitantes de una comunidad comprenden de mejor manera los conceptos y productos financieros permitiendo alcanzar habilidades que ayuden a tomar decisiones evaluando los riesgos y

así alcanzar estabilidad económica (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico [OCDE], 2005, p. 5)

La educación financiera tiene una relación muy importante con la inclusión financiera que se refiere a los esfuerzos para hacer que los productos y servicios financieros sean accesibles y asequibles para todas las personas y empresas, independientemente de su patrimonio neto personal o el tamaño de la empresa (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2015, p. 5)

Por consiguiente, se puede establecer que cuando existe un mayor nivel de educación financiera, hay mayor grado de cultura financiera por ende mayor desarrollo económico y aun menor nivel de educación financiera, menor grado de cultura financiera lo cual conlleva a un bajo desarrollo económico, es decir la educación financiera tiene una relación directa con la cultura financiera (Roa, 2013).

De acuerdo con Roa (2013) La falta de educación financiera también se asocia con el nivel socioeconómico, el género, la edad y otros aspectos relacionados a la raza o la etnia de pertenencia de los individuos. En relación con el nivel socioeconómico, se observa que las personas con mayores ingresos tienen más conocimientos en finanzas y una actitud positiva en cuanto al ahorro, a diferencia de aquellos que cuentan con menores ingresos.

Un mayor ingreso se relaciona con un mayor ahorro debido a que es más fácil cubrir las necesidades básicas, y también con la necesidad de administrar estos recursos, lo cual favorece el hecho de recurrir a los productos financieros (OCDE, 2005, p.6)

Por todo lo que se ha mencionado anteriormente no se puede negar el evidente interés que la educación financiera ha despertado recientemente en el mundo. Esto se puede atribuir a varios factores, principalmente a dos.

Primero, sobre todo en el caso de los países desarrollados, a la crisis financiera mundial causada por las grandes asimetrías de información entre los distintos agentes económicos involucrados en los procesos complejos de intermediación financiera. Segundo, en el caso de los países en desarrollo, al rápido aumento de instituciones de microfinanzas, lo que ha dado lugar, por un lado, a una mayor diversificación de productos como micro seguros, micro ahorros y transferencias; y la provisión de novedosos canales de ventas como banca móvil, corresponsales no bancarios, problemas de sobreendeudamiento y a una creciente falta de transparencia en el mercado (BID, 2015, p. 7)

1.1.3 EL SISTEMA FINANCIERO Y LA RELACIÓN DE LA TASA DE INTERÉS ACTIVA CON LAS FINANZAS PERSONALES

Un sistema financiero es un conjunto de instituciones, como bancos, compañías de seguros y bolsas de valores, que permiten el intercambio de fondos. Los sistemas financieros existen en niveles regionales y globales. Los prestatarios, prestamistas e inversores intercambian fondos actuales para financiar proyectos, ya sea para consumo o inversiones productivas, y para buscar un retorno de sus activos financieros. El sistema financiero también incluye conjuntos de reglas y prácticas que los prestatarios y los prestamistas usan para decidir qué proyectos se financian, quién financia los proyectos y los términos de los acuerdos financieros (Madura, 2008).

Ahora bien las instituciones financieras realizan operaciones que implican las prácticas y procedimientos que utiliza para garantizar que las transacciones de los clientes se completen de manera precisa y adecuada, estas instituciones utilizan dos tipos de tasas de interés: la tasa pasiva que es la tasa que pagan las instituciones financieras a quienes ofrecen recursos por el dinero capturado y la tasa activa es la tasa que las entidades financieras reciben de sus clientes por los préstamos otorgados. Este último siempre es mayor porque la diferencia con la tasa pasiva es lo que permite que el intermediario financiero cubra sus costos administrativos, permitiendo además una cierta tasa de ganancia. La diferencia entre la tasa activa y la pasiva se llama ingreso neto por intereses (Opdyke, 2012).

Respecto a la a tasa de interés activa es el precio o tarifa que paga un prestatario de dinero al prestamista por el uso del dinero durante un período, dividido por la cantidad prestada, de este modo, el prestatario avanza en el consumo y paga por este privilegio. Desde la perspectiva del prestamista, el precio o tarifa cobrada es su compensación por retrasar el consumo durante el período del préstamo. Por lo tanto, visto de manera simple, hay dos elementos en la tasa de interés, el precio o la tarifa (Floyd, 2019).

Por otro lado, la tasa de interés activa se aplica a la mayoría de las transacciones de préstamos o créditos. Las personas piden dinero prestado para comprar casas, financiar proyectos, financiar negocios, o pagar la matrícula universitaria. El dinero prestado se reembolsa en una suma global en una fecha determinada o en cuotas periódicas. El dinero a reembolsar suele ser mayor que el monto prestado, ya que los prestamistas requieren una compensación por la pérdida del uso del dinero durante el período del préstamo. La diferencia entre la suma total de reembolso y el préstamo original es el interés cobrado. El interés cobrado se aplica al monto principal (Pantokha, 2017).

Así pues, cuando la tasa de interés activa son elevadas, las personas tienden a pedir prestado menos, ya que significa un gasto menor en el futuro. Las empresas operan de la misma manera, a medida que aumenten las tasas de interés, más altos son sus costos comerciales lo cual reduce el incentivo para pedir prestado. Las decisiones de los ahorradores y prestatarios afectan el consumo y la inversión (Floyd, 2019).

Es importante resaltar que si la tasa de interés activa es alta, se espera que las personas gasten menos y que destinen más dinero al ahorro y se tomará prestado menos para gastar en consumo e inversión. (Kliesen, 2011).

1.2 ANTECEDENTES

Las finanzas personales actualmente son un tema que va adquiriendo importancia en el mundo entero, por lo cual es muy relevante descubrir el nivel de conocimiento acerca de educación financiera de nuestra sociedad, así como la investigación de Guerrero & Sanchez (2012) quienes se propusieron como principal objetivo sensibilizar a la población colombiana en edad de trabajar que se encuentre entre los 20 y 54 años de edad, sobre la importancia de la educación financiera como herramienta eficiente para el adecuado manejo de las finanzas personales. En donde se empleó la investigación descriptiva como metodología, obteniendo resultados que indican la identificación de problemas financieros en la mayoría de las personas, problemas como la poca práctica del ahorro.

Mientras que el trabajo de Correa, Monsalve, & Lopera (2017) tuvo como objetivo general indagar sobre el conocimiento que poseen los estudiantes de la universidad de San Buenaventura-Colombia en cuanto al manejo de sus finanzas y como aseguran la estabilidad económica, por lo que se eligió como instrumento de investigación la encuesta que fueron aplicadas a 61 estudiantes de la facultad de ciencias empresariales, se encontró como principales resultados que aunque los estudiantes poseen un conocimiento básico en temas financieros, manifiestan desaciertos en el momento de tomar decisiones respecto al manejo de deudas.

De igual manera el trabajo de investigación de Tinoco (2018) surge a partir de la preocupación por algunas deficiencias en la formación e información financiera, siendo el objetivo general describir la educación financiera en estudiantes universitarios del departamento de Junín-Perú en el año 2017. Esta investigación utilizó para su propósito el diseño no experimental de nivel descriptivo y transversal que recogió la información en un período específico, se concluyó que los estudiantes entrevistados declaran no conocer lo que es un producto financiero, tienen conocimientos empíricos sobre educación financiera, ya que aprendieron a administrar su dinero en casa o por necesidad.

Por otro lado, el trabajo de investigación de Murrillo & Ortiz, (2014) quienes se propusieron como objetivo el análisis sobre el comportamiento que tienen los tarjetahabientes en la ciudad de Guayaquil. Se utilizó el método Descriptivo y Analítico puesto que permite analizar, identificar y describir los conocimientos, acerca de la tarjeta. Los resultados más importantes obtenidos evidencian que aproximadamente un 50% de los tarjetahabientes tienen desconocimiento del adecuado uso de la tarjeta de crédito, de los intereses que generan.

Así mismo Herrera (2019) tuvo como objetivo identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Perú en el año 2018. El tipo de investigación que se utilizó es de un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo. Según la aplicación del instrumento de recolección, el análisis y discusión de los resultados de la encuesta antes mencionada, se obtuvo como resultado de que la cultura financiera de las personas encuestadas es escasa, porque se determinó que poseen ciertos conocimientos sobre finanzas, sin embargo, en la práctica esto no se refleja.

Por su parte Salgado (2016) en otro estudio realizado en Nicaragua tiene como objetivo analizar las Finanzas Personales y su efecto en el desarrollo socioeconómico, Este estudio tiene un enfoque cuantitativo porque se utilizaron encuestas para la recolección de datos arrojando como resultado principal que la falta de desarrollo económico es debido al poco conocimiento acerca de las finanzas personales.

Al igual que la investigación de Jumbo (2020) en donde se planteó como objetivo general estudiar las decisiones financieras basadas en el ciclo de vida de la población económicamente activa del cantón de Esmeraldas. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo puesto que la técnica utilizada fue la encuesta. Obteniendo resultados que la gran parte de las personas no poseen una cultura de ahorro e inversión debido a que muy pocas personas llevan a cabo buenas prácticas financieras. Concluyendo así que la edad no es un factor que influya dentro de las decisiones financieras puesto que las personas toman dichas decisiones en base a las necesidades.

De modo idéntico Cochancela (2017) se propuso como objetivo principal diseñar un modelo de cultura financiera, para los socios del mercado “Gran Colombia” que contribuya a desarrollar habilidades en el campo financiero. En cuanto a la metodología se determinó que es de tipo exploratoria-descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo y se observó el comportamiento de la población y se determinó la falta de conocimiento en aspectos financieros por ende tienen poca habilidad en el manejo de las finanzas personales.

En cambio, Molina (2017) tuvo como objetivo principal el análisis de la tasa de interés activa y la incidencia que tiene la misma en el sector microempresarial, La metodología utilizada es mixta es decir cuantitativo y cualitativo y se determinó que la tasa de interés activa para los microcréditos junto con los cortos plazos del sistema bancario privado si han impactado de manera significativa en la acumulación del capital de los microempresarios del país.

Y por último Iturralde & Jacome (2011) realizaron una investigación que tiene como finalidad, conocer si las limitaciones de las tasas de interés activas y tarifas por servicios, afectan a los indicadores financieros más importantes de las siete cooperativas más grandes del país, el tipo de investigación que se utilizó es de un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo. Y se obtuvo resultados que demuestran la afectación de las organizaciones de manera significativa, aunque también cabe destacar que los ingresos fiscales crecieron, lo que ayudó aumentar la cartera de créditos y compensar las pérdidas

1.3 MARCO LEGAL

El presente trabajo de investigación está sustentado por los siguientes documentos legales: Constitución de la república del Ecuador, Código Orgánico Monetario y Financiero y la Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado.

La Constitución de la Republica del Ecuador en el artículo 302 indica que las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivo: Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que incentiven el ahorro del país y el financiamiento de las actividades productivas, con el fin de mantener la solidez de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, conforme al objetivo de estabilidad económica establecido en la Constitución.

De igual manera el Código Orgánico Monetario y Financiero en el artículo 14 en una de sus secciones hace referencia a los propósitos de la junta de política y regulación monetaria y financiera, en donde establece los niveles de crédito, tasas de interés, reservas de liquidez, encaje y provisiones aplicables a las operaciones crediticias, financieras, mercantiles y otras, que podrán establecerse por secciones, actividades económicas y otros aspectos.

Por otro lado, la Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado en el artículo 22 estipula que el Directorio del Banco Central del Ecuador establecerá, de manera general, el sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas. Cuando se trate de actividades de mediano y largo plazo el Directorio del Banco Central del Ecuador podrá normar los sistemas de amortización apropiados. También menciona que está prohibido cobrar interés sobre interés, de conformidad con la Constitución Política de la República, el Código Civil y el Código de Comercio. El no cumplimiento será castigado de conformidad con las penas establecidas para el delito de usura.

Mientras que en el artículo 23 menciona acerca de los cambios que acuerde el Directorio del Banco Central del Ecuador sobre los sistemas de tasas de interés, para operaciones activas y pasivas de las instituciones del sistema financiero del país, regirán solamente para operaciones futuras y no tendrán efecto retroactivo.

CAPITULO II

2 METODOLOGIA

2.1 TIPO DE ESTUDIO

La investigación cuantitativa es un enfoque que implica recoger datos y demostrar hipótesis en base de análisis estadísticos (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2010) es por ello que esta investigación tiene un enfoque cuantitativo debido a que la información fue recolectada mediante encuestas que una vez terminada, fue procesada para determinar el nivel de conocimiento de los Esmeraldeños acerca de las finanzas personales, de esta forma, averiguar en qué medida los esmeraldeños cuentan con conocimientos de las operaciones bancarias y de manera particular sobre las tasas de interés activa que imponen las distintas instituciones financieras, de la misma manera establecer si están consciente de las incidencias de la tasa de interés activa en sus finanzas.

El alcance de este estudio será descriptivo porque detalla los aspectos acerca del conocimiento financiero en temas como manejo y cuidado del dinero, ahorro e inversión, a más de ello esta investigación es de carácter correlacional, porque, vincula los aspectos antes mencionados con otras variables como edades, género, entre otros. (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2010) explica que la investigación descriptiva especifica propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice.

Así mismo el presente trabajo utilizó un diseño no experimental ya que hace referencia a acontecimientos que ya han ocurrido y no hay forma de intervenir. también es importante señalar que el tipo de diseño para este trabajo de investigación fue el transeccional, ya que la información que se va a examinar será en un tiempo único.

2.2 DEFINICION CONCEPTUAL Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Matriz categorial

VARIABLES	DIMENSIÓN	INDICADORES	INSTRUMENTOS	PREGUNTAS
	Planificación financiera	Nivel de conocimiento	Encuestas	¿Cuánto conocimiento tiene acerca de cómo elaborar un plan financiero?
	Ingresos, gastos y ahorro	Nivel de conocimiento	Encuestas	¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y gastos?
LA TASA DE INTERES ACTIVA EN LAS FINANZAS PERSONALES	Créditos	Nivel de conocimiento	Encuestas	¿Tiene conocimiento acerca de las tasas de interés que utilizan las instituciones del sistema financiero?
	Tasas de interés activa	Nivel de conocimiento	Encuestas	
	Tarjeta de crédito	Nivel de conocimiento	Encuestas	¿Utiliza tarjetas de crédito?

2.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

En la ejecución del presente trabajo se aplicaron las encuestas al cantón Esmeraldas que tiene una población de 189504 personas. Hernández, Fernandez, & Baptista(2010) indican que después de establecer las unidades que serán estudiadas, se procede a delimitar la población en la que se pretende producir resultados, así también al momento de seleccionar la muestra dar a la población la misma probabilidad de ser elegido. Para obtener las muestras y continuar con la investigación se tomó en cuenta un nivel de confianza del 95% y 5% de margen de error, utilizando la siguiente formula.

$$\frac{N * Z^2 * p * (1 - p)}{(N - 1) * e^2 + Z^2 * p * (1 - p)}$$

Tabla 2

Cantón considerado

Cantón	Población	Muestra
Esmeraldas	189504	384
Total	18954	384

2.4 MÉTODOS

El método de investigación que guarda mayor relación con este estudio es el deductivo, indica Arrieta (2019) que este método va desde aspectos generales a particulares, de esta manera, con la información que se obtuvo de las personas se logró definir si las tasas de interés influyen en la economía de los Esmeraldeños.

2.5 TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

El instrumento se empleó para la recolección de datos para esta investigación fue la encuesta (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2010).

El cuestionario utilizado para la aplicación de la encuesta respondió a los objetivos planteados de la presente investigación, y permitieron determinar la incidencia de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños.

Esta encuesta fue aplicada a personas del cantón esmeraldas comprendidas entre los 25 a 50 años, y a través de estos instrumentos obtener información de carácter financiero.

2.6 ANÁLISIS DE DATOS

Una vez recopilada la información mediante las encuestas se empezó con el procesamiento de la información y para ello fue imprescindible la utilización de la herramienta Excel, para la tabulación de datos y la presentación de los resultados mediante gráficos.

CAPITULO III

3 RESULTADOS.

Para la ejecución de este trabajo de investigación fue necesario recurrir a encuestas bajo la modalidad virtual debido a la situación que atravesaba el país con la pandemia (Covid 19).

Las encuestas fueron dirigidas a Esmeraldeños que estaban en un rango de 25 a 50 años de edad, debido a que se pretendía llegar a personas que generan ingresos en sus hogares. El Instituto Nacional de Estadística y Censo (INEC) revela que el 39% de los ciudadanos, entre los 15 y 24 años, se encuentran desempleados, convirtiendo a este grupo de la población con la mayor cantidad de desempleados del país, mientras que el porcentaje de individuos sin trabajo disminuye cuando se analizó a personas mayores a 25 años de edad.

Además esta edad (25 años) es adecuada para acceder a cualquier tipo de crédito que ofrecen las instituciones financieras, puesto que a las entidades financieras las personas muy jóvenes no les brindan garantías suficientes de devolución del dinero, por otro lado, diario el comercio en 2019 mediante una investigación indicó que jóvenes de un rango de edad de 25 a 35 años son financieramente activa ya que en la actualidad la mayoría de las tarjetas de crédito están en manos de ellos.

Siendo así que, la mayor cantidad de encuestados se encuentra entre los 25 a 35 años de edad y más del 50% corresponden al sexo femenino de un total de 384 encuestas.

.

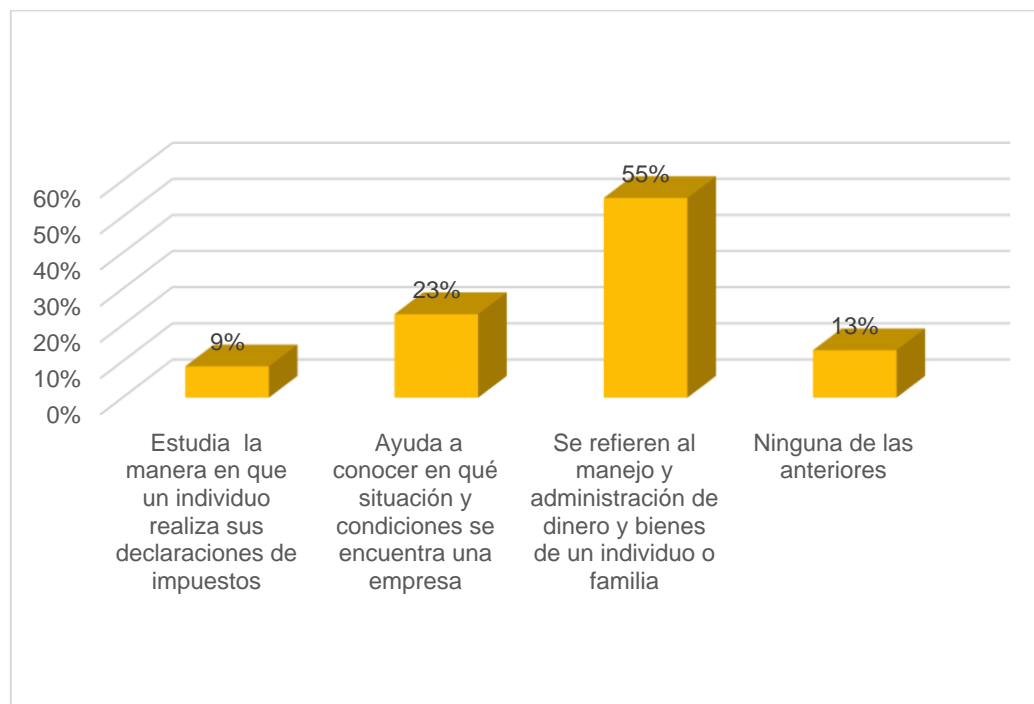
3.1 Conocimiento acerca de finanzas personales

3.1.1 Concepto de finanzas personales

Las finanzas personales son de gran importancia porque permiten analizar la situación económica de un individuo, ayudando así a tomar decisiones acordes a las necesidades de cada uno y con ello lograr tranquilidad y control financiero. Por consiguiente, se procedió a indagar acerca de este tema, en donde poco más del 50% del universo encuestado entiende el concepto de finanzas personales, mientras que los demás no tienen una idea muy clara acerca de esto, como se puede evidenciar en la figura 1, esto también indica que una gran cantidad de personas relacionan el tema en cuestión con las finanzas corporativas es decir con el manejo y administración de empresas y las actividades que dentro de ellas se llevan a cabo.

Figura 1

Nivel de conocimiento sobre finanzas personales



Fuente: Cuestionario Aplicado.

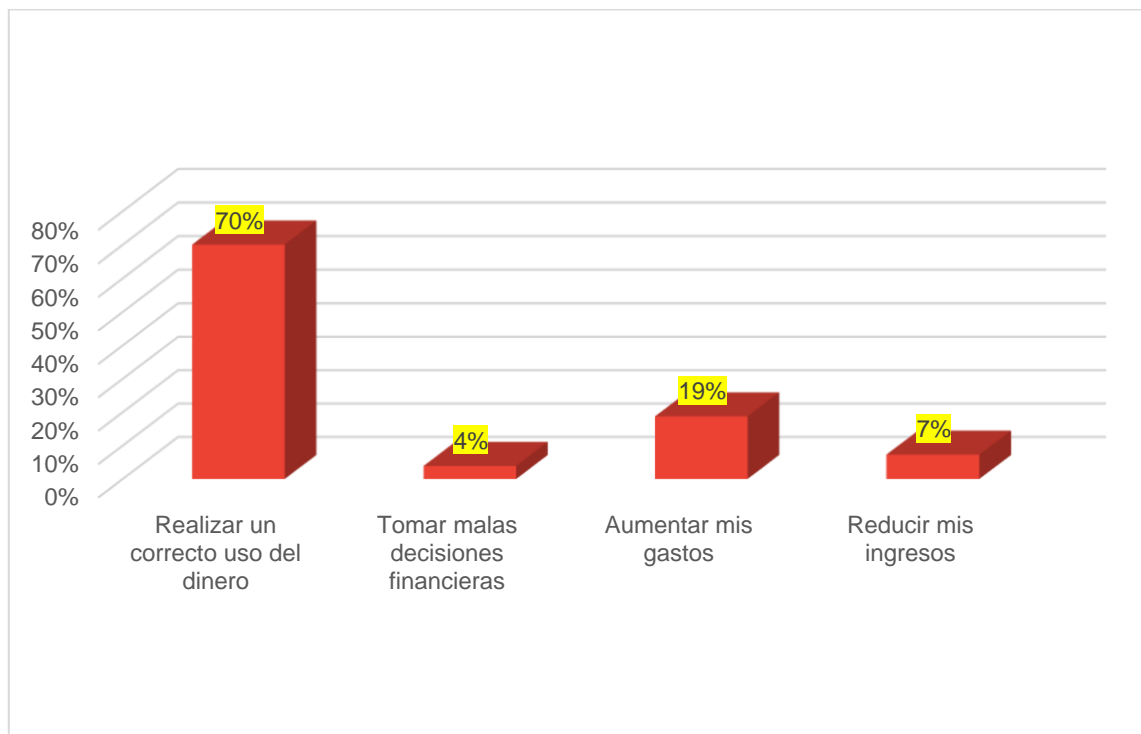
3.1.2 Importancia de la finanza personal

En vista de la importancia de las finanzas personales en el ámbito económico y financiero de un individuo o familia se realizó la siguiente pregunta ¿Qué te permiten las finanzas personales?

Para alcanzar un desarrollo y crecimiento económico es necesario tener y entender conceptos básicos de ello. Es así que el 70% respondió “realizar un correcto uso del dinero” esto indica que la gran mayoría relaciona fácilmente las finanzas personales con el manejo del dinero, de esta manera tan solo el 30 % desconoce uno de los aspectos importantes de esta investigación. Esto también significa que en su mayoría alguna vez escucharon acerca de este tema, lo cual es un factor importante que se destaca, teniendo en cuenta que la población del que más respuestas se obtuvo fue de personas de 25 a 35 años como se mencionó anteriormente, jóvenes que en general están estudiando una carrera universitaria o ya la terminaron. El detalle se puede observar en la figura 2

Figura 2

Respuestas acerca de la importancia de finanzas personales



Fuente:

Cuestionario

Aplicado.

3.1.3 Planificación financiera

Un plan financiero ayuda a la estabilidad económica de una persona o familia por esta razón también se les preguntó sobre ello debido a su relación directa con las finanzas personales, donde alrededor del 50% contestó que no tenían ningún conocimiento sobre cómo elaborar dicho plan, el 38% indicó que tenían poco entendimiento acerca del tema y tan solo el 12% señaló que tienen un amplio conocimiento acerca de cómo preparar el plan financiero.

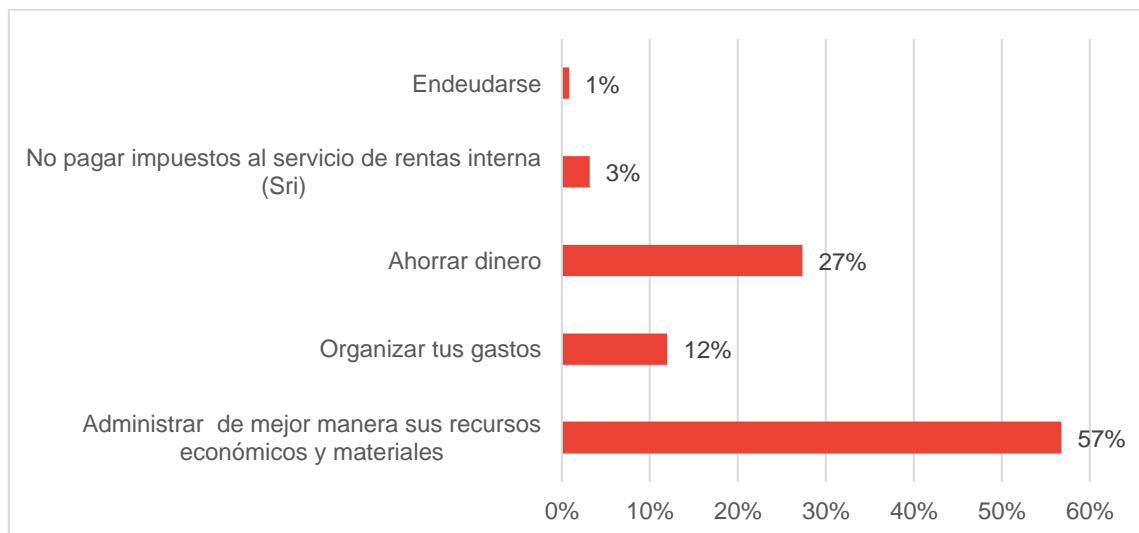
Los datos mencionados indican que un gran porcentaje no sabe cómo elaborar un plan financiero o se les hace muy complicado, puesto que el plan tiene una estructura que obliga a reunir varios datos como los registros de ingreso ,gastos, presupuestos, ahorro, inversión y fondos de emergencias ,datos fundamentales para que el plan sea efectivo y de esta manera alcanzar el objetivo deseado que es conseguir estabilidad económica, todo este proceso también conlleva que su elaboración tomará más tiempo si no se lleva un registro de las actividades económicas diarias o regulares.

Cuando se preguntó acerca de la importancia de un plan financiero, más del 50% eligió la opción “administrar de manera adecuado los recursos económicos de una persona o familia” otra de las opciones con un alto grado de respuestas obtuvo el 27% que tiene que ver con el “ahorro de dinero “y el 12% señaló “organizar los gastos”

Aquí se evidencia una vez más que muchos relacionan este tema con el manejo de recursos económicos(dinero), sin embargo, también se puede señalar que al menos el 96% entiende que un plan financiero es una herramienta que brinda ventajas para alcanzar de manera efectiva los objetivos económicos.

Figura 3

Afirmaciones sobre la importancia de una planificación financiera



Fuente: Cuestionario Aplicado.

3.1.4 Nivel de ingresos

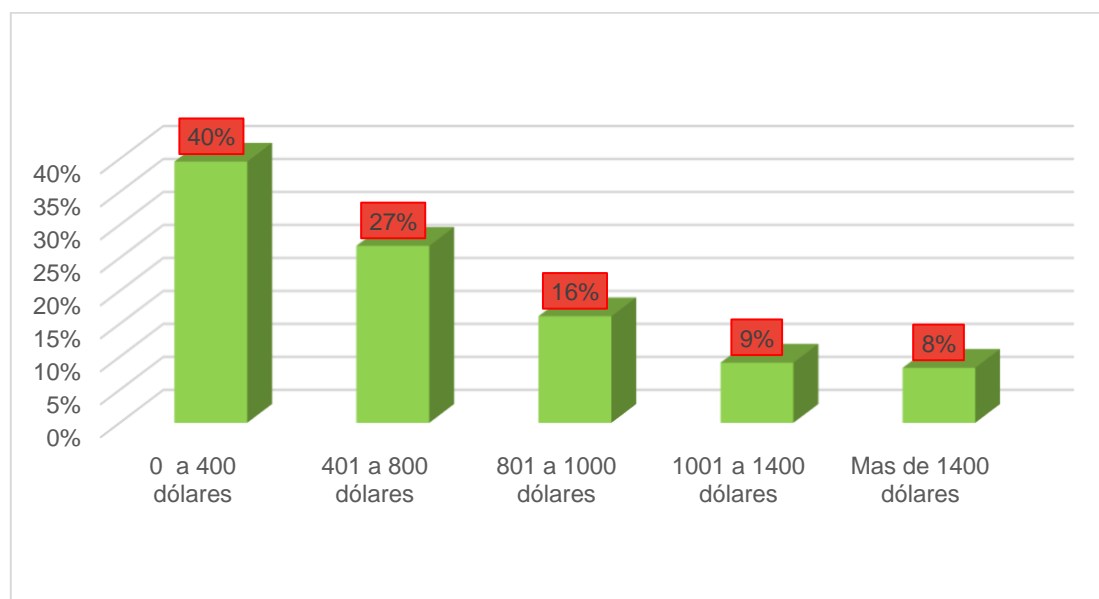
Por otro lado, con la intención de obtener más datos relacionados con la planificación financiera se indagó sobre la práctica del ahorro, es así que se mencionó este tema en el cuestionario, y para ello se preguntó los ingresos mensuales que tienen, obteniendo como resultado que el 40% tiene ingresos de entre 0 a 400 dólares, el 27% con un ingreso de entre 401 a 800, un 16% tiene ingresos de entre 801 a 1000 y solo el 8% tiene un ingreso superior a 1400 dólares.

También se pretendió conocer si llevan un registro mensual de ello, el 36% afirma que sí, un 50% que nunca lo ha hecho y un 14% señaló que alguna vez lo intentó, pero con el tiempo dejó de hacerlo.

De los que afirmaron que llevan un registro de sus ingresos y gastos más del 50% los realiza de forma digital, debido a que llevar a cabo esta actividad manualmente conlleva mucho más tiempo.

Figura 4

Nivel de ingreso de los encuestados



Fuente: Cuestionario Aplicado

La gran mayoría de los que tienen ingresos de 400 dólares o menos, son los más jóvenes que participaron en esta investigación, esto debido a que muchos de ellos no tienen empleo o un trabajo estable, puesto que la falta de un título profesional no les permite conseguir un trabajo bien remunerado, tal cual lo indica el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES) en conjunto con otras organizaciones, quienes presentaron información estadísticas donde afirman que la edad de un titulado ecuatoriano está entre los 24 a 29 años, también están aquellos que aún viven con sus padres y por ende no están urgidos en conseguir un buen trabajo, todo esto sin mencionar que debido a la pandemia del último año el desempleo aumentó a 4.28% respecto a los 3.9% del 2019.

3.1.5 Practica del ahorro

Una vez conocido el nivel de ingreso se cuestionó si destinan parte de esos valores para el ahorro, el 60% señaló que no destina dinero para el ahorro mientras que un 20% ahorra entre 1 a 50 dólares, siendo estos los que tienen ingresos superiores a los 800 dólares, lo cual representa el 6% de sus ingresos.

Determinando de esta manera que difícilmente se puede ahorrar generando por debajo del sueldo básico(\$400 dólares), sobre todo porque la canasta básica familiar tiene un costo superior a los \$700 dólares, es decir que en su mayoría tienen más gastos que cubrir que ingresos, sin embargo, se puede afirmar que no es imposible ahorrar y desarrollar una cultura de ahorro, aunque los ingresos no sean muy representativos.

3.2 Conocimiento acerca de la tasa de interés activa

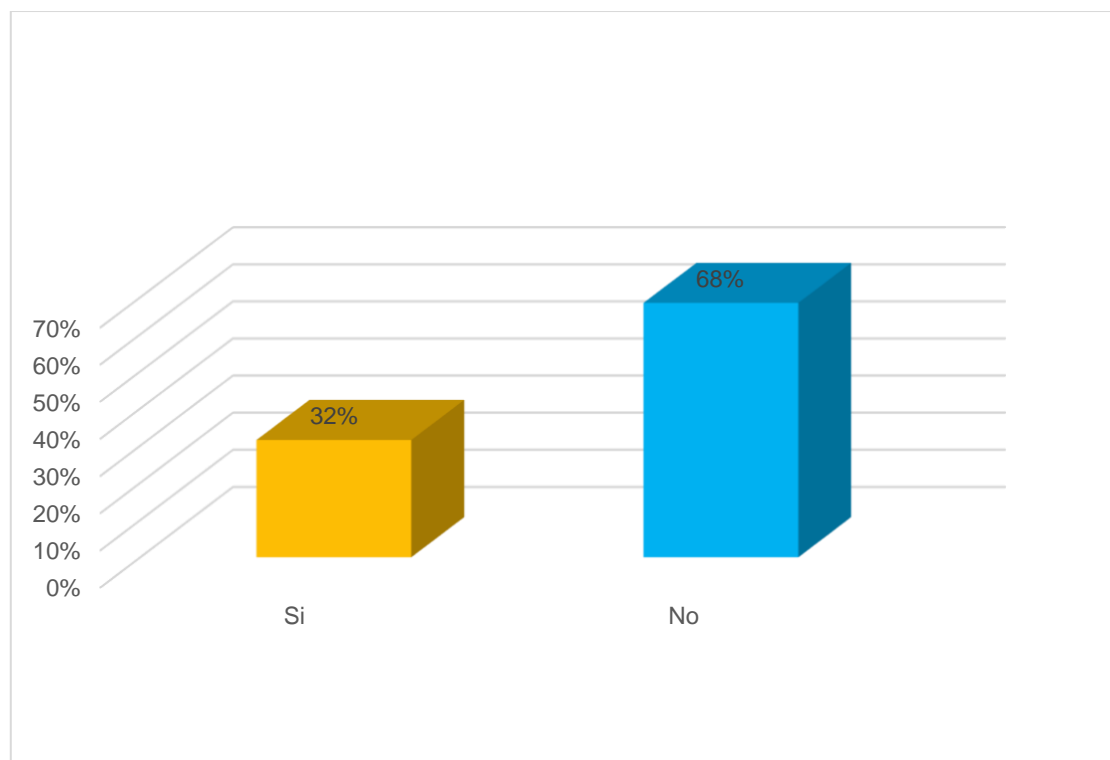
3.2.1 El acceso a créditos

Las tasas de interés activas determinan el total que las personas terminarán pagando a una entidad financiera por solicitar un crédito, por lo cual para averiguar todo lo que los Esmeraldeños conocen sobre las tasas de interés se procedió primero a conocer si alguna vez han solicitado crédito en las diferentes instituciones financieras.

Más del 60% indicó que aún no han realizado este tipo de operaciones, una de las razones por el cual la gran mayoría no ha intentado pedir un préstamo es debido a sus ingresos como lo manifestaron anteriormente, ya que en su mayoría obtienen menos de 400 dólares mensuales es decir apenas el sueldo básico, por lo cual sería difícil cumplir con las exigencias establecidas por las entidades financieras, esto se puede observar en la figura 5.

Figura 5

Población que ha solicitado crédito a una entidad financiera



Fuente: Cuestionario Aplicado.

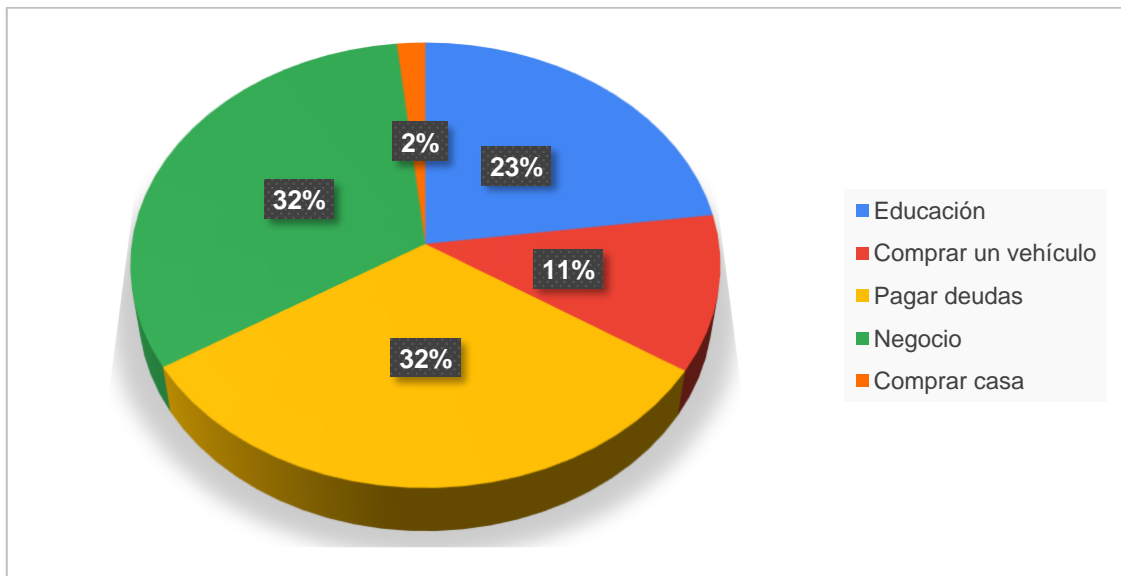
3.2.2 Destino de los créditos

Es importante mencionar que el 32% de las personas que han accedido a algún tipo de crédito destinaron su dinero para las siguientes actividades; el 31% invirtió en negocios, otro 31% a pagar deudas, el 22% en actividades educativas y un 11% a la compra de vehículo y los demás (6%) indicaron otras actividades como la compra de muebles y vivienda, estos son algunos de los motivos que hacen tomar la decisión de endeudarse con una institución financiera.

Esto también demuestra que un gran número de personas no tienen como prioridad ahorrar puesto que deben cumplir con otras obligaciones, como se evidencia en la figura 6.

Figura 6

Actividades a las cuales destinaron el préstamo



Fuente: Cuestionario Aplicado.

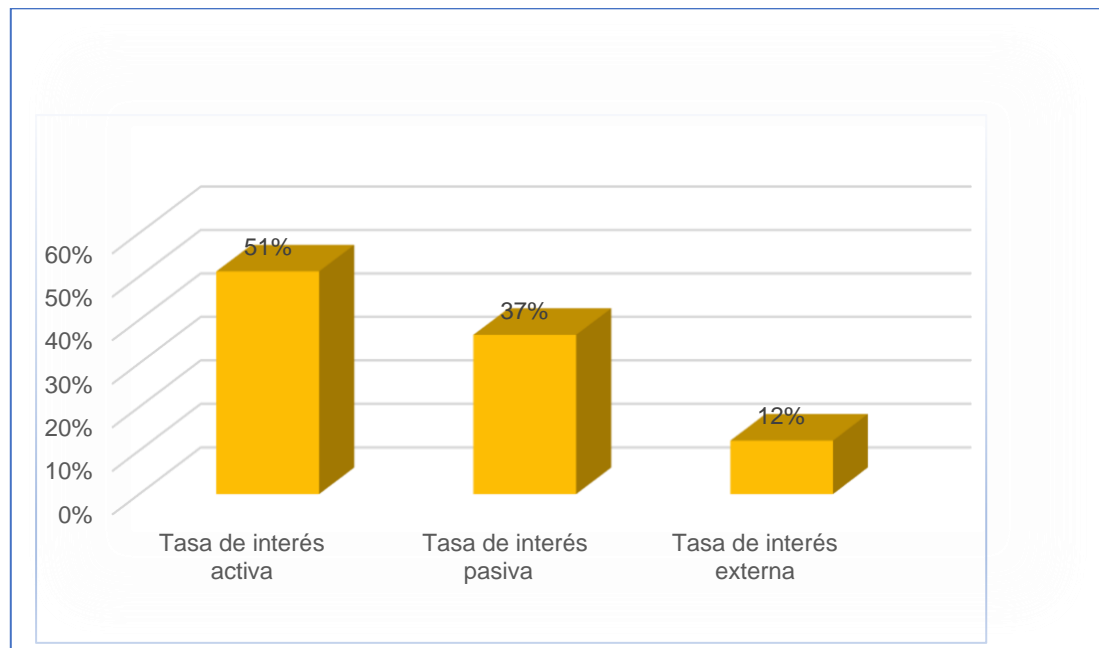
3.2.3 Tasa de interés activa

Las tasas de interés activas son de gran importancia al momento de solicitar un crédito, ya que el total a pagar depende de ello, por consiguiente, solicitamos esta información en donde respondieron lo siguiente al ser cuestionados acerca de qué es lo que toman en cuenta para solicitar cualquier tipo de crédito. Mediante este cuestionamiento se determinó que tan solo el 24% de la población encuestada toma en consideración la tasa de interés activa, esto demuestra que alrededor del 70% no analiza la tasa de interés activa cuando solicita un préstamo.

Siendo así que por medio de otra pregunta corroboramos los datos anteriores: “Tiene conocimiento acerca de las tasas de interés que utilizan las instituciones del sistema financiero”, mas del 50% desconoce las tasas de interés empleadas por las instituciones financieras, dichos datos concuerdan con la información presentada en la figura 7.

Figura 7

Conocimientos acerca las tasas de interés activa



Fuente: Cuestionario Aplicado.

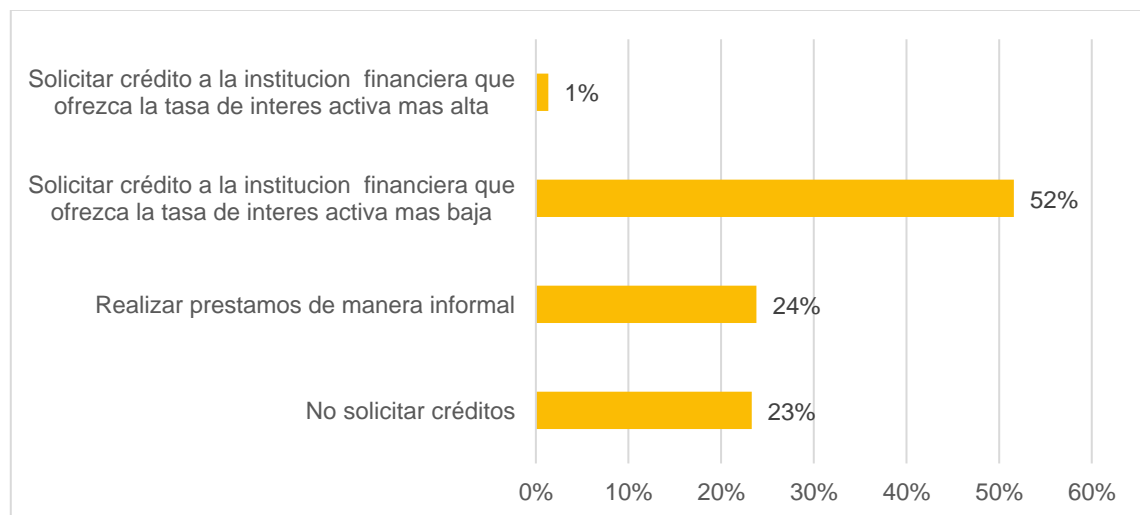
Alrededor del 50% eligió la tasa de interés activa, al ser preguntados por “la tasa de interés que las instituciones financieras utilizan para otorgar crédito”, lo cual significa que el resto no tiene muy claro los tipos de tasas de interés utilizadas por las entidades financieras, esto debido a que la gran mayoría no ha solicitado créditos por lo cual es entendible que exista confusión puesto que no han investigado a profundidad estos asuntos, y como se mencionó anteriormente no todos toman en cuenta las tasas de interés al momento de solicitar un crédito.

3.3 Efectos de la tasa de interés activa en las finanzas personales

Acerca de las incidencias de la tasa de interés activa en esta investigación se obtuvo la siguiente información basado en cuál sería el comportamiento de ellos si la tasa de interés del país aumentara eventualmente, el 23% afirmó que no solicitará créditos en ningún lado, sin embargo, una gran cantidad de personas (77%) seguirá intentando obtener un préstamo, en su mayoría tomando en cuenta que institución financiera ofrece las mejores tasas de interés. Estos datos también indican que alrededor del 47% de las personas no acudirán a una entidad financiera a solicitar créditos y buscarán obtener dinero mediante familiares y amigos para poder solventar sus gastos y deudas, tal como se puede evidenciar en la figura 8.

Figura 8

Respuesta a un posible aumento de las tasas de interés activa



Fuente: Cuestionario Aplicado.

Cualquier interesado en obtener un préstamo siempre investiga los requisitos que deben tener para acceder a ello, sin embargo, en esta investigación se pretendía conocer si realizaban alguna comparación con las tasas de interés activa de otras instituciones.

Alrededor del 40% afirmaron que si investigan las tasas de interés de otras entidades antes de decidir con qué establecimiento financiero inclinarse, lo cual significa que un número considerable de personas busca información de otras organizaciones financieras, sin embargo, no lo hacen solamente por las tasas de interés sino para revisar otras ventajas o facilidades de pago que pueden ofrecer las demás instituciones.

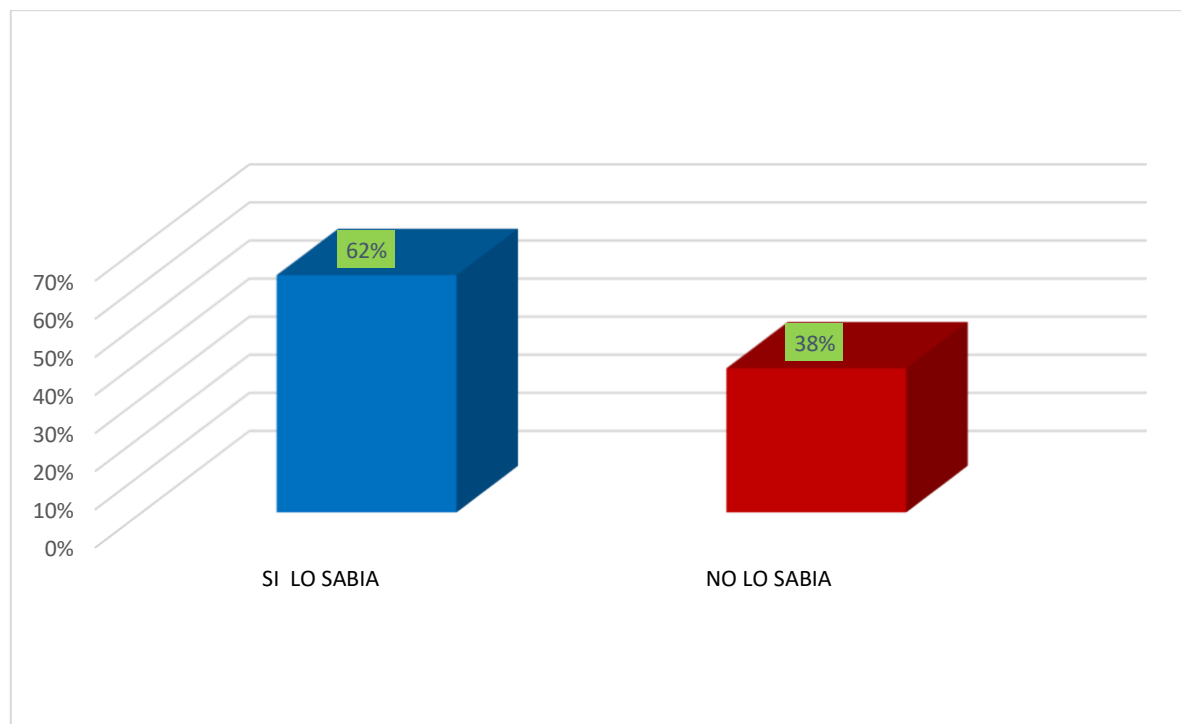
Las consecuencias de no conocer la tasa de interés activa que ofrecen las diferentes instituciones financieras se refleja en los gastos mensuales, puesto que terminarían pagando altas tasas de interés, que no les permitirá ahorrar e invertir.

Otro aspecto que influye en las finanzas personales de una persona actualmente son las tarjetas de crédito, por su fácil uso, ya que se puede obtener dinero en efectivo de forma inmediata o a su vez pagar comprar sin necesidad de llevar dinero en la billetera, pero hay un costo detrás de esa facilidad. Acerca de este tema alrededor del 40% contestó que han tenido acceso a la tarjeta de crédito.

Sin embargo, se pretendía conocer también cuántos de los participantes de esta investigación tenían conocimiento acerca de las obligaciones que se debe cumplir por utilizar una tarjeta de crédito, en donde más del 60% indicó que si saben y tienen claro que su uso conlleva pagar un interés, debido a que dichas operaciones funcionan como un adelanto o préstamo de dinero, mientras que el resto tiene total desconocimiento de ello, este elevado desconocimiento de las cláusulas del contrato que el cliente acepta cuando recibe una tarjeta de crédito, es debido a que muchas veces el cliente no comprende o no se encuentra interesado en saber el interés que se le ha cobrado por sus tarjetas de crédito. Esto se debe en la mayoría de los casos a la poca claridad que tiene la información de un estado de cuenta acompañado de la costumbre conformista del ecuatoriano, como se puede ver en la figura 9.

Figura 9

Conocimientos acerca del interés a pagar por el uso de la tarjeta de crédito



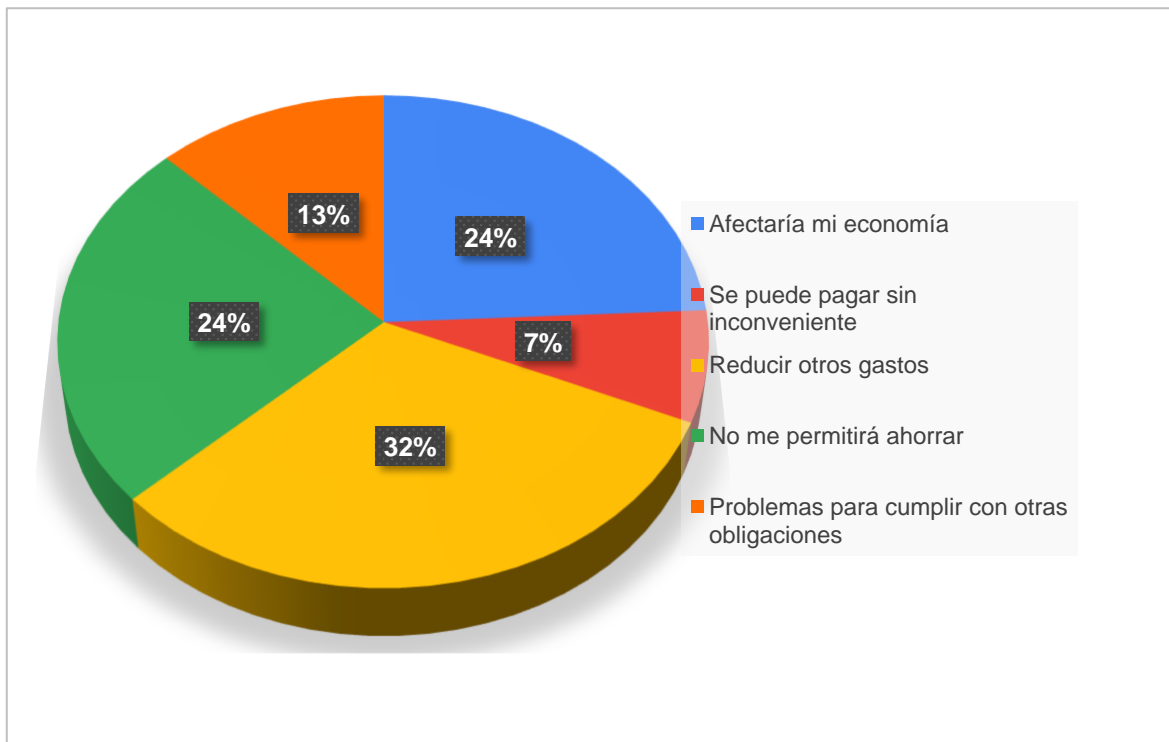
Fuente: Cuestionario Aplicado

La tasa de interés activa influye en la economía de una persona, debido a que obtener un crédito significa que en un determinado periodo un porcentaje de los ingresos mensuales de un individuo deben ser destinados a pagar la deuda con la entidad financiera, y esta cuota mensual a cancelar depende del interés que ofrece la institución financiera. Si el individuo no analizó las tasas de interés, terminarían pagando altas tasas, que no le permitirán ahorrar ni invertir, el pago de estas cuotas mensuales trae consigo que se tenga que reestructurar ciertos gastos de una persona o familia, tal como indican los resultados obtenidos en esta investigación, en donde la gran mayoría afirma que obtener un crédito con las tasas de interés actuales del mercado les ocasiona algunos inconvenientes en la economía de sus hogares, trayendo como consecuencia el no poder ahorrar nada o casi nada y de no poder cubrir otros gastos del hogar.

Este motivo también explica por qué un gran porcentaje aún no ha solicitado ningún crédito, y es debido a no querer complicar su situación financiera, porque que tan solo el 7% indicó que no tendrían ningún inconvenientes para pagar un préstamo, como se muestra en la figura 10.

Figura 10

Consecuencias de la tasa de interés activa en la economía de los Esmeraldeños



Fuente: Cuestionario Aplicado.

CAPÍTULO IV

4 DISCUSIÓN

La presente investigación ha establecido como objetivo general determinar la incidencia de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños; para esto se ha propuesto investigar los conocimientos que tienen acerca de estos temas, que permita establecer los efectos de estas variables en la economía del grupo estudiado.

Las finanzas personales permiten mejorar el nivel de vida, lo que conduce a una buena salud y reduce considerablemente el estrés financiero. Además de eso, también permite al individuo tomar mejores decisiones financieras que reducen la pobreza, las deudas y ayudan a aumentar los ahorros y las inversiones.

Uno de los resultados que sobresalen en este estudio es que la población analizada tiene desconocimiento en conceptos financieros, ya que se evidenció que el 45% de la población estudiada no tiene claro los conceptos de finanzas personales, debido a que una parte de la población los confunde con las finanzas corporativas, sin embargo también indicaron que alrededor del 70% conoce la importancia de esta, no obstante este conocimiento no se ve reflejado en la práctica, principalmente en el aspecto del ahorro, información que concuerda con los datos de la investigación de Correa, Monsalve, & Lopera (2017) en donde se evidenció que la población posee conocimientos básicos acerca de temas financieros, pero que no se ve reflejado en la toma de decisiones.

Referente a la planificación financiera solo el 12% indicó que tenían los conocimientos suficientes para elaborar un plan eficiente que les permita obtener resultados positivos en cuanto al ahorro e inversión, esto evidencia que la gran mayoría tiende hacerse cargo de una deuda sin planificación generando de esta manera gastos adicionales, sin embargo, respecto a la importancia de un plan financiero alrededor del 60% tiene conocimientos acertados pero al igual que con los conceptos de finanzas personales estos no se ven reflejados en la práctica, datos que concuerdan con los resultados de la investigación de Salgado (2016) en donde afirma que existe una insuficiencia de conocimientos financieros en su población de estudio, por lo tanto no existe un correcto uso de los productos financieros, planificación personal o realización de un presupuesto.

Los resultados de esta investigación respecto al ahorro indican que tan solo las personas con un ingreso superior a los \$800 dólares. Registran cierta cantidad de ahorro, estos representan apenas el 12% de la población estudiada, mientras que la gran mayoría que no poseen ningún ahorro son personas cuyo ingreso no superan el sueldo básico unificado (SBU) es decir los \$400 dólares, lo cual significa que con el sueldo básico difícilmente se puede desarrollar una cultura de ahorro, tal como lo sugiere la investigación de Jumbo, (2020) indicando que normalmente esta problemática es debido a que los gastos son superiores a los ingresos.

Uno de los resultados más importantes encontrados tiene que ver con las tasas de interés activa, respecto a este tema el 49% de la población desconoce las tasas de interés que utilizan las instituciones financieras y generalmente tienden a confundir cuando una entidad financiera aplica la tasa de interés activa y cuando la pasiva. Esto se lo atribuye a la falta de cultura financiera y también porque la gran mayoría investiga

estos datos solamente cuando las circunstancias así lo requieren es decir cuándo van a solicitar un crédito, y en esta investigación alrededor del 60% aún no han recurrido a este servicio que ofrecen las entidades financieras, esta información es sustentado con la investigación de Guerrero & Sanchez (2012) en donde alrededor del 50% no tiene conocimiento claros respecto a este tema, debido a que no han solicitado préstamos.

Respecto a la utilización de productos financieros como las tarjetas de crédito ,se determinó que actualmente existe un gran número de personas que tienen una tarjeta de crédito en sus manos , sin embargo en esta investigación hubo un 38% que no tiene mucha información respecto a su manejo ,puesto que indicaron no tener conocimiento acerca de los intereses que deben pagar a las entidades financieras por la compra o avance que realicen con la tarjeta, y dichos datos se sustentan con los resultados de la investigación de Murrillo & Ortiz(2014) realizado en la ciudad de Guayaquil-Ecuador, en donde el 41% de la población estudiada afirmaron que no se les brindó información acerca de los interés a pagar por el uso de la tarjeta de crédito.

Otro de los resultados más importantes está relacionado con las incidencias de la tasa de interés activa en la economía de la población estudiada, porque tan solo el 24% de ellos toman en cuenta dichas tasas al momento de realizar un préstamo, es decir adquieren deudas sin tener mucha información ,ni comparar datos con otras instituciones financieras que pueden ofrecer mejores tasas, cómo resultado terminarán pagando dichas deudas por un largo periodo de tiempo, dinero que podría ser utilizado para ahorrar e invertir. Pagar altos intereses para resolver una situación económica inmediata afecta las finanzas de cualquier individuo, cuando mediante el ahorro podría enfrentarlas sin necesidad de pagar interés, esta información es sustentada con la investigación de Guerrero & Sanchez (2012) donde afirman que la mayoría de las personas que participaron en su investigación se ven involucrado en deudas sin previo análisis de otras tasas de interés más atractiva.

CAPÍTULO V

5 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Luego de realizar las investigaciones sobre las tasas de interés activa y las finanzas personales se llegó a las siguientes conclusiones.

- Respecto al nivel de conocimiento sobre finanzas personales se determinó que los Esmeraldeños entienden conceptos básicos acerca de este tema, esto se lo atribuye principalmente a su nivel académico ,puesto que el grupo que se investigó superaba los 25 años de edad, en su mayoría estudiantes universitarios o graduados, sin embargo se encontraron deficiencias en cuanto a la práctica de estos conceptos ,dado que muy pocos están en capacidad de elaborar un plan financiero eficiente que les permita alcanzar tranquilidad financiera, además el conocimiento que poseen en aspectos financieros no es suficiente para administrar de manera adecuada sus ingresos, provocando que muy pocos puedan ahorrar.
- Con relación a la tasa de interés activa que utilizan las instituciones financieras, la población estudiada tiene un nivel de desconocimiento alto, porque en su mayoría solo investigan esta información cuando les surge la necesidad de solicitar un préstamo, además se evidenció que las personas no realizan las respectivas comparaciones en cuanto a las tasas de interés de otras entidades financieras, que podrían ofrecer mejores tasas de interés en los diferentes tipos de créditos.
- En definitiva, la tasa de interés activa ha influido en las finanzas personales de los Esmeraldeños, debido a que han realizado préstamo sin una planificación adecuada , provocando que las personas tengan que reestructurar sus gastos mensuales, haciendo aun lado otras cuentas por pagar. Otro factor importante que ha contribuido en este problema es el manejo de las tarjetas de crédito teniendo desconocimiento acerca de su utilización y los intereses que conlleva pagar en caso de una compra, lo cual provoca deudas a futuro.

5.2 RECOMENDACIONES

En base a las conclusiones presentadas se recomienda lo siguiente.

- Es necesario que las instituciones educativas, desde el bachillerato como en la universidad fortalezcan los conocimientos en educación financiera, particularmente en temas relacionadas con la elaboración de un plan financiero y el ahorro. Debido a que es información importante para cualquier ciudadano.
- Las entidades financieras deben presentar programas para fomentar la inclusión financiera, con la finalidad de que los ciudadanos hagan uso de los productos financieros de manera adecuada e informados, especialmente todo lo relacionado con los créditos y las tasas de interés.
- La población Esmeraldeña al momento de aceptar una tarjeta de crédito debe solicitar toda la información necesaria acerca de su utilización, para no terminar endeudado y pagar altas tasas de intereses.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aguirre, A. (2003). *Economía, instituciones financieras y dinero*. Caracas: editorial texto S.A. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=pUR_wDm5B-kC&oi=fnd&pg=PA3&dq=instituciones+financieras&ots=Rsuxy6HDei&sig=N MwwuDUV-DBxCAPf0srwePskCBU#v=onepage&q=instituciones%20financieras&f=false
- Aibar, M. (2017). *Finanzas personales; planificación, control y gestión*. Barcelona: secretaria general técnica. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=wPVKDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=-mMcWXRd-w&sig=GUzc-lhoaJyiiGSZBrm_lp8bmkA#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false
- Arrieta, E. (2019). *Diferenciador*. Obtenido de diferencia entre método inductivo y deductivo: <https://www.diferenciador.com/diferencia-entre-metodo-inductivo-y-deductivo/>
- Arroyo, T. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA DE JÓVENES UNIVERSITARIOS. (tesis de pregrado). Pontificia Universidad Católica sede Esmeraldas, Esmeraldas, Ecuador.
- BCE. (2019). *Instructivo de Tasas de*. Quito. Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TI.pdf
- BID. (15 de JUNIO de 2015). <https://pdfs.semanticscholar.org/>. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/fa04/9f811c3f4c1b06c4c9d97411fdb47d852b0e.pdf>
- Buenaventura, G. (15 de enero de 2013). *redalyc.org*. Obtenido de [redalyc.org: https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf](https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf)
- Bujan, A. (18 de junio de 2018). *enciclopedia financiera*. Obtenido de [enciclopedia financiera: https://www.enciclopediainanciera.com/finanzas-personales.htm](https://www.enciclopediainanciera.com/finanzas-personales.htm)
- CEMLA. (2013). *cemla.org*. Obtenido de [cemla.org: https://www.cemla.org/PDF/otros/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf](https://www.cemla.org/PDF/otros/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf)
- Cochancela, S. (2017). Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja. (tesis de pregrado). UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, Loja, Ecuador.
- Cordoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá: ecoediciones. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=P P1&dq=gesti%C3%B3n+financiera&ots=iq8p_JFj3b&sig=BAovyW_R1Fb9z38 Mes-BHFRIPjs#v=onepage&q=gesti%C3%B3n%20financiera&f=false
- Correa, V., Monsalve, A., & Lopera, J. (2017). CONOCIMIENTO DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES ASALARIADOS

DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA
UNIVERSIDAD SAN BUENAVENTURA MEDELLÍN. (*tesis de pregrado*).
UNIVERSIDAD DE SAN BUENAVENTURA MEDELLÍN,
Medellin, Colombia.

- DC. (6 de Abril de 2019). *El 96% de la población no ha recibido educación financiera*.
Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html>
- Ferrer, R. (2009). EL IMPACTO DEL CRÉDITO FINANCIERO EN LAS PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS DEL SISTEMA FINANCIERO PERUANO PERIODO 2000 - 2008. (*tesis de postgrado*). Universidad San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Floyd, D. (25 de Junio de 2019). *investopedia.com*. Obtenido de [investopedia.com](https://www.investopedia.com/news/4-most-important-effects-rising-interest-rates/):
<https://www.investopedia.com/news/4-most-important-effects-rising-interest-rates/>
- Gudynas, E. (2008). *integracionsur.com*. Obtenido de [integracionsur.com](http://integracionsur.com/wp-content/uploads/2016/11/GudynasIFRsFinanciaMegaproyecos08Esp.pdf):
<http://integracionsur.com/wp-content/uploads/2016/11/GudynasIFRsFinanciaMegaproyecos08Esp.pdf>
- Guerrero, L., & Sanchez, R. (2012). LA EDUCACION FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA. (*tesis de pregrado*). UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER, Ocaña, Colombia.
- Hernandez, H., Fernandez, C., & Baptista, P. (2010). *metodologia de la investigacion*. Mexico: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Herrera, E. (2019). NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE CUMBA – AMAZONAS AÑO 2018. (*tesis de pregrado*). UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO, Chiclayo, Perú.
- Iturralde, M., & Jacome, J. (2011). ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA LIMITACIÓN DE TASAS ACTIVAS Y TARIFAS POR SERVICIOS EN LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD. (*tesis de postgrado*). Universidad San Francisco de Quito, Quito, Ecuador.
- Jumbo, P. (2020). Finanzas personales: el ciclo de vida y su influencia en la toma de decisiones. (*Tesis de grado*). Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, Esmeraldas.
- Kliesen, K. (01 de Abril de 2011). *www.stlouisfed.org*. Obtenido de [www.stlouisfed.org](https://www.stlouisfed.org/publications/inside-the-vault/spring-2011/low-interest-rates-have-benefits-and-costs): <https://www.stlouisfed.org/publications/inside-the-vault/spring-2011/low-interest-rates-have-benefits-and-costs>
- Madura, J. (2008). *Mercados e instituciones financieras 8a. edición*. Santa Fe: South Western.

- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). La falta de educación financiera. *Gestion digital*, 11.
- Molina, I. (2017). IMPACTO DE LA TASA DE INTERÉS ACTIVA EN LA ACUMULACIÓN. (*Tesis de postgrado*). Universidad Católica Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Murrillo, L., & Ortiz, C. (2014). CONOCIMIENTO, ACTITUD Y PRÁCTICA EN EL USO DE LAS TARJETAS DE CREDITO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL. (*Tesis de postgrado*). Universidad San Francisco de Quito, Guayaquil.
- OCDE. (JULIO de 2005). *oecd.org*. Obtenido de *oecd.org*:
[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 129. Obtenido de *redalyc.org*:
<https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf>
- Opdyke, J. (2012). *The wall street journal; finanzas personales para gestionar mejor su dinero*. Barcelona: profit. Obtenido de
https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Gy8zXaO2eTkC&oi=fnd&pg=PA7&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=Yv1x3o_-E5&sig=-0K0MZ1Dyr4w74QJx7b9X6r3K4U#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false
- Pantokha, M. (5 de septiembre de 2017). *Finanzas personales y la vida*. Obtenido de
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ysXRCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=ZMF4Fofad0&sig=ze1jQeEdtZNTYvS5z23UBletm8#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>
- Raufast, J. (2011). *finanzas personales; cuatro principios para invertir bien*. madrid: LID editorial empresarial. Obtenido de
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=VdWpyb5eDkIC&oi=fnd&pg=PT20&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=htPiIWIYxz&sig=s2vmSZgads42GNnvwpfMdZQdccM#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>
- Roa, M. (FEBRERO de 2013). *www.researchgate.net*. Obtenido de *www.researchgate.net*:
https://www.researchgate.net/profile/Maria_Roa2/publication/272743166_Inclusion_financiera_en_America_Latina_y_el_Caribe_acceso_uso_y_calidad/links/54ecad660cf2465f532fe6f8.pdf
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas Personales, su mejor plan de vida*. Bogota: Kimpres S.A. Obtenido de
<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dZFcDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=finanzas+personales&ots=RMCCBoSZXG&sig=nh-I1qcasJfEJrN82ifWNMkgZmc#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false>
- Salgado, A. (2016). ANÁLISIS DE FINANZAS PERSONALES Y SU EFECTO EN EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE SOCIOS Y SOCIAS DE LA

COOPERATIVA DE VIVIENDAS COVISCOF. (*Tesis de postgrado*).
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, Esteli.

- Samper, J., Andrade, C., Roca, M., & Arenas, J. (01 de Junio de 2011). *mis finanzas personales*. Obtenido de <https://books.google.es/books?id=ax48VyAT-bUC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Sandoval, R. (1991). *Tarjeta de credito bancaria*. Santiago-Chile: editorial juridica de chile.
- Tinoco, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. (*Tesis de postgrado*). Universidad Cesar Vallejo, junin,peru.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies*. Indianápolis: wiley publishing. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4wcOBAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=o-e9y2oFCf&sig=E7Z-04JyJEQxFjkL8zZ7A3ZQzc0#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>
- Aguirre, A. (2003). *Economía, instituciones financieras y dinero*. Caracas: editorial texto S.A. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=pUR_wDm5B-kC&oi=fnd&pg=PA3&dq=instituciones+financieras&ots=Rsuxy6HDei&sig=N MwwuDUV-DBxCAPf0srwePskCBU#v=onepage&q=instituciones%20financieras&f=false
- Aibar, M. (2017). *Finanzas personales; planificación, control y gestion*. barcelona: secretaria general tecnica. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=wPVKDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=-mMcWXRd-w&sig=GUzc-IhoaJyiiGSZBrm_lp8bmkA#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false
- Arrieta, E. (2019). *Diferenciador*. Obtenido de diferencia entre metodo inductivo y deductivo: <https://www.diferenciador.com/diferencia-entre-metodo-inductivo-y-deductivo/>
- Arroyo, T. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA DE JÓVENES UNIVERSITARIOS. (*tesis de pregrado*). pontificia universidad catolica sede esmeraldas, esmeraldas,ecuador.
- BCE. (2019). *Instructivo de Tasas de*. Quito. Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TI.pdf
- BID. (15 de JUNIO de 2015). <https://pdfs.semanticscholar.org/>. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/>

<https://pdfs.semanticscholar.org/fa04/9f811c3f4c1b06c4c9d97411fdb47d852b0e.pdf>

- Buenaventura, G. (15 de enero de 2013). *redalyc.org*. Obtenido de redalyc.org: <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>
- Bujan, A. (18 de junio de 2018). *enciclopedia financiera*. Obtenido de enciclopedia financiera: <https://www.enciclopediafinanciera.com/finanzas-personales.htm>
- CEMLA. (2013). *cemla.org*. Obtenido de cemla.org: <https://www.cemla.org/PDF/otros/2014-10-Educacion-Inclusion-Financieras-ALC.pdf>
- Cochancela, S. (2017). Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja. (*tesis de pregrado*). UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA, loja,ecuador.
- Cordoba, M. (2012). *Gestion financiera*. Bogota: ecoediciones. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=P1&dq=gesti%C3%B3n+financiera&ots=iq8p_JFj3b&sig=BAovyW_R1Fb9z38Mes-BHFRIPjs#v=onepage&q=gesti%C3%B3n%20financiera&f=false
- Correa, V., Monsalve, A., & Lopera, J. (2017). CONOCIMIENTO DEL MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN LOS ESTUDIANTES ASALARIADOS DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES DE LA UNIVERSIDAD SAN BUENAVENTURA MEDELLÍN. (*tesis de pregrado*). UNIVERSIDAD DE SAN BUENAVENTURA MEDELLÍN, Medellin,Colombia.
- DC. (6 de Abril de 2019). *El 96% de la población no ha recibido educación financiera*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/educacion-financiera-poblacion-empresas-bce.html>
- Ferrer, R. (2009). EL IMPACTO DEL CRÉDITO FINANCIERO EN LAS PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS DEL SISTEMA FINANCIERO PERUANO PERIODO 2000 - 2008. (*tesis de postgrado*). Uiversidad San Martin de Porres, lima,peru.
- Floyd, D. (25 de Junio de 2019). *investopedia.com*. Obtenido de investopedia.com: <https://www.investopedia.com/news/4-most-important-effects-rising-interest-rates/>
- Gudynas, E. (2008). *integracionsur.com*. Obtenido de ntegracionsur.com: <http://integracionsur.com/wp-content/uploads/2016/11/GudynasIFRsFinanciaMegaproyecos08Esp.pdf>
- Guerrero, L., & Sanchez, R. (2012). LA EDUCACION FINANCIERA, HERRAMIENTA EFICIENTE PARA EL ADECUADO MANEJO DE LAS FINANZAS PERSONALES EN EL MUNICIPIO DE OCAÑA. (*tesis de pregrado*). UNIVERSIDAD FRANCISCO DE PAULA SANTANDER, Ocaña,colombia.

- Hernandez, H., Fernandez, C., & Baptista, P. (2010). *metodologia de la investigacion*. mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
- Herrera, E. (2019). NIVEL DE CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN EL USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS DE LOS POBLADORES DEL DISTRITO DE CUMBA – AMAZONAS AÑO 2018. (*tesis de pregrado*). UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO, Chiclayo,Peru.
- Iturralde, M., & Jacome, J. (2011). ANÁLISIS DEL IMPACTO DE LA LIMITACIÓN DE TASAS ACTIVAS Y TARIFAS POR SERVICIOS EN LOS INDICADORES DE RENTABILIDAD. (*tesis de postgrado*). Universidad San Francisco de Quito, Quito,Ecuador.
- Jumbo, P. (2020). Finanzas personales:el ciclo de vida y su influencia en la toma de decisiones. (*Tesis de grado*). Pontificia Universidad Catolica del Ecuador Sede Esmeraldas, Esmeraldas.
- Kliesen, K. (01 de Abril de 2011). *www.stlouisfed.org*. Obtenido de [www.stlouisfed.org: https://www.stlouisfed.org/publications/inside-the-vault/spring-2011/low-interest-rates-have-benefits-and-costs](https://www.stlouisfed.org/publications/inside-the-vault/spring-2011/low-interest-rates-have-benefits-and-costs)
- Madura, J. (2008). *Mercados e instituciones financieras 8a. edición*. Santa Fe: South Western.
- Méndez, M., & Quimis, L. (2018). La falta de educación financiera. *Gestion digital*, 11.
- Molina, I. (2017). IMPACTO DE LA TASA DE INTERÉS ACTIVA EN LA ACUMULACIÓN. (*Tesis de postgrado*). Universidad Catolica Santiago de Guayaquil, Guayaquil,Ecuador.
- Murrillo, L., & Ortiz, C. (2014). CONOCIMIENTO, ACTITUD Y PRÁCTICA EN EL USO DE LAS TARJETAS DE CREDITO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL. (*Tesis de postgrado*). Universidad San Francisco de Quito, Guayaquil.
- OCDE. (JULIO de 2005). *oecd.org*. Obtenido de [oecd.org: https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/\[ES\]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/[ES]%20Recomendaci%C3%B3n%20Principios%20de%20Educaci%C3%B3n%20Financiera%202005.pdf)
- Olmedo, L. (2009). Las finanzas personales. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 129. Obtenido de [redalyc.org: https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf](https://www.redalyc.org/pdf/206/20612980007.pdf)
- Opdyke, J. (2012). *The wall street journal;finanzas personales para gestionar mejor su dinero*. Barcelona: profit. Obtenido de books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Gy8zXaO2eTkC&oi=fnd&pg=PA7&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=Yv1x3o_-E5&sig=-0K0MZ1Dyr4w74QJx7b9X6r3K4U#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false

- Pantokha, M. (5 de septiembre de 2017). *Finanzas personales y la vida*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ysXRCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=ZMF4Fofad0&sig=ze1jQeEdtZNTYvS5z23UBletrm8#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>
- Raufast, J. (2011). *finanzas personales; cuatro principios para invertir bien*. madrid: LID editorial empresarial. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=VdWpyb5eDkIC&oi=fnd&pg=PT20&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=htPiIWIYxz&sig=s2vmSZgads42GNnvwpfMdZQdccM#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>
- Roa, M. (FEBRERO de 2013). *www.researchgate.net*. Obtenido de www.researchgate.net: https://www.researchgate.net/profile/Maria_Roa2/publication/272743166_Inclusion_financiera_en_America_Latina_y_el_Caribe_acceso_uso_y_calidad/links/54ecad660cf2465f532fe6f8.pdf
- Rodriguez, S. (2017). *Finanzas Personales, su mejor plan de vida*. Bogota: Kimpres S.A. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=dZFcDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR11&dq=finanzas+personales&ots=RMCCBoSZXG&sig=nh-I1qcasJfEJrN82ifWNMkgZmc#v=onepage&q=finanzas%20personales&f=false>
- Salgado, A. (2016). ANÁLISIS DE FINANZAS PERSONALES Y SU EFECTO EN EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE SOCIOS Y SOCIAS DE LA COOPERATIVA DE VIVIENDAS COVISCOF. (*Tesis de postgrado*). UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE NICARAGUA, Esteli.
- Samper, J., Andrade, C., Roca, M., & Arenas, J. (01 de Junio de 2011). *mis finanzas personales*. Obtenido de <https://books.google.es/books?id=ax48VyAT-bUC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>
- Sandoval, R. (1991). *Tarjeta de credito bancaria*. Santiago-Chile: editorial juridica de chile.
- Tinoco, W. (2018). Educación financiera en estudiantes universitarios de una universidad del departamento de Junín - 2017. (*Tesis de postgrado*). Universidad Cesar Vallejo, junin,peru.
- Tyson, E. (2008). *Finanzas personales para dummies*. Indianápolis: wiley publishing. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=4wcOBAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR2&dq=FINANZAS+PERSONALES&ots=o-e9y2oFCf&sig=E7Z-04JyJEQxFjkl8zZ7A3ZQzc0#v=onepage&q=FINANZAS%20PERSONALES&f=false>

ANEXOS



Pontificia Universidad
Católica del Ecuador

SEDE
ESMERALDAS

ENCUESTA

Tenga un cordial saludo, mi nombre es Luis Fabricio Añapa San Nicolas, soy estudiante de la Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas, estoy cursando el último nivel de la carrera de Contabilidad y Auditoría, hoy, estoy realizando esta encuesta con la finalidad de recopilar datos para mi trabajo de fin de grado titulado "Incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños" por lo cual solicito su colaboración respondiendo las siguientes interrogantes con responsabilidad y honestidad, confiando en que la información proporcionada será utilizada únicamente para fines académicos.

Confiado en contar con su apoyo le agradezco su colaboración.

Sexo:

Hombre

Mujer

Edad

25 - 32

33 - 40

41 – 50

- 1) **¿Qué entiende por finanzas personales?**
 - a) Estudia la manera en que un individuo realiza sus declaraciones de impuestos
 - b) Ayuda a conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa
 - c) Se refieren al manejo y administración de dinero y bienes de un individuo o familia
 - d) Ninguna de las anteriores

- 2) **Las finanzas personales permiten:**
 - a) Realizar un correcto uso del dinero
 - b) Tomar malas decisiones financieras
 - c) Aumentar mis gastos
 - d) Reducir mis ingresos

- 3) **¿Cuánto conocimiento tiene acerca de cómo elaborar un plan financiero?**
 - a) MUCHO
 - b) POCO
 - c) NADA

- 4) **¿Consideras que diseñar un plan financiero te permite? (puede seleccionar más de una respuesta)**
 - a) Organizar tus gastos
 - b) Ahorrar dinero
 - c) Endeudarse
 - d) No pagar impuestos al servicio de rentas interna (Sri)
 - e) Administrar de mejor manera sus recursos económicos y materiales

- 5) **¿Llevas algún tipo de registro de tus ingresos y gastos?**
 - a) Sí
 - b) No
 - c) Lo intento, pero se me olvida

- 6) **Si la respuesta anterior fue si, ¿De qué manera realiza los registros de ingresos y gastos?**
 - a) Manual
 - b) Digitalizado

- 7) **Indique el rango de ingresos que tiene:**
 - a) 0 a 400 dólares
 - b) 401 a 800 dólares
 - c) 801 a 1000 dólares
 - d) 1001 a 1400 dólares
 - e) Mas de 1400 dólares

8) ¿Qué cantidad de sus ingresos destina para el ahorro?

- a) 1 a 50 dólares
- b) 51 a 100 dólares
- c) 101 a 150 dólares
- d) Más de 150 dólares
- e) No ahorra

9) ¿Tiene conocimiento acerca de las tasas de interés que utilizan las instituciones del sistema financiero?

- a) Si
- b) No

10) La tasa de interés que utilizan las instituciones financieras al momento de otorgar créditos se denomina:

- a) Tasa de interés activa
- b) Tasa de interés pasiva
- c) Tasa de interés externa

11) ¿Ha realizado algún tipo de préstamo en una instituciones financieras ?

- a) Si
- b) No

12) ¿Para solicitar un crédito investiga que institución financiera te ofrece la tasa de interés más baja?

- a) No
- b) Si

13) Para qué actividad destina el préstamo

- a) Educación
- b) Comprar un vehículo
- c) Pagar deudas
- d) Negocio
- e) Otro(especifique) _____

14) ¿Al momento de solicitar un crédito que aspectos tiene en cuenta?

- a) La tasa de interés
- b) El plazo de pago

- c) El valor que voy a recibir
- d) Solo me interesa recibir el préstamo
- e) Otra

15) ¿Utiliza tarjetas de crédito?

- a) Si
- b) No

16) ¿Tiene conocimiento acerca de los intereses que cobran las instituciones financieras cuando realiza un avance o compras con tarjeta de crédito?

- a) Si lo sabia
- b) No lo sabia

17) Que haría si la tasa de interés activa aumentara en el país:

- a) No solicitar créditos
- b) Realizar prestamos de manera informal
- c) Solicitar créditos a la institución financiera que ofrezca la tasa de interés activa más baja
- d) Solicitar créditos a la institución financiera que ofrezca la tasa de interés activa más alta

18) ¿Qué le ocasionaría a usted solicitar un crédito con la tasa de interés activa actual?

- a) Afectaría mi economía
- b) Se puede pagar sin inconvenientes
- c) Reducir otros gastos
- d) No me permitirá ahorrar
- e) Difícil cumplir con otras obligaciones
- f) Otro(especifica) _____

