



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO**  
**CENTRO DE ESTUDIOS DE POSTGRADO**  
**MAESTRIA EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA**

**TEMA:**

La cultura financiera y su impacto en la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de  
Babahoyo. 2021

**AUTORA:**

Ing. Aranda Wong María Hansena

**TUTOR:**

Ing. Gil Espinoza Darwin Jorge

**LINEA DE INVESTIGACIÓN:**

Gestión Financiera, administrativa, tributaria, auditoría y control.

BABAHOYO, 2023

## **DEDICATORIA**

Mi tesis la dedico a mis padres por formarme en la persona que soy, por su sacrificio y esfuerzo ya que por ellos soy una profesional. A mis hermanos por inspirarme a mejorar cada día como persona y profesional. A mi esposo por ser mi fuente de motivación para culminar la maestría y estar apoyándome en cada proyecto que realizo. A ellos, mi familia las personas que hicieron todo para que pudiera lograr mis sueños.

**María Hansena Aranda Wong.**

## **AGRADECIMIENTO**

Mi principal agradecimiento a Dios por tenerme con salud y permitirme vivir estos momentos. Gracias a mi familia por la confianza y ser los que me motivaron a realizar la maestría por creer siempre en mí, desearme lo mejor en cada paso. Mis padres por ser mi mayor motivación para no rendirme y lograr cumplir cada una de las metas propuestas. Mis hermanos por estar siempre dispuestos apoyarme en esta etapa de mi carrera profesional. A mi esposo por el apoyo incondicional por ser mi inspiración y dar lo mejor de mí.

Agradezco la ayuda de mi tutor Ing. Darwin Gil quien me brindo sus conocimientos sirviéndome de guía para la elaboración de la tesis. A la Universidad Técnica de Babahoyo por permitirme ser parte de ella. Y a todas las personas que de alguna manera fueron parte de este proceso, lo que ha contribuido a la culminación de este gran logro.

**María Hansena Aranda Wong.**

## **CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA INTELECTUAL**

Yo, Maria Hansena Aranda Wong, portadora de la cédula de ciudadanía 1206718213 en calidad de autor del Informe Final del Proyecto de Investigación, previo a la Obtención del Título de MAGISTER EN ADMINISTRACIÓN PÚBLICA declaro que soy autora del presente trabajo de investigación, el mismo que es original, auténtico y personal, con el tema:

**“La cultura financiera y su impacto en la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021”**

Por la presente autorizo a la Universidad Técnica de Babahoyo, hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen.



---

**Aranda Wong Maria Hansena**

**C.I 1206718213**

# INFORME FINAL DE COINCIDENCIAS APLICANDO EL SISTEMA COMPILATIO



**CERTIFICADO DE ANÁLISIS**  
magister

## ARANDA-WONG-MARIA-HANSENA-LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA MOROSIDAD EN EL BANECUADOR DE LA CUIDAD DE BABAHOYO. 2021.

**5%**  
Similitudes

**4%** Texto entre comillas  
1% similitudes entre comillas  
**< 1%** Idioma no reconocido

Nombre del documento: ARANDA-WONG-MARIA-HANSENA-LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA MOROSIDAD EN EL BANECUADOR DE LA CUIDAD DE BABAHOYO. 2021..docx

ID del documento: 1a72ad25029b157a2f98c8687130c84df4ab711

Tamaño del documento original: 895,88 KB

Autor: María Aranda Wong

Depositante: María Aranda Wong

Fecha de depósito: 29/9/2023

Tipo de carga: url\_submission

fecha de fin de análisis: 29/9/2023

Número de palabras: 11.858

Número de caracteres: 82.644

Ubicación de las similitudes en el documento:



### Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/000000013000130002610730/tesis_mg-11uamaria_04">repositorio.ucv.edu.pe</a> 1 fuente similar	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (95 palabras)
2	<a href="https://tesis.usat.edu.pe/handle/000000013000134330361570_Castro_Ramirez_PedroJoseLombardi.pdf">tesis.usat.edu.pe</a> 4 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (53 palabras)
3	<a href="https://ca.fhs.usf.edu/handle/0000000130000794/794-UTB-FCPE-C300CAL-00000731.pdf.tac">localhost   influencia de los medios de comunicación en la promoción ...</a> 4 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (57 palabras)
4	<a href="https://libreria.zo.com/documentos/2019/cultura-financiera-influencia-embudo-entorno-trabajadores-...">libreria.zo.com</a>   Cultura financiera y su influencia en el empoderamiento de los trabaja... 5 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (53 palabras)
5	<a href="https://repositorio.uab.edu.pe/handle/0000000130000794/794-UTB-FCPE-C300CAL-00000731.pdf.tac">repositorio.uab.edu.ec</a> 2 fuentes similares	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (51 palabras)

### Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	<a href="https://diabet.unirioja.es/ Analisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo ...">diabet.unirioja.es</a>   Analisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo ... https://diabet.unirioja.es/analisisde/cultura-financiera-6242205	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (40 palabras)
2	<a href="https://repositorio.upn.edu.pe/handle/0000000130000794/794-UTB-FCPE-C300CAL-00000731.pdf.tac">repositorio.upn.edu.pe</a> https://repositorio.upn.edu.pe/handle/0000000130000794/794-UTB-FCPE-C300CAL-00000731.pdf.tac	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (57 palabras)
3	Documento de otro usuario El documento proviene de otro grupo	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (31 palabras)
4	<a href="https://www.redalyc.org/ La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Ru...">www.redalyc.org</a>   La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Ru... https://www.redalyc.org/journal/586/0586086112008/86861	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (31 palabras)
5	<a href="https://repositorio.espe.edu.ec/handle/0000000130000794/794-UTB-FCPE-C300CAL-00000731.pdf.tac">repositorio.espe.edu.ec</a>   Apalancamiento financiero y su relación con el riesgo de... https://repositorio.espe.edu.ec/handle/0000000130000794/794-UTB-FCPE-C300CAL-00000731.pdf.tac	< 1%		Palabras idénticas: + 1% (32 palabras)

### Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas)

Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

- <https://www.austor96.com/riesgo-de-credito/>
- <https://www.austor96.com/riesgo-de-liquidez/>
- <http://www.scielo.org.mx/pdf/ete/v85n338/2448-718X-ete-85-338-311.pdf>
- <https://www.compromisorse.com/risa/2022/03/04/casabank-lanza-formacion-sobre-ruedas/>
- <https://www.eumed.net/rev/ce/2018/4/platificacion-financiera-eebs.html>

# INDICE

## Contenido

I.Introducción .....	1
II. Contextualización .....	2
Internacional.....	2
Nacional.....	3
III. Justificación.....	6
Teórico.....	6
Práctica .....	6
Social .....	6
IV. Objetivos.....	7
Objetivo general.....	7
Objetivos específicos .....	7
V. Formulación de Hipótesis.....	7
VI. Marco Teórico .....	8
Antecedentes .....	8
VII. Bases Teóricas .....	17
Cultura Financiera .....	17
Ahorro .....	17
Inversión.....	18
Planificación.....	18
Deuda .....	19

<b>Morosidad .....</b>	<b>19</b>
<b>Nivel de Endeudamiento.....</b>	<b>19</b>
<b>Cartera Vencida.....</b>	<b>20</b>
<b>Riesgo de Crédito .....</b>	<b>20</b>
<b>Cartera Incobrable.....</b>	<b>21</b>
<b>Riesgo de Liquidez .....</b>	<b>21</b>
<b>VIII. Metodología.....</b>	<b>22</b>
<b>Tipo de Investigación.....</b>	<b>22</b>
<b>Diseño de Investigación .....</b>	<b>22</b>
<b>Población, Muestra y Unidad de Análisis. ....</b>	<b>22</b>
<b>Población .....</b>	<b>22</b>
<b>Muestra .....</b>	<b>23</b>
<b>Unidad de Análisis .....</b>	<b>24</b>
<b>Matriz Operacional.....</b>	<b>25</b>
<b>Técnicas de recolección de datos e instrumentos.....</b>	<b>26</b>
<b>Procedimientos y Análisis .....</b>	<b>26</b>
<b>Aspectos Éticos.....</b>	<b>27</b>
<b>IX. RESULTADOS .....</b>	<b>28</b>
<b>X. Cronograma .....</b>	<b>46</b>
<b>XI. Presupuesto .....</b>	<b>48</b>
<b>Recursos Humanos: .....</b>	<b>48</b>
<b>Recursos Financieros .....</b>	<b>50</b>

<b>Colaboradores.....</b>	<b>50</b>
<b>XII. Conclusión.....</b>	<b>51</b>
<b>XIII. Recomendación.....</b>	<b>52</b>
<b>XIV. Referencias Bibliográficas .....</b>	<b>53</b>
<b>XV. Anexos .....</b>	<b>62</b>



## INDICE DE TABLAS

Tabla 01	El ahorro constante de una cantidad de dinero le viene permitiendo desarrollar una cultura financiera	28
Tabla 02	El evitar gastos innecesarios está contribuyendo a generarse un ahorro económico	29
Tabla 03	El menor endeudamiento que está realizando le ayuda a tener una adecuada cultura financiera	30
Tabla 04	Su cultura financiera le viene permitiendo hacer inversiones económicas pertinentes	31
Tabla 05	La seguridad de inversión que está realizando es consecuencia de la cultura financiera que tiene	32
Tabla 06	La inversión económica que viene realizando es recuperable en el efecto del tiempo	33
Tabla 07	La planificación a corto plazo le está ayudando a crear una pertinente cultura financiera	34
Tabla 08	La inversión a mediano plazo que viene realizando le permite hacer una correcta planificación	35
Tabla 09	La planificación a largo plazo le está permitiendo lograr sus objetivos propuestos	36
Tabla 10	Los días de atraso de su compromiso de pagos le están generando una alta morosidad	37
Tabla 11	Los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso	38
Tabla 12	Realizar un refinanciamiento de su deuda contraída lo ayuda a superar la condición de moroso	39
Tabla 13	Su reporte en el buró de crédito por causa de mora lo hace un cliente de riesgo crediticio	40
Tabla 14	El riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra	41
Tabla 15	La morosidad en que viene recayendo lo está llevando a ser declarado insolvente	42
Tabla 16	La morosidad que viene desarrollando lo hace un tipo de cliente de alto riesgo	43
Tabla 17	El comportamiento de pago atrasado que tiene está evidenciando un peligro de morosidad	44
Tabla 18	Las tácticas morosas justificatorias vienen siendo características típicas de los deudores	45

## INDICE DE FIGURAS

Tabla 01	El ahorro constante de una cantidad de dinero le viene permitiendo desarrollar una cultura financiera	28
Tabla 02	El evitar gastos innecesarios está contribuyendo a generarse un ahorro económico	29
Tabla 03	El menor endeudamiento que está realizando le ayuda a tener una adecuada cultura financiera	31
Tabla 04	Su cultura financiera le viene permitiendo hacer inversiones económicas pertinentes	32
Tabla 05	La seguridad de inversión que está realizando es consecuencia de la cultura financiera que tiene	33
Tabla 06	La inversión económica que viene realizando es recuperable en el efecto del tiempo	34
Tabla 07	La planificación a corto plazo le está ayudando a crear una pertinente cultura financiera	35
Tabla 08	La inversión a mediano plazo que viene realizando le permite hacer una correcta planificación	36
Tabla 09	La planificación a largo plazo le está permitiendo lograr sus objetivos propuestos	37
Tabla 10	Los días de atraso de su compromiso de pagos le están generando una alta morosidad	38
Tabla 11	Los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso	39
Tabla 12	Realizar un refinanciamiento de su deuda contraída lo ayuda a superar la condición de moroso	40
Tabla 13	Su reporte en el buró de crédito por causa de mora lo hace un cliente de riesgo crediticio	41
Tabla 14	El riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra	42
Tabla 15	La morosidad en que viene recayendo lo está llevando a ser declarado insolvente	43
Tabla 16	La morosidad que viene desarrollando lo hace un tipo de cliente de alto riesgo	44
Tabla 17	El comportamiento de pago atrasado que tiene está evidenciando un peligro de morosidad	45
Tabla 18	Las tácticas morosas justificatorias vienen siendo características típicas de los deudores	46

## **Resumen**

La presente tesis busca diagnosticar la relación existente entre la cultura financiera y el impacto de morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo 2021. Para esto se diseñaron encuestas que permiten medir de manera tangible la correlación entre dichas variables de estudio. En el desarrollo de la investigación se trabajó con las variables: cultura financiera y morosidad en el BanEcuador.

El estudio es de enfoque cualitativa de tipo explicativa, causal ya que se trata de buscar como incide la falta de educación financiera en la morosidad del BanEcuador. De diseño no experimental, pues las variables no están sujetas a una manipulación, se observan escenarios que ya existen, las cuales no fueron provocadas intencionalmente para realizar la investigación. La investigación es transversal porque su intención es explicar variables y analizar su incidencia e interrelación en un determinado periodo o lapso.

En base al estudio de esta investigación se llevó a cabo que la Cultura Financiera no impacta en la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo, según los resultados obtenidos el 36% de los encuestados están en total desacuerdo que la cultura financiera sirve como un factor positivo para cumplir con sus deberes financiero.

**Palabras Claves:** Cultura Financiera – Morosidad – Crédito – Cartera Vencida.

## **Abstract**

This thesis seeks to diagnose the relationship between financial culture and the impact of delinquency in BanEcuador in the city of Babahoyo 2021. For this, surveys were designed that allow the correlation between said study variables to be tangibly measured. In the development of the research, we worked with the variables: financial culture and delinquency in BanEcuador.

The study has a qualitative approach of an explanatory, causal type since it seeks to find how the lack of financial education affects BanEcuador's delinquency. Non-experimental in design, since the variables are not subject to manipulation, scenarios that already exist are observed, which were not intentionally provoked to carry out the research. The research is transversal because its intention is to explain variables and analyze their incidence and interrelation in a certain period or period.

Based on the study of this research, it was carried out that Financial Culture does not impact delinquency in BanEcuador in the city of Babahoyo. According to the results obtained, 36% of those surveyed totally disagree that financial culture serves as a positive factor to fulfill your financial duties.

**Keywords:** Financial Culture – Delinquency – Credit – Past Due Portfolio.

## **I. Introducción**

El presente trabajo nos permite conocer el impacto que tiene la cultura financiera por parte de los usuarios del BanEcuador de la ciudad de Babahoyo y la morosidad generada por parte de los mismos, entendiendo que la cultura financiera es el pilar fundamental en la toma de decisiones al momento de acceder a un préstamo o al incrementar sus ahorros y patrimonios. La ausencia de educación financiera repercute directamente en el incorrecto manejo del dinero, presentando inconvenientes al realizar sus cuotas de pagos puntuales.

La morosidad bancaria se da cuando una persona natural y/o jurídica solicitan un crédito a una Institución financiera, y que, asumiendo un compromiso de pago en fechas y cuotas establecidas, no cumplen con tal acuerdo previsto, este problema financiero ha sido identificado como uno de los factores principales de iliquidez dentro en el BanEcuador, afectando de esta manera el índice de recuperación crediticia.

El presente trabajo de investigación busca establecer la relación que se viene generando entre la cultura financiera y la morosidad por parte de los usuarios o clientes del BanEcuador, para lo cual se analizaran las manifestaciones saltantes sobre como la morosidad de esta institución viene creciendo y así mismo como la cultura financiera por parte de los usuarios es algo que están asimilando con responsabilidad, por lo cual se buscara establecer que factores están influenciando esa relación que deviene en morosidad.

## CAPITULO I

### II. Contextualización

#### Internacional

Como manifiesta Ramírez (2022) la cultura financiera son las destrezas, conocimientos y experiencias cotidianas, primordiales para una mejor elección financiera con información adecuada y de una manera reflexiva durante el transcurso de nuestra vida. Está bastante asociada a la enseñanza financiera, que se refiere a la educación de dichas capacidades, y conocimientos con la que se hace frente una mejor postura a los desafíos primordiales financiero.

Las dificultades financieras nos perjudican a todos en el transcurso del tiempo. Poseemos inconvenientes financieros no por el hecho que seamos poco astutos, sino por la falta perspectiva, entendimiento, de esta manera tomaríamos mejores decisiones en el ámbito económico. Uno de los problemas que se presentan es que no llevamos un mejor control de nuestro dinero, por la falta de información que se ha proporcionado (párr. 1).

Según manifiesta el Economista (2022) en la comunidad de Madrid se formarán a 683 alumnos de 16 centros educativos, en cultura financiera básica, este programa será la quinta edición denominada "Finanzas para Jóvenes" por medio de la Consejería de Familia, Juventud y Política Social de la Comunidad de Madrid, la Asociación de Voluntarios de CaixaBank y el Instituto de Estudios Financieros (IEF), se realizará de manera presencial, tras un año de estudios realizados online por causa de la pandemia. Esta capacitación contara con diferentes talleres que les permitirán adquirir conocimientos para tomar mejores

decisiones en el ámbito financiero, las cuales les ayudara en su economía personal (párr. 2).

Como indica Avilés (2022) la educación financiera podría ser decisivo para que millones de hogares en el país logren tener un mejor estilo de vida. La correcta administración del dinero es una destreza que debería tener cada persona, aunque desafortunadamente no se concientiza con la importancia que se debería. En la encuesta que se realizo a los hogares en el Estado de Carolina del Norte sobre educación financiera, se evidencio que el 57% cuentan con aceptados conocimientos de finanzas personales, el 47% conserva sus ingresos, cuidando sus gastos. Con la llegada de la pandemia las personas desarrollaron la necesidad de cuidar sus finanzas, manteniendo un excelente historial crediticio (párr. 1).

RSE manifiesta (2022) que CaixaBank presenta ‘Formación sobre ruedas’ constituida por “Programa Aula”, con una idea innovadora que pretende fortalecer los conocimientos de las personas en formación financiera, a través de videos cortos y perceptibles, durante el recorrido en vehículo que los clientes realicen, dictadas por expertos en el tema con estrategias del sector económico, promoviendo la cultura financiera para los usuarios y accionistas (párr. 1).

### **Nacional**

Como indica Orozco (2022) una persona que disponga con más de cinco tarjetas de créditos es desmesurado, ya que en el país el conocimiento de cultura financiera es insuficiente. Lo que ocasiona que esta situación se salga de control en las familias ecuatorianas, al no llevar un control de los gastos, provoca sobreendeudamiento. La cual no les permitirán cancelar la cuota que corresponde,

pagando el mínimo en las tarjetas de créditos dejando el faltante para la siguiente cuota, generando intereses teniendo como resultado que la deuda se alargue (párr. 6).

Como manifiesta Serrano (2021) las deudas que se encuentren vencidas en el plazo de 15, 30 y 60 días se reflejaran en el buró de crédito, acorde al segmento y tipo de crédito, como se manifestaba antes de la pandemia COVID 19. Es por esto que los clientes deberán tener conocimiento de este cambio que se realizara, para que sus atrasos en las cancelaciones de sus créditos no perjudiquen a su calificación crediticia.

Desde el mes de octubre de 2020 por medio de la Junta de Regulación Monetaria y Financiera se aprobó la Resolución 609 -2020-F la cual accedió a que los créditos mayores a 61 días vencidos pasaran a mora, ayudando a soportar el índice de morosidad que se aumentó por la pandemia, permitiendo el apoyo a los clientes por parte de las instituciones financieras, realizando novaciones, refinanciamientos y reestructuraciones (párr. 1).

Orozco. (2021) manifiesta que, el Banco Nacional de Fomento, el cual hoy se encuentra en liquidación, con un proceso de cierre definitivo, en el 2028 hubiera cumplido un siglo de creación. Entre los factores que influyeron al cierre del mismo es haber entregado créditos los cuales no midieron el riesgo, provocando que fueran incobrables dando como resultado que el índice de morosidad se elevara. En la campaña del primer gobierno de Correa se promociono los créditos '5-5-5' 5% de interés, 5 años de plazo para cancelar, con un monto máximo de USD 5.000. Este tipo de crédito tuvo gran acogida entre los clientes, logrando así aumentar la cartera de crédito en el BNF (párr. 1).



Para La Hora (28 de enero 2022) el nivel de educación financiera es hasta tres veces menor en comparación al porcentaje mundial, una investigación que realizó Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) acerca de conocimientos financieros en más de 50 países, dio como resultado en Ecuador una puntuación de 7 sobre 21 demostrando que las mujeres tenían mejores conocimientos que los hombres (8 sobre 21), las mujeres cuentan con menos productos financieros que los hombres. La población ecuatoriana demuestra grandes vacíos en conocimientos de educación financiera, lo que los hace más vulnerables a caer en estafas, sobre endeudarse, o no contar con ahorros que les ayude a solventar situaciones inesperadas en el futuro (párr. 1;4).

Como lo indica Tapia (2020) en el mes de septiembre se evidencio el mayor porcentaje de morosidad desde el inicio de la pandemia, de acuerdo a un informe que se publicó por la Asociación de Bancos Privados del Ecuador (Asobanca). Con un porcentaje de morosidad de 4,1% con una diferencia de 1,1% en comparación a septiembre del 2019. Presentando el crédito de consumo una tasa de morosidad más elevada (6,74%), en comparación al crédito de vivienda (5,26%). Este incremento se debió a que finalizo el estado de excepción, dando por terminado la Resoluciones No. 569-2020- F y No. 582-2020-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera que permitían los diferimientos de créditos que se encontraban al día en sus pagos (párr. 1;5).

### **III. Justificación**

#### **Teórico**

El presente trabajo de investigación se realiza para determinar si existe relación significativa entre la cultura financiera y el índice de morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo, ya que los resultados que reflejará serán de gran ayuda para resolver el problema que existe, por un alto índice de morosidad, además será de interés para aquellas entidades que se encuentran con las mismas dificultades planteadas en la investigación.

#### **Práctica**

La presente investigación colaboró a conocer cómo influye la cultura financiera en la morosidad del BanEcuador, de los clientes que mantienen créditos, realizando un análisis beneficioso para el cliente y/o emprendedor, que posteriormente es el ciudadano exitoso que Babahoyo necesita para una excelente toma de decisiones.

#### **Social**

La actual investigación aportó información importante en el cual contiene un gran contenido social, dado que la entidad el cual es objeto de estudio tiene gran influencia con diferentes grupos de emprendedores, por lo tanto, las decisiones que se vaya a tomar de forma apropiada para su gestión, repercuten de una forma positiva generando un bienestar económico como social para las familias, en particular de nuestra ciudad.

#### **IV. Objetivos**

##### **Objetivo general**

- Determinar la forma en que la Cultura Financiera impacta en la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021

##### **Objetivos específicos**

- Diagnosticar qué características presenta la Cultura Financiera y su impacto en la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021
- Identificar qué características presenta la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021
- Analizar los factores que impactan en la relación entre la Cultura Financiera y la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021
- Determinar el impacto entre la Cultura Financiera y la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021

#### **V. Formulación de Hipótesis**

Existe relación entre la cultura financiera y el impacto de morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo. 2021

## CAPITULO II

### VI. Marco Teórico

#### Antecedentes

De acuerdo con Rodríguez y Arias (2018) manifiesta que es un asunto de gran importancia debido a que generalmente los individuos se les presentan necesidades simples durante su historia, y se obligan a tomar elecciones frente al dinero, entre ellas la inversión, el financiamiento y los costos individuales. De esta forma, el dinero posibilita tomar elecciones y conseguir fines financieros. Es decir, que las personas deberán priorizar sus necesidades, usando sus recursos financieros de la forma más eficiente. Por esto, disponer de un entendimiento financiero es primordial, debido a que no basta con tener una cultura financiera implantada, sino que se hace primordial educar la conducta en la toma de elecciones. Debido a lo cual, toda la gente debería aprender a regir su dinero y manejar sus finanzas, como parte importante de la vida (p.1).

Como lo establece Tarazona (2018) la cultura financiera tiene un gran valor y su apropiada utilización en las finanzas de las personas provoca que los individuos se mantengan informados y conociendo como hacer que su dinero fluya de forma firme. Con una adecuada enseñanza tenemos la posibilidad de comprender cómo funciona el dinero en el medio, como lo ganan los individuos o las instituciones financieras, y la manera en cómo se invierte. Lo primordial para tener una adecuada cultura financiera iniciara por tener claro ciertos conceptos básicos como el ahorro, presupuesto e inversión (p. 13).

De acuerdo con Valdivia, et al. (2017) manifiesta que dialogar de cultura financiera nos permite evaluar los conocimientos que tienen los individuos sobre las variables económicas como el ahorro, el desempeño de productos financieros y la inversión. Las entidades financieras en la actualidad brindan una enorme proporción de servicios que hacen que la población se sienta cautivada hacia ellos y se involucre referente a su desempeño correcto, lo que puede producir que nazcan inconvenientes como el sobreendeudamiento y la falta de liquidez (párr. 1).

Como indica Vázquez, et al. (2017) la carencia de costumbres de ahorro en América Latina no responde sólo a un componente educativo, como se manifiesta en la mayor parte del tema, sino que posee una interacción con recursos más ordenados, debido a que aunque en realidad la carencia de capacitación financiera puede llevar a que la mayoría de las personas no analicen su situación económica en la actualidad con miras a un futuro, no resulta un componente que logre o deba analizarse de forma excepcional (p. 109).

Como lo establece Alvarado, y Duana (2018) que para los adolescentes el concepto de cultura financiera o ahorro no es considerado importante, debido a que, de forma equivocada, se considera que este asunto es sólo para esas personas que estudian ramas de economía y finanzas. Esta manera de pensar pone en peligro la calidad de vida de los jóvenes, ya que no piensan a futuro, debería ser un tema que nos debe importar a todos sin considerar edad, profesión o condición económico o social ya que saber de cultura financiera posibilita instruir a los adolescentes para vivir el día de mañana de manera responsable, ayudándolos alcanzar las metas propuestas (p. 2).

Como manifiesta Ceballos. (2018) que la falta de importancia hacia el ahorro al principio de la vida de las personas, son pruebas de que las necesidades de gastar superan cualquier propósito de ahorrar para el futuro; el inconveniente se da cuando las familias consiguen su más alto flujo de ingresos sin haber mejorado su cultura de ahorro. Esto conlleva a que no inviertan sus ahorros o realicen un ahorro voluntario, pensando en un retiro merecedor en su jubilación (p. 334).

Para wiki Económica (2020) entre las características de ahorro tenemos

- Ser la diferencia entre las ganancias y los gastos de un individuo u organización.
- Solo es viable una vez que las ganancias sobrepasan a los gastos (párr. 6).

De acuerdo con Haro, y Rosario (2017) manifiesta que la inversión es la relación con la compra de los activos que componen la base económica de una organización. Establece las preguntas primordiales de la problemática económico-empresarial, debido a que al realizar inversiones equivocadas podría ser los principios de una crisis de la compañía, ya que al realizar una inversión se compromete a la organización a un plazo largo de tiempo lo que conlleva a una detención de los recursos financieros (p. 7).

Como lo establece Jiménez, y Rojas (2020) las inversiones viables cada vez cogen más importancia entre los clientes del sector financiero. La valoración de puntos ambientales, sociales y administración corporativa en las elecciones de inversión productividad y la exploración de los peligros asociados a la cartera (párr. 1).

Santa Cruz (2017) indica que las características de inversión tenemos

- Requiere de una utilidad.

- Implica peligro. (párr. 6).

De acuerdo con Carrión (2017) manifiesta que la planeación financiera es la estructura sustancial y primordial para conseguir los fines y metas en una compañía por medio del desempeño correcto en las finanzas. Posibilita tomar elecciones apropiadas, y evaluar los requerimientos de las ocupaciones comerciales y por medio de esto predecir de manera idónea para conseguir las metas institucionales que ayuden a su progreso (p. 22).

Como indica Cibrán (2013, citado en Elizalde, 2018) se define como la información contable, que es considerada como métodos de la organización y además por su entorno influye sobre los recursos financieros. Del mismo modo, podría ser utilizada como proceso, por la sucesión de pasos para lograr una estrategia. Se necesita considerar que la eficacia de sus resultados, es asegurada por la autenticidad de la información contable utilizada para su elaboración (párr. 3).

Como establece Valle (2020) la planificación financiera es un instrumento importante en la administración que alcanza y proporciona control, optimización a los procesos para la toma de decisiones. La proyección podría ser un instrumento manejable por su adecuación a diferentes puntos de la vida institucional y personal. (p. 160).

Según Salazar, y Romero (2006) manifiestan entre las características de la planificación

- Colabora en establecer prioridades.
- Posibilita enfocarse en las fortalezas de la institución (p. 3).

De acuerdo con Fiallos (2017) manifiesta que la morosidad, es una problemática que perjudica a todo el ámbito financiero, por lo cual se necesita demostrar el valor de la calidad e importancia que tiene la conducta en la cartera de créditos de una institución financiera. Al examinar los componentes macroeconómicos alrededor de la morosidad, se puede evidenciar que la función de pago de los deudores una entidad financiera está relacionadas con las políticas de administración a grado microeconómico; por lo cual la morosidad es sinónimo de desequilibrio financiero (p. 16).

Como establece Golman y Bekermanno (2018) la morosidad no significa una pérdida definitiva para la entidad financiera, pero si establece que los créditos se categoricen por días vencidos y requiere que la entidad financiera establezca una provisión contable para proteger el no pago de un préstamo (p. 130).

Según Periche, Ramos, Chamoli (2020) declara que la morosidad es un elemento fundamental para el área financiero; puesto que está vinculado con las deudas que tienen las personas con las instituciones y, los resultados que se ven reflejados en la disminución de las ganancias financieros. Las microfinancieras, son las más afectadas pues permanecen expuestas a un elevado peligro crediticio, debido al financiamiento de créditos que otorgan a pequeñas y medianas empresas. La morosidad conlleva a grandes problemas para la administración financiera y en específico para el circulante de un comercio, debido a que, al otorgamiento de un crédito bancario se realiza con una evaluación por parte de la institución financiera (párr. 3).

Como indica la SBS (2015, citado en Altamirano y Huamani, 2020) la cartera atrasada son las operaciones crediticias que no se han cancelado o liquidado en el



tiempo determinado en el pagare suscrito entre las partes involucradas, estas operaciones se hallan en créditos en mora o cobranzas extrajudiciales (p. 10).

Según Inglés y Salazar (2017) menciona que la cartera atrasada da a conocer el riesgo que pueden llegar a presentar los créditos que han sido concedidos por las instituciones financieras, conjuntamente con los indicadores que permiten las comparaciones entre los créditos vencidos y judiciales de la cartera total (p. 33).

Según Ticse (2015, citado en Campos, 2021) se define a la cartera atrasada como el estado que alcanza una persona la cual no cumple con los pagos establecidos. Se conoce como moroso a la persona natural o jurídica que legítimamente conste como deudor, la cual haya firmado un pagare, donde estará estipulado la fecha y pagos a realizar (p. 19).

Para Sy Corvo (2018) las características que tiene la morosidad son: Se da en el momento que el deudor incumple con las obligaciones pactadas en el pagare. Cuando el deudor no tiene voluntad de pago o no capacidad financiera para hacerlo (párr. 10).

Como indica Trejo, Martínez, Venegas (2017) el riesgo crediticio se da una vez, que el deudor no puede cumplir con el convenio establecido, en la actualidad pueden existir acontecimientos que perjudiquen el valor del crédito, sin que este sea solo el incumplimiento. Los elementos que se deben considerar al momento de medir el riesgo de crédito son las posibilidades de la falta de cumplimiento, y el porcentaje de recuperación de cada deudor (p. 381).

Como manifiesta Amat, Pujadas, y Lloret (2015, citado en Campos, 2021) se comprende por riesgo crediticio, el peligro por la pérdida que se da si no se recupera

el dinero prestado. La falta de cumplimiento se define como la manera global la cual influye sus variantes:

- El no reembolso del valor prestado en la fecha estipulada.
- Entregar por partes los montos a la fecha acordada.
- Infringir los compromisos que conforman el pagare (p. 18).

Como indica Guzmán, Murillo y Pineda (2018) el riesgo crediticio para las instituciones financieras es de gran importancia, ya que se le deberá prestar toda la atención necesaria para un adecuado control, siendo la economía un factor inestable el cual afecta a las personas y organizaciones; perjudicando en el pago puntual de sus compromisos financieros, llevando al incremento del índice de morosidad, teniendo como resultado que se aumenten las provisiones, afectando las utilidades (p. 2).

Briceño (2021) manifiesta que las características del riesgo crediticio son:

- Pertenece a los indicadores de más grande interés con respecto a la gestión administrativa y/o financiera que se presenta en una organización.
- Consigue manifestarse después de la insolvencia empresarial o una vez que no se cumplen con los pagos (párr. 3).

Como manifiesta Fiallos (2017, citado en Mamani, 2019) La solvencia está directamente relacionada con la clasificación de los deudores. Estas áreas y categorías describen la capacidad de pago de la deuda. Las más utilizadas son las carteras insolventes conocidas como morosas, que son el principal motivo de liquidación de un saldo deteriorado cuando la cartera se vende a otra persona por un precio nominal. La clasificación de la SBS por clientes vencidos son las siguientes:

- Categoría normal: 0-8 días. Tiene un perfil financiero líquido con un bajo nivel de endeudamiento patrimonial y está estructurado a la medida de sus capacidades generar ganancias.
- Categoría problemas potenciales: 9-30 días. Sólido perfil financiero y rentabilidad, poco endeudamiento y flujo de caja suficiente para cubrir capital e intereses. Atrasos ocasionales en el pago de sus cuotas no mayores a 30 días.
- Categoría deficiente: 31 – 60 días. Una posición financiera y un flujo de caja débil que no le permiten la cancelación de todo el capital y los intereses de la deuda. El flujo de caja no ha mejorado con el tiempo, por lo que Los cambios más pequeños y más predecibles en las variables debilitan aún más su pago.
- Categoría dudosa: 61 – 120 días. Mantiene una liquidez insuficiente para realizar pagos de capital o interés; muestra una situación financiera crítica y un nivel alto de sobreendeudamiento, se encuentra en la obligación de vender activos.
- Categoría Pérdida: mayores a 120 días. El flujo de efectivo es insuficiente para cubrir los costos. El cual mantiene en espera su pago de Reestructuración; en estados posteriores a declararse en bancarrota o estar obligado a vender activos. (p. 9).

De acuerdo con Sánchez, y Millán (2012, citado en Sisalema, 2017) manifiesta se considera por riesgo de liquidez la eventualidad en que la institución tenga altas

perdidas por la comercialización de sus bienes, con el fin de disponer de dinero para el pago de sus obligaciones adquiridas (p. 23).

Como manifiestan Ávila, Diaz y Domínguez (2013) la liquidez es decisivo en el momento de apreciar la capacidad financiera de una organización, frente a inesperadas variaciones de las situaciones del mercado. Este no se restringe únicamente a la evaluación de las clásicas causas financieras de liquidez, realiza una perspectiva más radical, alrededor de la administración y a los recursos accesibles por la institución. Es por esto que se necesita que las empresas cuenten con tácticas financieras que permitan la orientación, desempeño y reducción de toda clase de peligro, y para esta situación el de liquidez. (p. 3).

De acuerdo con Orsikowsky (2022) la falta de liquidez imposibilita realizar la cancelación de los pagos, ocasionando un riesgo que se debe considerar en la administración de un negocio o entidad financiera. Es primordial tener que destacar la importancia que tiene en una institución financiera la liquidez, teniendo presente que una de las bases de su actividad es justamente la de dar liquidez a sus clientes. Existen instituciones que piensan que, un banco con solvencia, no tendrá inconvenientes en la financiación para responder a problemas que se presenten a futuro (párr. 1).

Briceño (2021) manifiesta que las características del riesgo crediticio son:

- Es un escenario que no se puede medir con facilidad.
- Una vez que se muestra, consigue tener graves secuelas que repercuten en la estabilidad de la organización (párr. 3).

## **VII. Bases Teóricas**

A continuación, se darán algunos conceptos básicos que se tratarán más a fondo con los resultados obtenidos con el instrumento de recolección.

### **Cultura Financiera**

La cultura financiera es el grupo de conocimientos, capacidades, y conductas que posibilita a las personas administrar sus finanzas. Un óptimo grado de cultura financiera ayuda a proporcionar información que será necesaria para llevar un control de su presupuesto.

Remund (2010, citado en Castro, 2014) nos brinda un concepto de educación financiera manifestando que es la capacidad de entendimiento de las teorías financieras, proporcionando confianza para llevar sus finanzas con una adecuada administración y planeación, permitiendo soportar situaciones e inconvenientes que se presenten a futuro (p. 28).

### **Ahorro**

El ahorro es la cantidad de los ingresos que no utilizamos en consumo diario, consiste en dividir los ingresos generados mensualmente y a su vez estos guardarlos para ser destinados a proyectos futuros, como gastos de salud, viajes o pagos de deudas. (Soto, 2012, p. 6).

Es el fragmento de las ganancias que decides no malgastar en la adquisición de algún servicio o bien y que guardas para prever situaciones imprevistas o proyectos futuros. (Castro, 2014, p. 36).

## **Inversión**

Como indica Arturo, y Rosario (2017) la inversión es la compra o adquisición de activos, que pertenecen al patrimonio institucional de una persona natural o jurídica (p. 7).

CONDUSEF (2009, citado en Rodríguez, 2019) manifiesta que invertir es designar un porcentaje de nuestros ingresos en actividades que nos ayuden alcanzar un beneficio. Es sembrar para el futuro cosechar buenos frutos (p. 42).

## **Planificación**

Carrión (2017) manifiesta que la planeación financiera es fundamental para la toma de decisiones, ya que las organizaciones o entidades son perjudicadas por distintos problemas en la gestión de sus recursos como: la inoportuna organización financiera, mal manejo de los recursos, toma de elecciones, entre otros; lo cual no dejará el progreso económico de las mismas (p. 2).

Como lo indican Ramos, y Tapia (2017) la planeación financiera es una serie de pasos de manera organizada de operaciones y actividades en una organización y de esta manera mantener el control a futuro, teniendo en claro cuanto se desea crecer económica por medio de distintas opciones de financiamiento y de inversión, siendo de enorme trascendencia para el desempeño y duración de la entidad (p. 11).

## **Deuda**

Para Ramírez (2019) la deuda es la obligación que se adquiere a corto o largo plazo en una entidad financiera, donde se acogerá a condiciones de plazo y tasa de interés (p. 16).

## **Morosidad**

Desde el punto de vista de Vásquez (2014, citado en Mamani, 2019) morosidad se entiende en el ámbito financiero, de varias maneras. Tenemos la posibilidad de explicar el término, como ese que hace referencia principalmente al interés que se produce al incumplir una obligación de acuerdo al contrato. Se denomina moroso a la persona natural o jurídica que incumple su compromiso de pago (p. 6).

Canson (1996, citado en Fiallos, 2017) manifiesta que la morosidad es el porcentaje de riesgo crediticio que tienen las entidades financieras por la cantidad de créditos que se encuentran vencidos en sus pagos (p. 16)

## **Nivel de Endeudamiento**

Turmeros (2008, citado en Vega, 2021) indica que el endeudamiento se presenta cuando una persona adquiere deudas, por lo consiguiente el nivel de endeudamiento muestra el número y monto total de créditos que mantiene en las diferentes instituciones (p. 21).

Libre de deudas (2016, citado en Rodríguez, 2019) manifiesta que el nivel de endeudamiento es el hecho de utilizar dinero que no nos pertenece para cubrir alguna necesidad. Se da como un instrumento que nos sirve para fomentar una

actividad, como un emprendimiento que nos permita generar ingresos y cubrir las cuotas de pago. Esto se da cuando las ganancias no nos alcanzan para cubrir una necesidad. Al no llevar el control de nuestras deudas puede ser perjudicial para el deudor (p. 49).

### **Cartera Vencida**

Para Vivanco la cartera vencida se sitúa en el instante que una persona natural o jurídico incorpora sus obligaciones con alguna institución financiera y/o comercial, y esta se convierte en una amenaza al momento asignar un nuevo crédito financiero (p. 11).

Para Sagner (2011, citado en Cevallos y Orozco, 2019) manifiestan que se conceptualiza como el monto total de los deudores, que presentan retraso en el pago de sus compromisos crediticios. Es por esto, que la cartera vencida la componen las personas que por alguna razón no pueden cumplir con el pago de sus obligaciones de crédito. La cartera vencida está vinculada con la existencia del riesgo de crédito, que tienen la posibilidad de ser involucrados con la evolución histórica de cambiantes macroeconómicas que caracterizan el periodo económico (p. 30).

### **Riesgo de Crédito**

Para Leal, Aranguiz, y Gellegos (2018, citado en Figueroa, San Martín, y Soto, 2018) manifiestan que hay varias definiciones de riesgo crediticio, la gran parte de personas coinciden que es la posibilidad que un deudor no cumpla con los pagos estipulados en la fecha establecida (p. 27).



De acuerdo con Fiallos (2017) es la falta de pago por parte del deudor, ya sea este por crédito vencido en su totalidad o por incumplimiento de las cuotas acordadas en el pagare (p. 15).

### **Cartera Incobrable**

Arroba (2018, citado en Vivanco, 2020) manifiesta que es el capital que una entidad financiera se le dificulta cobrar después de haber realizado una venta (p. 26).

Como indica Mero (2020) la cartera incobrable se refiere al dinero que una institución necesita recuperar para que puedan recibir fondeos por parte de terceros. En otros términos, es elemental para conseguir una extensión en los beneficios monetarios; Por consiguiente, a medida que se posibilita un progreso, es fundamental averiguar el mercado y la información necesaria de la persona para la administración no tenga problemas y le resulte beneficioso (p. 3).

### **Riesgo de Liquidez**

Tafur (2017) manifiesta que el riesgo de liquidez se da por efecto de constantes pérdidas de dinero, que deteriora los recursos. Un incremento excesivo de las obligaciones influye al riesgo de pérdida de liquidez (p. 57).

Como manifiesta Fiallos (2017) es la situación que confronta la institución financiera, una vez que no da respuesta de sus responsabilidades a los inversionistas de la institución (p. 15).

## CAPITULO III

### VIII. Metodología

#### **Tipo de Investigación**

La presente es una investigación es cualitativa de tipo explicativa, causal ya que se trata de buscar como incide la falta de educación financiera en la morosidad del BanEcuador de la ciudad de Babahoyo 2021. En este trabajo de investigación se busca reducir la información obtenida para ser analizada con el fin de difundir lo evidenciado el cual favorecerá el conocimiento de la ciudadanía. La finalidad de esta investigación es llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes de las personas y/o clientes del BanEcuador.

#### **Diseño de Investigación**

El estudio es no experimental pues las variables no están sujetas a una manipulación, se observan escenarios que ya existen, las cuales no fueron provocadas intencionalmente para realizar la investigación (Hernández, 2014).

La investigación es transversal porque su intención es explicar variables y analizar su incidencia e interrelación en un determinado periodo o lapso. (Hernández, 2014).

#### **Población, Muestra y Unidad de Análisis.**

##### **Población**

Lepkowski (2008, citado en Hernández, 2014) nos indica que una vez que se ha determinado la unidad de muestreo/análisis, se continua a establecer la

población que se va a estudiar y sobre la cual se pretende dar los resultados. Así, una población es el conjunto de personas que habitan en una determinada área geográfica (p.174).

Es fundamental que para definir una población se consideren las características que causan que los individuos que forman parte de esta sean relacionados con aportes a la investigación en los términos que se desea, evitando seleccionar a aquellos individuos que podrían alterar los resultados a alcanzar. Siendo así, la población total a ser encuestada son los clientes que mantienen créditos vencidos de 1 a 6 meses en el BanEcuador de la Ciudad de Babahoyo, los cuales un total de 586 personas, cantidad total que será considerada para la realización de las encuestas.

### **Muestra**

El método de muestreo probabilístico aleatorio simple es el que se usó para este trabajo de investigación, tomando como referencia para el tamaño de la muestra probabilística a la población a los usuarios que tienen créditos vencidos en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo.

Esta fórmula se usará únicamente para el número de clientes de la entidad financiera que presentan atrasos, se trabajará con toda la población establecida y será la siguiente:

$$N = 586 \text{ personas}$$

$$e = 3\% \text{ (margen de error)}$$

$$n = \frac{N}{1 + N * e^2}$$

$$n = \frac{586}{1 + 586 * 0,0009}$$

$$n = \frac{586}{1,5274}$$

$$n = 384$$

### **Unidad de Análisis**

Clientes que mantienen créditos vencidos de 1 a 6 meses en el BanEcuador del cantón Babahoyo, se utilizó el muestreo probabilístico.

## Matriz Operacional

### OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES (RELACIONADO CON EL MARCO TEÓRICO)

Autor(a):		Aranda Wong María Hansena	
Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítem / Instrumento
<b>Independiente: Cultura Financiera</b>	<b>Ahorro</b>	Dinero de resguardo Evitando gastos innecesarios Menor endeudamiento	1. ¿Cree usted que ahorrando una cantidad de dinero le está permitiendo tener cultura financiera? 2. ¿Considera usted que evitando gastos innecesarios le permite hacer un ahorro? 3. ¿Cree usted que cuánto menor endeudamiento realice le ayuda a desarrollar una cultura financiera?
	<b>Inversión</b>	Pertinente Segura Recuperable	4. ¿Considera usted que su cultura financiera le está permitiendo hacer inversiones pertinentes? 5. ¿Cree usted que la cultura financiera que tiene le esta asegurando una adecuada inversión? 6. ¿Cree usted que la inversión que viene realizando es recuperable?
	<b>Planificación</b>	Corto plazo Mediano plazo Largo plazo	7. ¿Considera usted que la planificación a corto plazo le está ayudando a crear cultura financiera? 8. ¿Cree usted que su inversión a mediano plazo le esta permitiendo hacer una correcta planificación? 9. ¿Considera usted que la planificación a largo plazo que viene realizando le permite cumplir sus objetivos propuestos?
<b>Dependiente: Morosidad</b>	<b>Cartera vencida</b>	Días de atraso Interés acumulable Refinanciación	10. ¿Cree usted que los días de atraso le están generando una alta morosidad? 11. ¿Considera usted que los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso? 12. ¿Cree usted que realizar un refinanciamiento lo ayuda a superar la condición de moroso?
	<b>Riesgo crediticio</b>	Reporte al buró de credito Acciones legales Reporte de insolvencia	13. ¿Considera usted que su riesgo crediticio viene siendo consecuencia de su reporte en el buró de credito? 14. ¿Cree usted que su riesgo crediticio está siendo consecuencia de las acciones legales Bancaria? 15. ¿Considera usted que el el riesgo crediticio en que viene cayendo lo puede llevar a ser declarado insolvente?
	<b>Características del deudor</b>	Tipo de cliente Comportamiento de pago Tácticas morosas	16. ¿Cree usted que la morosidad se viene incrementando por el alto índice de clientes deudores? 17. ¿Considera usted que el comportamiento de pago de los clientes viene permitiendo determinar las características del deudor? 18. ¿Cree usted que las tácticas morosas vienen siendo características típicas de los deudores?

## **Técnicas de recolección de datos e instrumentos**

Con el fin de alcanzar la información de la investigación se solicitó de la utilización de los instrumentos y técnicas que se detallan a continuación

La encuesta es la herramienta más utilizada en la investigación. A su vez, utiliza los cuestionarios como medio principal para acercarse a la información. De esta manera, las encuestas pueden realizarse para que la persona que va hacer encuestado exprese por sí mismo las respuestas en el papel.

Para la recolección de datos se realizará a los clientes que mantienen sus créditos vencidos en el BanEcuador del Cantón Babahoyo, que nos permitirán conocer las causas que generan morosidad.

Es importante que el investigador facilite solo la información precisa, para que sean comprendidas las preguntas. La información que no es necesaria, puede conducir en respuestas no veraces. Al diseñar la encuesta y elaborar el cuestionario de preguntas se debe tomar en cuenta los recursos (humanos y materiales) de los que se disponen, tanto para la recopilación como para la lectura de la información, logrando de esta manera un diseño eficiente.

## **Procedimientos y Análisis**

El procedimiento que se desarrolló cuenta con análisis correspondiente a la cartera vencida, siendo una de las variables a investigar, posteriormente se aplica el instrumento, una guía de análisis documental, donde se analizaran los datos recolectados, para exponer los resultados, considerando los objetivos de la investigación. Donde se plantearán conclusiones y recomendaciones

correspondientes al tema de investigación, la misma que ayudara a la entidad a tomar acciones pertinentes, de ser el caso. Para el desarrollo y análisis de datos se hizo uso del programa Excel; así mismo se trabajarán tablas estadísticas, y se mostrarán sus respectivos gráficos, realizándose el análisis de datos obtenidos y confrontando los resultados actualizada.

### **Aspectos Éticos**

La información que se presenta en el trabajo de investigación se empleó conocimientos de terceros los cuales son reconocidos mediante citas, así mismo se brindan aportes propios que surgen ante la indagación y la aplicación de las teorías en el trabajo de campo. La información es de fuente secundaria, que fue obtenida de los portales oficiales de la misma entidad Financiera. Por otro lado, la presente investigación podrá contribuir al mejoramiento de la morosidad del BanEcuador del cantón Babahoyo.

## IX. RESULTADOS

**Tabla 1**

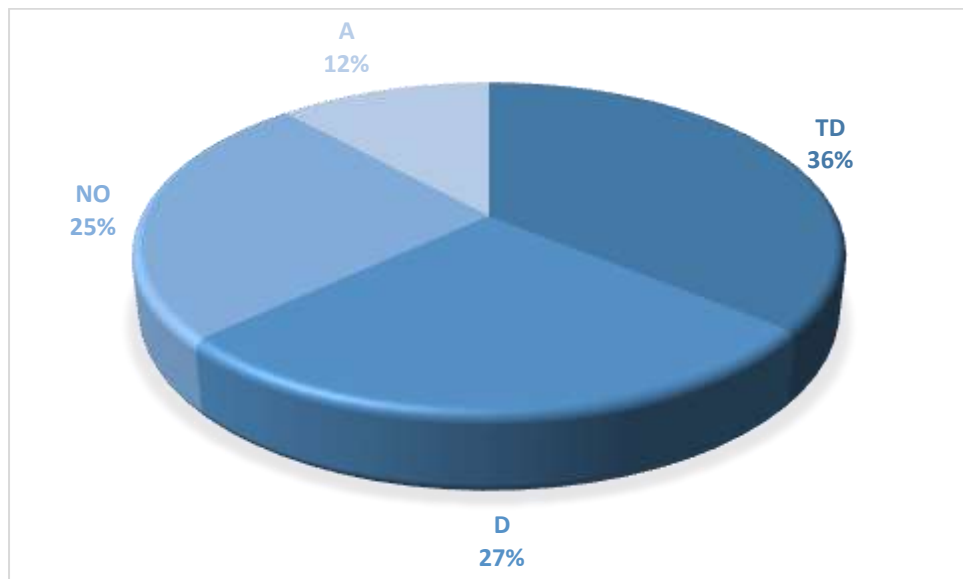
1. ¿El ahorro constante de una cantidad de dinero le viene permitiendo desarrollar una cultura financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	40	36,0	36,0	36,0
	D	30	27,0	27,0	63,1
	NO	28	25,2	25,2	88,3
	A	13	11,7	11,7	100,0
	Tot	111	100,0	100,0	
al					

**Fuente: El Autor**

**Figura 1**

1. ¿El ahorro constante de una cantidad de dinero le viene permitiendo desarrollar una cultura financiera?



### **Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si el ahorro constante de una cantidad de dinero le viene permitiendo desarrollar una cultura financiera un 12% están de Acuerdo, un 36% indica estar Total Desacuerdo, de igual manera el 25% no tienen



claro tal escenario y optan no responder, al respecto 27% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 2**

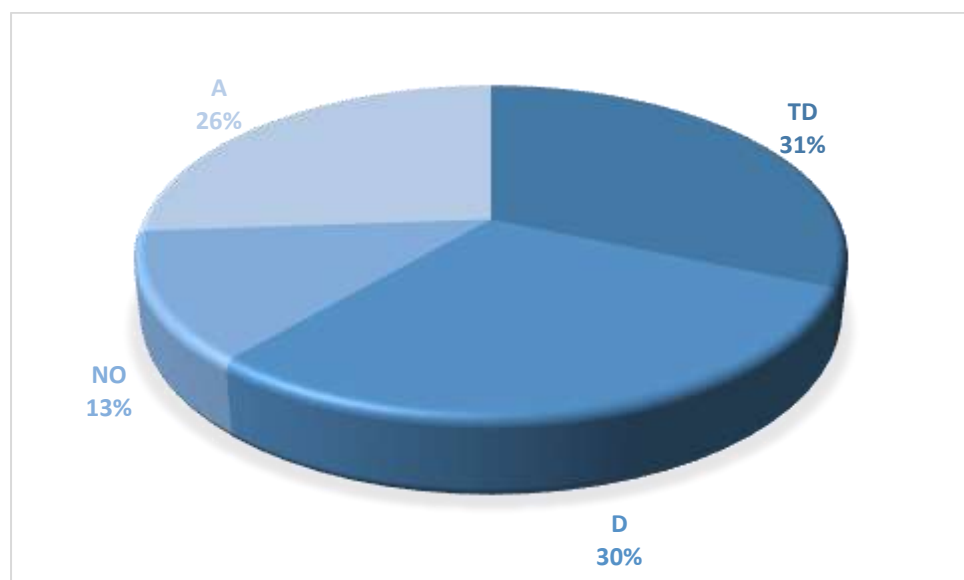
2. ¿El evitar gastos innecesarios está contribuyendo a generarse un ahorro económico?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	35	31,5	31,5	31,5
	D	33	29,7	29,7	61,3
	NO	14	12,6	12,6	73,9
	A	29	26,1	26,1	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 2**

2. ¿El evitar gastos innecesarios está contribuyendo a generarse un ahorro económico?



### Interpretación:

De acuerdo con los datos alcanzados, el evitar gastos innecesarios está contribuyendo a generarse un ahorro económico un 26% están de Acuerdo, un 31% indica estar Total Desacuerdo, de igual manera el 13% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 30% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 3**

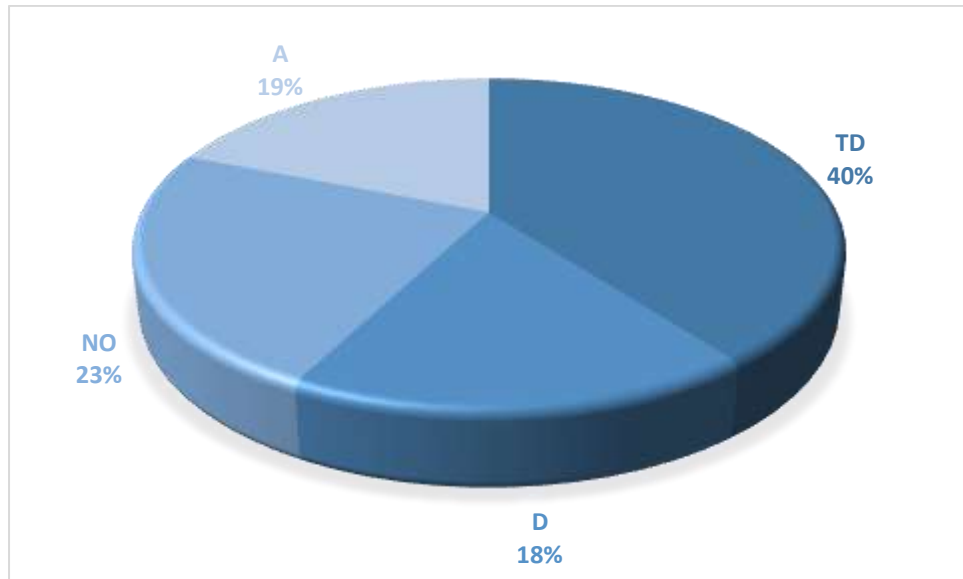
3. ¿El menor endeudamiento que está realizando le ayuda a tener una adecuada cultura financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	44	39,6	39,6	39,6
	D	20	18,0	18,0	57,7
	NO	26	23,4	23,4	81,1
	A	21	18,9	18,9	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 3**

3. ¿El menor endeudamiento que está realizando le ayuda a tener una adecuada cultura financiera?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si el menor endeudamiento que está realizando le ayuda a tener una adecuada cultura financiera un 19% están de Acuerdo, un 40% indica estar Total Desacuerdo, de igual manera el 23% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 18% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 4**

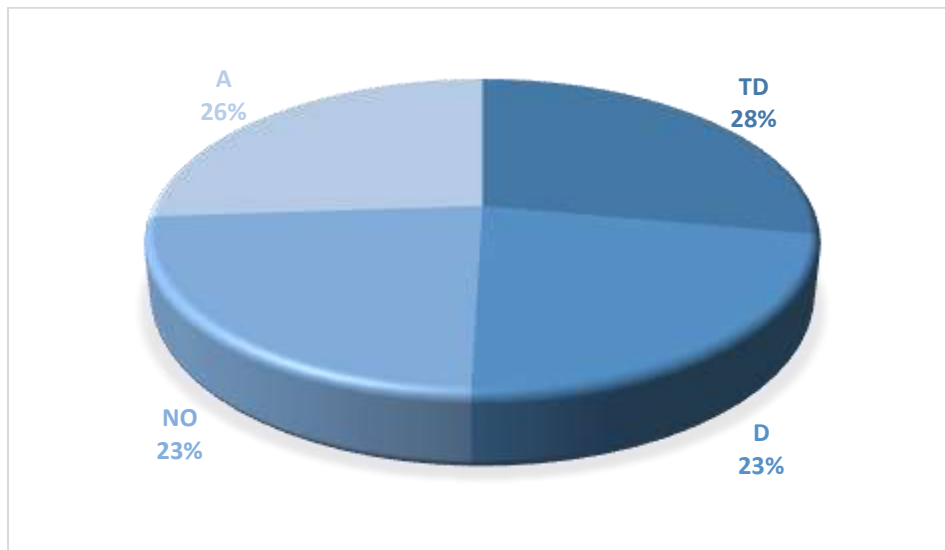
4. ¿Su cultura financiera le viene permitiendo hacer inversiones económicas pertinentes?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	31	27,9	27,9	27,9
	D	25	22,5	22,5	50,5
	NO	26	23,4	23,4	73,9
	A	29	26,1	26,1	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 4**

4. ¿Su cultura financiera le viene permitiendo hacer inversiones económicas pertinentes?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si su cultura financiera le viene permitiendo hacer inversiones económicas pertinentes un 26% están de Acuerdo, un 28% indica estar Total Desacuerdo, de igual manera el 23% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 23% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 5**

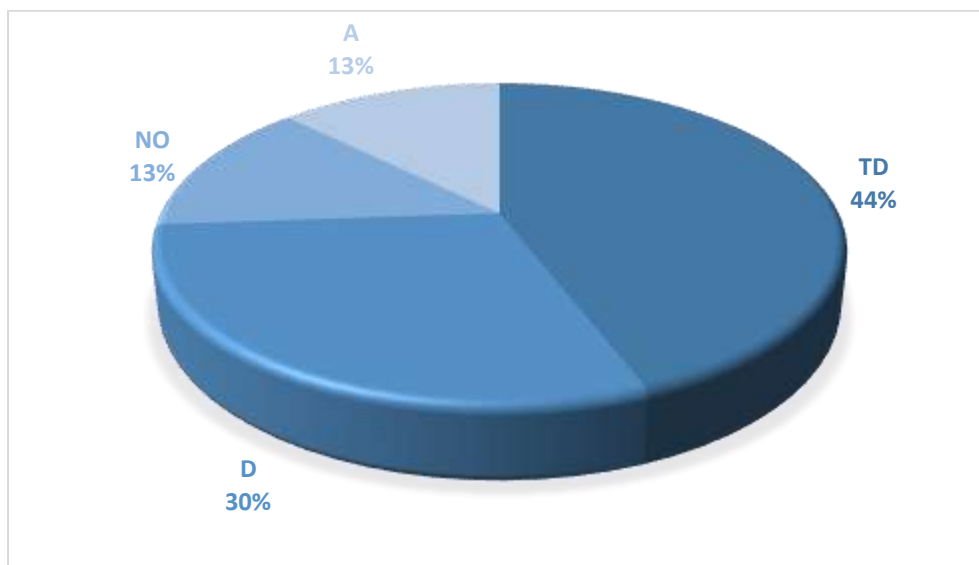
5. ¿La seguridad de inversión que está realizando es consecuencia de la cultura financiera que tiene?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	49	44,1	44,1	44,1
	D	33	29,7	29,7	73,9
	NO	15	13,5	13,5	87,4
	A	14	12,6	12,6	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 5**

5. ¿La seguridad de inversión que está realizando es consecuencia de la cultura financiera que tiene?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la seguridad de inversión que está realizando es consecuencia de la cultura financiera que tiene un 13% están de Acuerdo, un 44% indica estar Total Desacuerdo, de igual manera el 13% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 30% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 6**

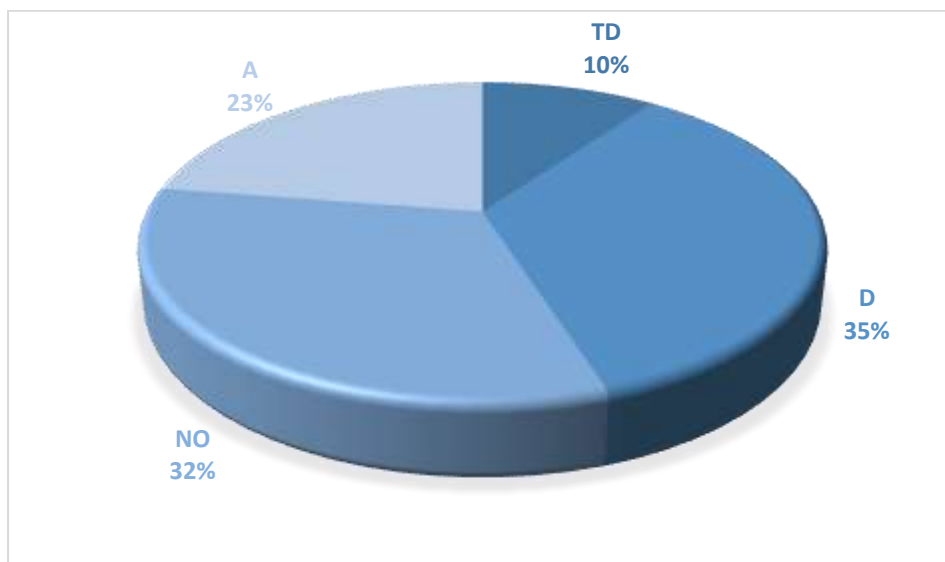
6. ¿La inversión económica que viene realizando es recuperable en el efecto del tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	11	9,9	9,9	9,9
	D	39	35,1	35,1	45,0
	NO	36	32,4	32,4	77,5
	A	25	22,5	22,5	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 6**

6. ¿La inversión económica que viene realizando es recuperable en el efecto del tiempo?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la inversión económica que viene realizando es recuperable en el efecto del tiempo un 23% están de Acuerdo, un 10% indica estar Total Desacuerdo, de igual manera el 32% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 35% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 7**

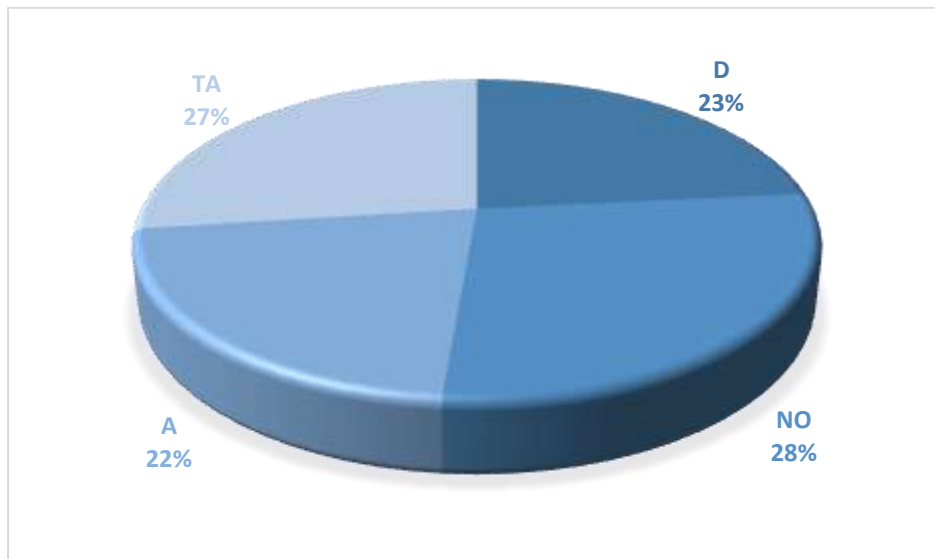
7. ¿La planificación a corto plazo le está ayudando a crear una pertinente cultura financiera?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	26	23,4	23,4	23,4
	NO	31	27,9	27,9	51,4
	A	24	21,6	21,6	73,0
	TA	30	27,0	27,0	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 7**

7. ¿La planificación a corto plazo le está ayudando a crear una pertinente cultura financiera?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la planificación a corto plazo le está ayudando a crear una pertinente cultura financiera un 22% están de Acuerdo, un 27% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 28% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 23% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 8**

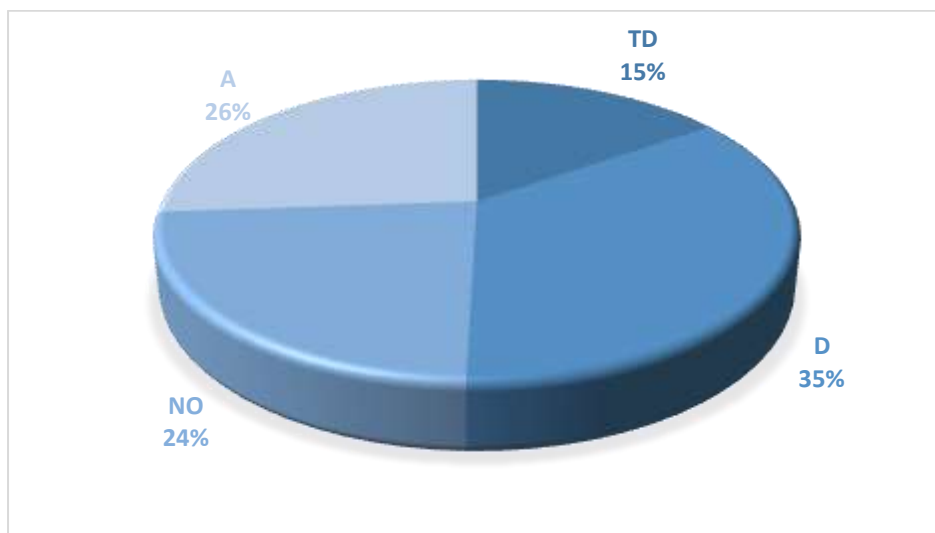
8. ¿La inversión a mediano plazo que viene realizando le permite hacer una correcta planificación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TD	17	15,3	15,3	15,3
	D	39	35,1	35,1	50,5
	NO	26	23,4	23,4	73,9
	A	29	26,1	26,1	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 8**

8. ¿La inversión a mediano plazo que viene realizando le permite hacer una correcta planificación?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la inversión a mediano plazo que viene realizando le permite hacer una correcta planificación un 26% están de Acuerdo, un 15% indica estar Total en Desacuerdo, de igual manera el 24% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 35% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 9**

9. ¿La planificación a largo plazo le está permitiendo lograr sus objetivos propuestos?

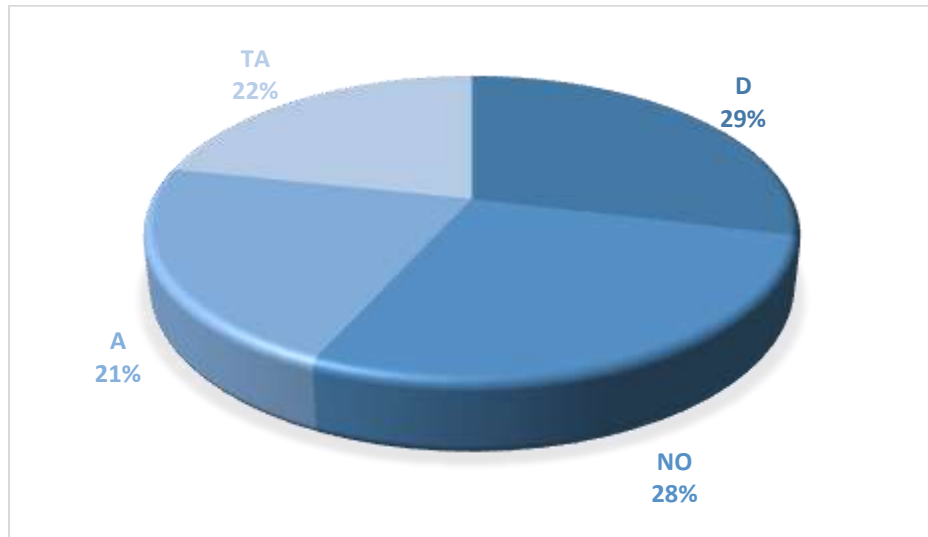
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	32	28,8	28,8	28,8
	NO	31	27,9	27,9	56,8
	A	24	21,6	21,6	78,4
	TA	24	21,6	21,6	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**



**Figura 9**

9. ¿La planificación a largo plazo le está permitiendo lograr sus objetivos propuestos?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la planificación a largo plazo le está permitiendo lograr sus objetivos propuestos un 21% están de Acuerdo, un 22% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 28% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 29% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 10**

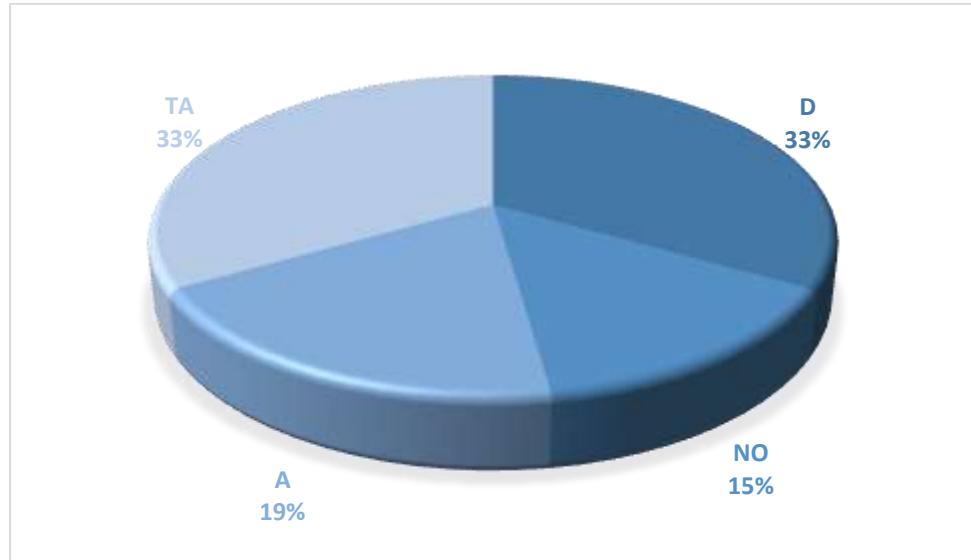
10. ¿Los días de atraso de su compromiso de pagos le están generando una alta morosidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	37	33,3	33,3	33,3
	NO	16	14,4	14,4	47,7
	A	21	18,9	18,9	66,7
	TA	37	33,3	33,3	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 10**

10. ¿Los días de atraso de su compromiso de pagos le están generando una alta morosidad?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si los días de atraso de su compromiso de pagos le están generando una alta morosidad un 19% están de Acuerdo, un 33% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 15% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 33% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 11**

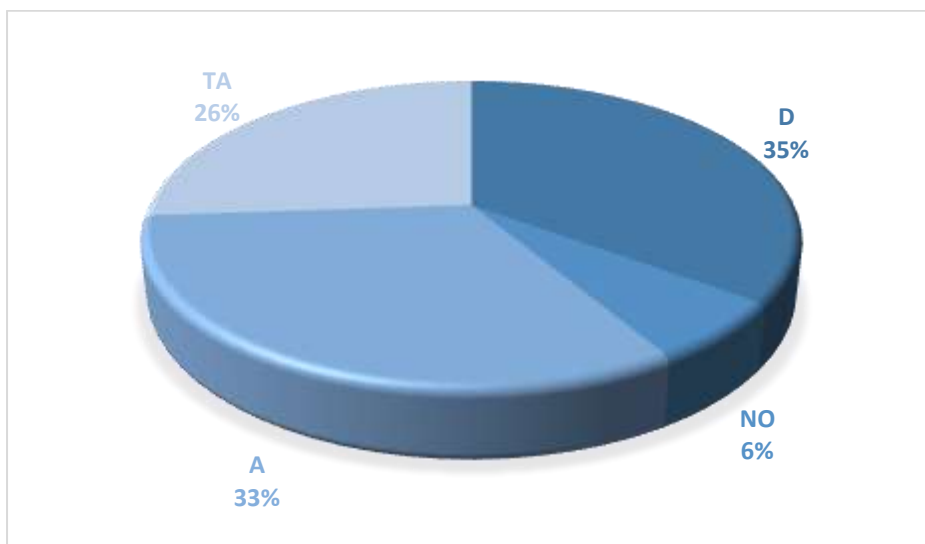
11. ¿Los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	39	35,1	35,1	35,1
	NO	7	6,3	6,3	41,4
	A	36	32,4	32,4	73,9
	TA	29	26,1	26,1	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 11**

11. ¿Los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso un 33% están de Acuerdo, un 26% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 6% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 35% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 12**

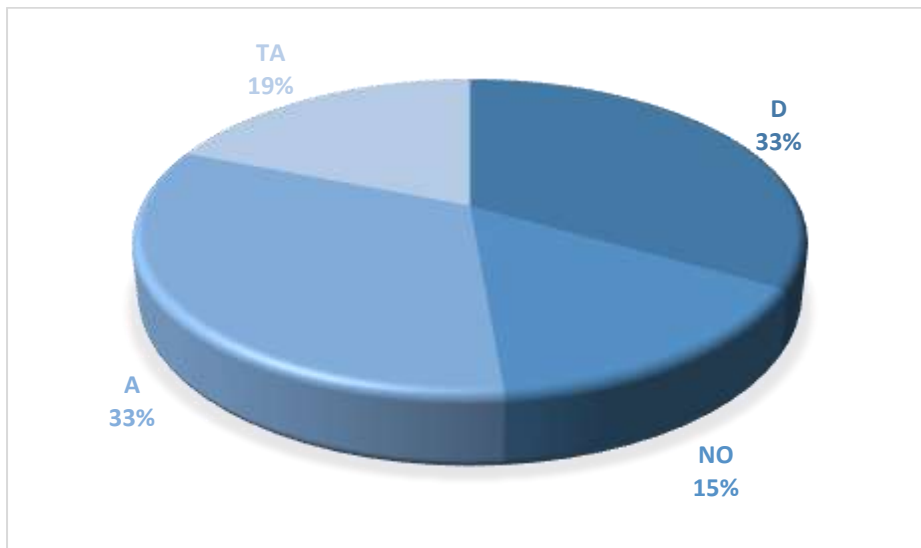
12. ¿Realizar un refinanciamiento de su deuda contraída lo ayuda a superar la condición de moroso?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	37	33,3	33,3	33,3
	NO	17	15,3	15,3	48,6
	A	36	32,4	32,4	81,1
	TA	21	18,9	18,9	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 12**

12. ¿Realizar un refinanciamiento de su deuda contraída lo ayuda a superar la condición de moroso?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si realizar un refinanciamiento de su deuda contraída lo ayuda a superar la condición de moroso un 33% están de Acuerdo, un 19% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 15% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 33% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 13**

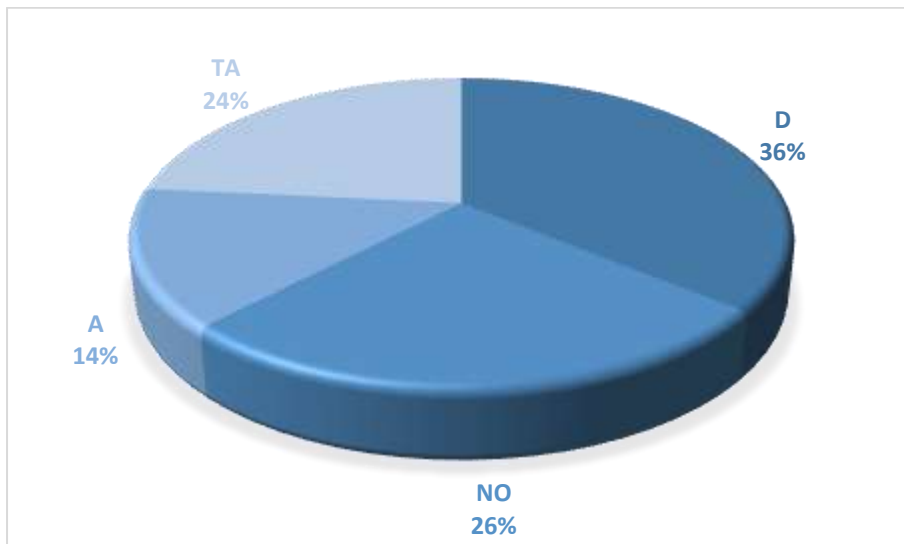
13. ¿Su reporte en el buró de crédito por causa de mora lo hace un cliente de riesgo crediticio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	40	36,0	36,0	36,0
	NO	29	26,1	26,1	62,2
	A	16	14,4	14,4	76,6
	TA	26	23,4	23,4	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 13**

13. ¿Su reporte en el buró de crédito por causa de mora lo hace un cliente de riesgo crediticio?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si su reporte en el buró de crédito por causa de mora lo hace un cliente de riesgo crediticio un 14% están de Acuerdo, un 24% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 26% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 36% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 14**

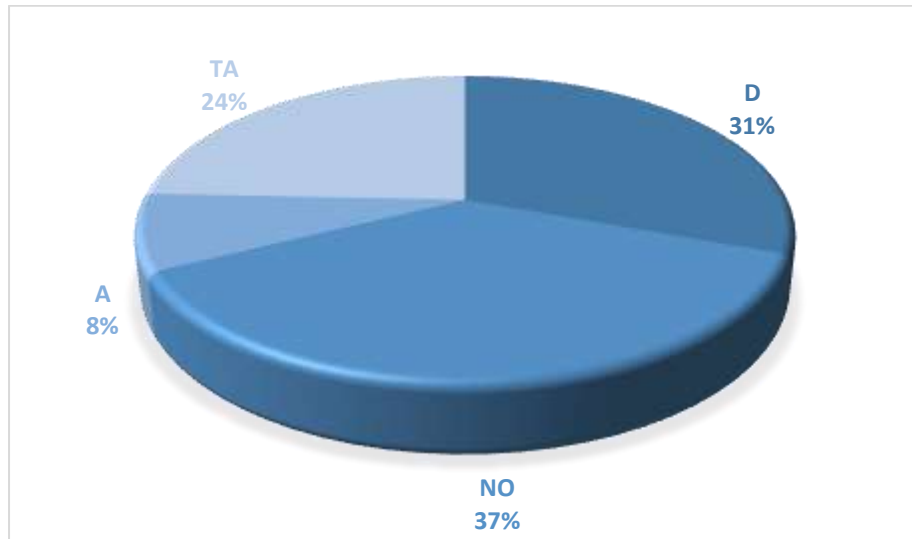
14. ¿El riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	34	30,6	30,6	30,6
	NO	41	36,9	36,9	67,6
	A	9	8,1	8,1	75,7
	TA	27	24,3	24,3	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 14**

14. ¿El riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si el riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra un 8% están de Acuerdo, un 24% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 37% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 31% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 15**

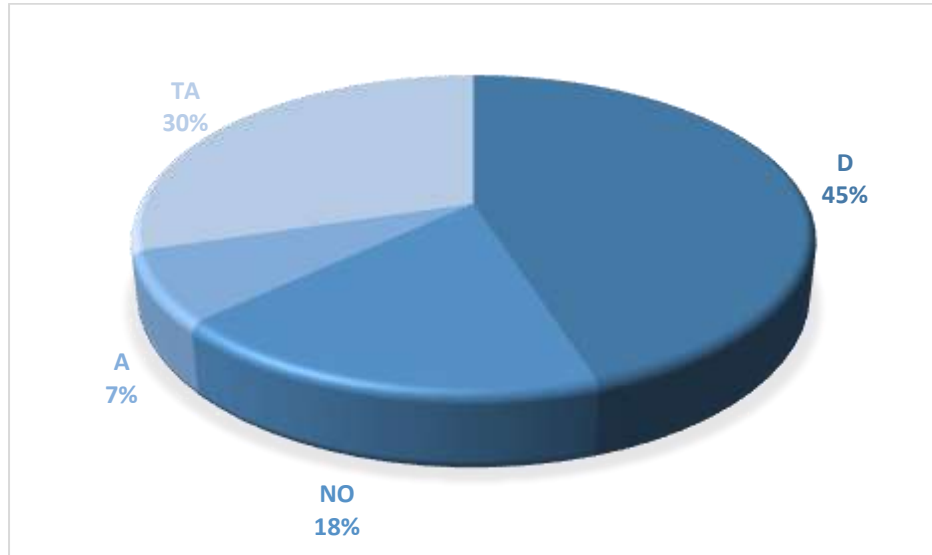
15. ¿La morosidad en que viene recayendo lo está llevando a ser declarado insolvente?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	50	45,0	45,0	45,0
	NO	20	18,0	18,0	63,1
	A	8	7,2	7,2	70,3
	TA	33	29,7	29,7	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 15**

15. ¿La morosidad en que viene recayendo lo está llevando a ser declarado insolvente?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la morosidad en que viene recayendo lo está llevando a ser declarado insolvente un 7% están de Acuerdo, un 30% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 18% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 45% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 16**

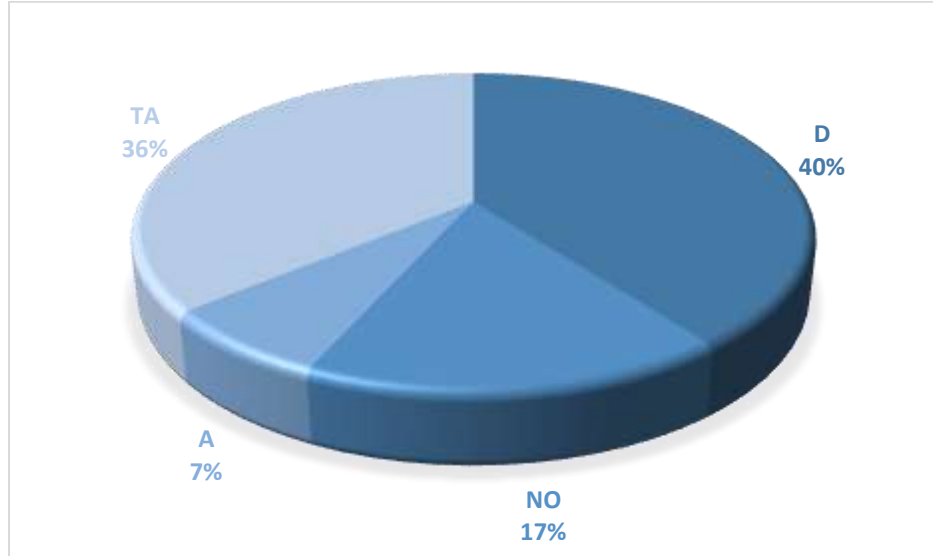
16. ¿La morosidad que viene desarrollando lo hace un tipo de cliente de alto riesgo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	44	39,6	39,6	39,6
	NO	19	17,1	17,1	56,8
	A	8	7,2	7,2	64,0
	TA	40	36,0	36,0	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 16**

16. ¿La morosidad que viene desarrollando lo hace un tipo de cliente de alto riesgo?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si la morosidad que viene desarrollando lo hace un tipo de cliente de alto riesgo un 7% están de Acuerdo, un 36% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 17% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 40% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 17**

17. ¿El comportamiento de pago atrasado que tiene está evidenciando un peligro de morosidad?

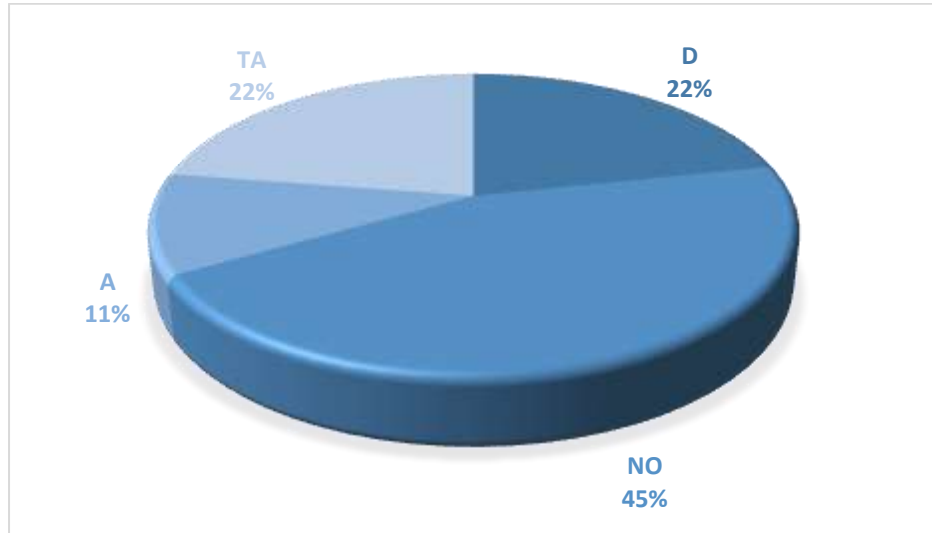
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	24	21,6	21,6	21,6
	NO	50	45,0	45,0	66,7
	A	12	10,8	10,8	77,5
	TA	25	22,5	22,5	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**



**Figura 17**

17. ¿El comportamiento de pago atrasado que tiene está evidenciando un peligro de morosidad?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si el comportamiento de pago atrasado que tiene está evidenciando un peligro de morosidad un 11% están de Acuerdo, un 22% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 45% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 22% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**Tabla 18**

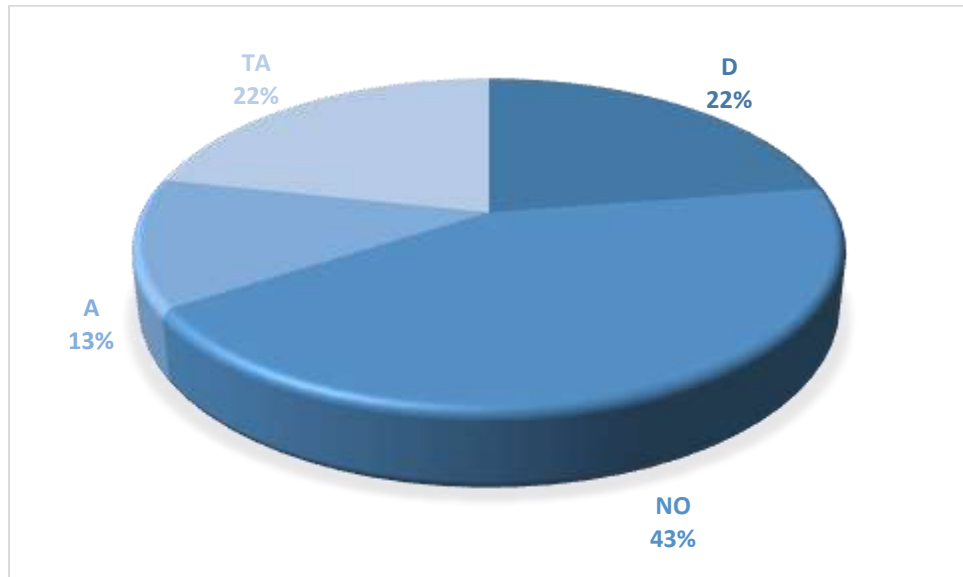
18. ¿Las tácticas morosas justificatorias vienen siendo características típicas de los deudores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	D	25	22,5	22,5	22,5
	NO	48	43,2	43,2	65,8
	A	14	12,6	12,6	78,4
	TA	24	21,6	21,6	100,0
	Total	111	100,0	100,0	

**Fuente: El Autor**

**Figura 18**

18. ¿Las tácticas morosas justificatorias vienen siendo características típicas de los deudores?



**Interpretación:**

De acuerdo con los datos alcanzados, si las tácticas morosas justificatorias vienen siendo características típicas de los deudores 13% están de Acuerdo, un 22% indica estar Totalmente de Acuerdo, de igual manera el 43% no tienen claro tal escenario y optan no responder, al respecto 22% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado.

**X. Cronograma**

ACTIVIDADES	Año 2022															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Aprobación del																
<b>I. Introducción.</b>																
Realidad																
Formulación del																
Justificación del																
Objetivos.																
Hipótesis.																
<b>II. Marco Teórico.</b>																
Antecedentes.																
Bases Teóricas																
<b>III. Metodología</b>																
3.1. Tipo y diseño de																
3.2. Variables y																
3.3. Población, muestra																
3.4. Técnicas e																
3.5. Procedimientos																
3.6. Método de análisis																
3.7. Aspectos éticos																
<b>IV. Resultados</b>																
<b>V. Discusión de</b>																
<b>VI. Conclusiones</b>																
<b>VII.</b>																
<b>Referencias</b>																
<b>Anexos</b>																

Fuente: Elaboración propia

## XI. Presupuesto

### Recursos y Presupuesto

#### Recursos Humanos:

Tabla 2

Presupuesto sobre Recursos Humanos

Descripción	Uni	C. U.	Monto
Maestrante	1	0.00	0.00
Asesor	1	0.00	0.00
<b>Sub Total Recursos Humanos</b>			

Fuente: Elaboración propia

#### Equipos y bienes duraderos:

Tabla 3

Presupuesto sobre Equipos y bienes duraderos

Descripción	Uni	C. U.	Monto
Computadora personal	1	650.00	650.00
Impresora de tinta	1	250.00	250.00
Pen Drive 16 GB	1	30.00	30.00
<b>Sub Total Equipos y bienes duraderos</b>			<b>930.00</b>

Fuente: Elaboración propia

#### Materiales e insumos:

Tabla 4

Presupuesto sobre Materiales e insumos

Descripción	Unid/	C. U.	Monto
Papel Bond	Resm	6.00	30.00
Tinta	Frasc	8.00	48.00
Lapiceros	Unida	1.00	12.00
Software	Unida	200.00	200.00
<b>Sub Total Materiales e insumos</b>			<b>290.00</b>

Fuente: Elaboración propia

**Asesorías especializadas y servicios:**

Tabla 5

Presupuesto sobre Asesorías especializadas y servicios

<b>Descripción</b>	<b>Uni</b>	<b>C. U.</b>	<b>Monto</b>
<b>Estadístico</b>	1	250.00	250.00
<b>Copias</b>	1	120.00	120.00
<b>Internet mensual X 4 meses</b>	1	28.00	112.00
<b>Sub Total Asesorías especializadas y servicios</b>			<b>482.00</b>

Fuente: Elaboración propia

**Gastos operativos:**

Tabla 6

Presupuesto sobre Gastos operativos

<b>Descripción</b>	<b>Uni</b>	<b>C. U.</b>	<b>Monto</b>
<b>Útiles de oficina</b>	1	130.00	130.00
<b>Pasajes</b>	1	200.00	200.00
<b>Celular</b>	2	150.00	300.00
<b>Sub Total Gastos operativos</b>			<b>630.00</b>

Fuente: Elaboración propia

**Presupuesto General de Inversión:**

<b>Recursos Humanos</b>	S/. 0.00
<b>Equipos y bienes duraderos</b>	S/. 930.00
<b>Materiales e insumos</b>	S/. 290.00
<b>Asesorías especializadas y servicios</b>	S/. 482.00
<b>Gastos operativos</b>	S/. 630.00
<b>Total</b>	<b>S/. 2.332.00</b>

## Recursos Financieros

El costo total de la investigación será asumido por la misma investigadora

<b>Entidad</b>	<b>Monto S/.</b>	<b>Porcentaje %</b>
Autofinanciado	2.332.00	100.00

## Colaboradores

<ul style="list-style-type: none"><li>• Asesor del Proyecto de Investigación.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Asesores de Negocios BanEcuador.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Maestrante.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Usuarios del BanEcuador.</li></ul>

## **XII. Conclusión**

En base al estudio de esta investigación se llevó a cabo que la Cultura Financiera no impacta en la morosidad en el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo, según los resultados obtenidos el 36% de los encuestados están en total desacuerdo que la cultura financiera sirve como un factor positivo para cumplir con sus deberes financieros, existen muchas eventualidades tales como la presencia de los eventos climáticos en el caso de los créditos agrícolas, otros la presencia del riesgo de mercado donde la caída de los precios influye en los pagos de las responsabilidades.

En este estudio nos dimos cuenta que el comportamiento influye en un alto nivel porque las instituciones financieras ven el compromiso y responsabilidades que tiene y ha tenido en el espacio y tiempo, pero juzgan y califican de la peor forma en el momento que una empresa o agricultor por eventos de la naturaleza o del mercado nacional e internacional, cambia, en conclusión, según los resultados si el riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra un 24% indica estar Totalmente de Acuerdo.

Las tácticas morosas justificadoras vienen siendo características típicas de los deudores, el 22% se encuentra en Desacuerdo con lo manifestado, castigar a un socio o clientes no debe ser tan riguroso, se debe mejorar las supervisiones y seguimientos, mejorar las oportunidades de recuperar la confianza financiera de los clientes.

### **XIII. Recomendación**

Las principales recomendaciones es culturalizar el sistema educativo bachillerato con la cultura financiera para fomentar la responsabilidad y el compromiso de pago a los nuevos sujetos de crédito. Siendo una herramienta importante, logrando equilibrar los resultados positivos de la salud financiera personal y familiar, ya que promueve el uso eficiente de los servicios financieros

Se tiene como recomendación que el BanEcuador de la ciudad de Babahoyo de alternativas de pagos a sus clientes que tenga problemas financieros, logrando de esta manera disminuir la cartera improductiva, evitando que se aumente las provisiones por la cartera de crédito vencida, provocando pérdidas en la utilidad.



#### XIV. Referencias Bibliográficas

Altamirano, K. y Huamani, M. (2020). Cartera atrasada de una Cooperativa de Ahorro y Crédito en la región de Ayacucho, periodo 2017-2019. Universidad Cesar Vallejo.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61673/Altamirano\\_BKE-Huamani\\_MMG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/61673/Altamirano_BKE-Huamani_MMG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Alvarado, E. y Duana, D. (diciembre 2018). Ahorro, retiro y pensiones: ¿Qué piensan los jóvenes adolescentes del ahorro para el retiro?. Artículo Scielo.

<http://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v47n122/2448-7678-ia-47-122-00001.pdf>

Ávila, N., Díaz, R. y Domínguez, T. (2013). Tesis estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas dedicadas a la fabricación y venta de artículos de limpieza.

<http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/5326/1/ESTRATEGIAS%20FINANCIERAS%20PARA%20MINIMIZAR%20EL%20RIESGO%20DE%20LIQUIDEZ%20EN%20LAS%20EMPRESAS%20DEDICADAS%20A%20LA%20FABRI>

Avilés, M. (15 de febrero 2022). Carolina del Norte es uno de los estados con la peor cultura financiera del país. La Noticia.

<https://lanoticia.com/economia/finanzas/carolina-del-norte-de-los-estados-con-la-peor-cultura-financiera-del-pais/>

Briceño, G. (2021). Riesgo de crédito. Artículo Euston.

<https://www.euston96.com/riesgo-de-credito/>

Briceño, G. (2021). Riesgo de liquidez. Artículo Euston.

<https://www.euston96.com/riesgo-de-liquidez/>

- Campos, J. (2021). Influencia del modelo ARRA como gestor del riesgo crediticio en el índice de cartera vencida de la Financiera TFC - Agencia Huancayo durante el año 2018. Tesis Universidad Continental.  
[https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9980/1/IV\\_FIN\\_114\\_TI\\_Campos\\_Riojano\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/9980/1/IV_FIN_114_TI_Campos_Riojano_2021.pdf)
- Carrión, C. (marzo 2017). La Planificación Financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa “Enrique Ullauri Materiales De Construcción Cía. Ltda.”, de la ciudad de Catamayo, de la Provincia De Loja. Tesis Escuela Superior Politécnica De Chimborazo.  
<http://dspace.esPOCH.edu.ec/bitstream/123456789/6232/1/20T00824.pdf>
- Castro, P. (2014). influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero – julio del 2013. Tesis Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo Escuela de Administración de Empresas.  
[https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/636/1/TL\\_Castro\\_Romero\\_PedroJoseHumberto.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/636/1/TL_Castro_Romero_PedroJoseHumberto.pdf)
- Ceballos, O. (junio 2018). Perfiles de ahorro y pago de deuda en el ciclo de vida de los hogares mexicanos. Artículo Scielo.  
<http://www.scielo.org.mx/pdf/ete/v85n338/2448-718X-ete-85-338-311.pdf>
- Cevallos, W. y Orozco, R. (2019). Auditoría operativa a la gestión de cobros de la cartera vencida del condominio “delta”, Cantón Guayaquil, período 2017. Tesis Universidad “San Gregorio De Portoviejo”.

<http://repositorio.sangregorio.edu.ec/bitstream/123456789/1343/1/USGP%20TESIS%20FINAL%20GRABAR%20CD.pdf>

CompromisoRSE. (04 de marzo 2022). CaixaBank lanza 'Formación sobre ruedas'.

Artículo CompromisoRSE.

<https://www.compromisorse.com/rse/2022/03/04/caixabank-lanza-formacion-sobre-ruedas/>

El Economista. (11 de febrero 2022). Voluntarios de CaixaBank y el Instituto de

Estudios Financieros formarán a 683 jóvenes madrileños en cultura financiera ElEconomista.ec.

<https://www.eleconomista.es/ecoaula/noticias/11612731/02/22/Voluntarios-de-CaixaBank-y-el-Instituto-de-Estudios-Financieros-formaran-a-683-jovenes-madrilenos-en-cultura-financiera-basica.html>

Elizalde, L. (16 de noviembre 2018). Planificación financiera como soporte de gestión del éxito organizacional. Revista Contribuciones a la Economía.

<https://www.eumed.net/rev/ce/2018/4/planificacion-financiera-exito.html>

Fiallos, A. (2017). Determinantes de morosidad macroeconómicos en el sistema bancario privado del Ecuador. Tesis Universidad Andina Simón Bolívar.

<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/5737/1/T2376-MFGR-Fiallos-Determinantes.pdf>

Figueroa, M., San Martín, A. y Soto, J. (2018). Buenas Prácticas Financieras en la

Gestión del Riesgo de Crédito de Empresas del Sector Bancario. Tesis Pontificia Universidad Católica Del Perú.

<https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/12882>

/FIGUEROA\_SAN%20MARTIN\_PRACTICAS\_BANCARIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Golman, M y Bekermann, M. (11 de abril 2018). ¿Qué determina la morosidad en las microfinanzas? El caso de la Asociación Civil Avanzar. Revista Problemas del Desarrollo. <http://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v49n195/0301-7036-prode-49-195-127.pdf>

Guzmán, C., Murillo, C. y Pineda, P. (09 de julio 2018). Riesgo crediticio en las entidades financieras del sector bancario de la ciudad de Medellín en los años 2015-2016-2017. Revista CIES – ISSN 2216-0167. Volumen 9. Número 01. <http://revista.escolme.edu.co/index.php/cies/article/view/213/213>

Haro, A y Rosario, J. (2017). Dirección Financiera: Inversión. Libro Texto Docentes. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=hPwsDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA6&dq=inversi%C3%B3n+financiera&ots=f1TeHOiK9&sig=0g2kHWl407KvBXCyalwNrSMZd-8#v=onepage&q&f=true>

Inglés, R. y Salazar, A. (2017). La morosidad y su relación a la rentabilidad en el sistema financiero que presentan sus estados financieros en la SMV y en la FENACREP durante el periodo 2012-2015. Tesis Universidad Peruana Unión. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1293/Ronald\\_Tesis\\_Titulo\\_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1293/Ronald_Tesis_Titulo_2017.pdf?sequence=5&isAllowed=y)

Jiménez, A y Rojas, S. (2020). Inversión sostenible: un asunto de rentabilidad. Revista Fasecolda. <https://revista.fasecolda.com/index.php/revfasecolda/article/view/587/557>

- La Hora. (28 de enero 2022). Conozca cuál es su nivel de educación financiera. Artículo La Hora. <https://www.lahora.com.ec/pais/que-nivel-educacion-financiera-tiene/>
- Mamani, M. (2019). Revisión teórica sobre morosidad en las empresas. Tesis Universidad Peruana Unión. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2540/Maruja\\_Trabajo\\_Bachillerato\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2540/Maruja_Trabajo_Bachillerato_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mero, Y. (2020). Estrategias para reducir la incobrabilidad en la cartera del Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Jaramijó. Tesis Universidad Tecnológica Israel. <http://repositorio.uisrael.edu.ec/bitstream/47000/2672/1/UISRAEL-EC-MASTER-ADMP-378.242-2020-049.pdf>
- Orozco, M. (25 de febrero 2022). En Ecuador 250.000 personas tienen más de cinco tarjetas de crédito. Primicias.ec. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/tarjetas-credito-ecuador-endeudamiento/>
- Orozco, M. (28 de diciembre 2021). Banco Nacional de Fomento fue convertido en un 'basurero financiero'. Primicias.ec. <https://www.primicias.ec/noticias/economia/banco-nacional-fomento-liquidacion-ecuador/>
- Orsikowsky, B. (2002). Supervisión del riesgo de liquidez. Estabilidad Financiera, 2, 118-140. [https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/02/Fic/07\\_Supervision\\_liquidez.pdf](https://www.bde.es/f/webbde/GAP/Secciones/Publicaciones/InformesBoletinesRevistas/RevistaEstabilidadFinanciera/02/Fic/07_Supervision_liquidez.pdf)

- Periche, G., Ramos, E. y Chamoli, A. (20 de octubre 2020). La morosidad ante un confinamiento del Covid-19 en la Caja Rural de Ahorro y Crédito Raíz, Perú. Revista de Investigación Valdizana. <http://revistas.unheval.edu.pe/index.php/riv/article/view/801/732>
- Ramírez, J. (mayo 2019). Evaluación financiera de proyectos. Libro Ediciones de la U. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8-AZEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5&dq=inter%C3%A9s+vencido+concepto&ots=\\_un0c-QMj-&sig=4Fa6nb2Kiy67G9NjhHVqA7ygYs4#v=onepage&q=inter%C3%A9s%20vencido%20concepto&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=8-AZEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA5&dq=inter%C3%A9s+vencido+concepto&ots=_un0c-QMj-&sig=4Fa6nb2Kiy67G9NjhHVqA7ygYs4#v=onepage&q=inter%C3%A9s%20vencido%20concepto&f=false)
- Ramírez, R. (13 de febrero 2022). Cultura financiera en las escuelas. Acento. <https://acento.com.do/opinion/cultura-financiera-en-las-escuelas-9032453.html>
- Ramos, I. y Tapia, S. (2017). Análisis de la planificación financiera y su influencia en la rentabilidad de la empresa Unitel S.A. del periodo 2015 -2016. Tesis Universidad De Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/24189/1/TESIS%20PLANIFICACION%20FINANCIERA%20RAMOS%20ISMENIA-TAPIA%20STEFANY.pdf>
- Rodríguez, A. (2019). Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018. Tesis Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua. <https://repositorio.unan.edu.ni/10106/1/2990.pdf>

- Rodríguez, L. y Arias, A. (2018). Cultura financiera, análisis comportamiento y toma decisión. Tesis Universidad de La Salle Ciencia Unisalle. [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)
- Salazar, D. y Romero, G. (1 de marzo 2006). Planificación. ¿Éxito Gerencial?. Artículo Redalyc.org. <https://www.redalyc.org/pdf/904/90460103.pdf>
- Santa Cruz, E. (24 de julio 2017). Conozca las cinco características que distinguen una inversión de un gasto. Artículo Esan Business. <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/conozca-las-cinco-caracteristicas-que-distinguen-una-inversion-de-un-gasto#:~:text=La%20inversi%C3%B3n%20en%20t%C3%A9rminos%20econ%C3%B3micos&text=Supone%20un%20intercambio%20de%20beneficios,desenvuelve%20en%20un%20horizonte%20temporal.>
- Serrano, D. (28 de diciembre 2021). Deudas caerán en mora en menos tiempo desde 2022. El Comercio. <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/deudas-menos-tiempo-mora.html>
- Sisalema, E. (2017). “Análisis del riesgo de liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito segmento. Universidad Técnica De Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/26213/1/T4090ig.pdf>
- Soto, M. (2012). Mi primer libro de economía. Libro mi primer libro de economía. [http://www.mariajesussoto.com/mi\\_primer\\_libro.pdf](http://www.mariajesussoto.com/mi_primer_libro.pdf)
- Sy Corvo, H. (13 de diciembre de 2018). Deudor: características, tipos y ejemplos. Artículo Lifeder. <https://www.lifeder.com/deudor/>

- Tafur, E. (2017). El control del riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera de las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana 2014-2016. Tesis facultad de ciencias contables, económicas y financieras. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3071/tafur\\_aee.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3071/tafur_aee.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tapia, E. (15 de octubre 2020). Morosidad bancaria registró en septiembre del 2020 el crecimiento más alto desde que se inició la emergencia. Artículo El Comercio. <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/morosidad-bancaria-crecimiento-ecuador-emergencia.html>
- Tarazona, E. (2018). La Cultura Financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de Rr.Hh. de la Sunat, Lima, 2018. Tesis Universidad Inca Garcilaso de la Vega. <http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3746/TESIS-Cultura%20Financiera%20y%20su%20Influencia%20en%20el%20Nivel%20de%20Endeudamiento%20VF.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Trejo, J., Martínez, M. y Venegas, F. (8 de febrero 2017). Administración del riesgo crediticio al menudeo en México: una mejora econométrica en la selección de variables y cambios en sus características. Artículo Contaduría y Administración. <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v62n2/0186-1042-cya-62-02-00377.pdf>
- Valdivia, M., Ruiz, E., Hernández, M. y Salazar. J. (junio 2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. Revista Iberoamericana de contaduría, economía y



administración.

<https://www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/view/101/419>

Valle, A. (mayo 2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*. 12(3), 160-166.

<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J. y Arredondo, F. (mayo 2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas*.

[http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39\\_a05.pdf](http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n39/n39_a05.pdf)

Vega, M. (2021). Nivel de educación financiera y su contribución en el uso y endeudamiento con tarjetas de crédito. Chiclayo – 2020. Tesis Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo.

[https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4326/1/TL\\_VegaVasquezMarx.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4326/1/TL_VegaVasquezMarx.pdf)

Vivanco, M. (2020). Análisis de la cartera vencida y su impacto en la liquidez de la empresa “Comercial Cueva”. Tesis Instituto Superior Universitario Bolivariano De Tecnología.

<https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/2968/1/PROYECTO%20DE%20GRADO%20DE%20VIVANCO%20BENITEZ.pdf>

Wiki Económica. (25 de septiembre 2020). Ahorro. Blog Wiki Económica.

<https://wikieconomica.com/ahorro/>

## XV. Anexos

N°	ENUNCIADO	TD	D	NO	A	TA
		1	2	3	4	5
<b>Variable Independiente: Cultura Financiera</b>						
<b>Dimensión Ahorro</b>						
1.-	El ahorro constante de una cantidad de dinero le viene permitiendo desarrollar una cultura financiera					
2.-	El evitar gastos innecesarios está contribuyendo a generarse un ahorro económico					
3.-	El menor endeudamiento que está realizando le ayuda a tener una adecuada cultura financiera					
<b>Dimensión Inversión</b>						
4.-	Su cultura financiera le viene permitiendo hacer inversiones económicas pertinentes					
5.-	La seguridad de inversión que está realizando es consecuencia de la cultura financiera que tiene					
6.-	La inversión económica que viene realizando es recuperable en el efecto del tiempo					
<b>Dimensión Planificación</b>						
7.-	La planificación a corto plazo le está ayudando a crear una pertinente cultura financiera					
8.-	La inversión a mediano plazo que viene realizando le permite hacer una correcta planificación					
9.-	La planificación a largo plazo le está permitiendo lograr sus objetivos propuestos					
<b>Variable Dependiente: Morosidad</b>						
<b>Dimensión Cartera vencida</b>						
10.-	Los días de atraso de su compromiso de pagos le están generando una alta morosidad					
11.-	Los intereses acumulados de su deuda le están perjudicando en su condición de moroso					
12.-	Realizar un refinanciamiento de su deuda contraída lo ayuda a superar la condición de moroso					
<b>Dimensión Riesgo crediticio</b>						
13.-	Su reporte en el buró de crédito por causa de mora lo hace un cliente de riesgo crediticio					
14.-	El riesgo crediticio que viene generando le está trayendo acciones legales bancarias en su contra					
15.-	La morosidad en que viene recayendo lo está llevando a ser declarado insolvente					
<b>Dimensión Características del deudor</b>						
16.-	La morosidad que viene desarrollando lo hace un tipo de cliente de alto riesgo					
17.-	El comportamiento de pago atrasado que tiene está evidenciando un peligro de morosidad					

18.- Las tácticas morosas justificatorias vienen siendo características típicas de los deudores

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Pegar Copiar formato

Arial 10 Fuente Ajustar texto General

Portapapeles Fuente Alineación Número

AG45

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC
	Item 01	Item 02	Item 03	Item 04	Item 05	Item 06	Item 07	Item 08	Item 09	Item 10	Item 11	Item 12	Item 13	Item 14	Item 15	Item 16	Item 17	Item 18	Suma	V1	V2	V101	V102	V103					
1	2	2	1	3	2	3	4	3	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	64	24	40	5	8	11					
2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	3	2	3	2	2	2	3	35	13	22	4	4	5					
3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	5	5	5	5	79	36	43	12	11	13					
4	4	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	3	2	2	3	2	2	3	33	12	21	3	4	5					
5	5	2	1	2	2	1	2	3	2	3	6	4	2	3	3	2	3	3	48	19	30	5	5	8					
6	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	77	36	41	11	11	14					
7	5	4	4	4	4	4	4	4	3	5	5	4	4	5	5	5	5	5	78	35	43	11	10	12					
8	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	3	2	2	3	52	12	20	3	4	5						
9	2	2	3	3	3	2	3	3	2	4	3	4	4	2	2	2	3	4	53	24	29	7	8	9					
10	2	2	3	1	1	1	2	3	3	3	2	2	3	2	2	3	2	2	40	20	20	6	4	10					
11	3	2	2	2	4	2	2	4	3	3	3	4	3	5	4	4	5	5	61	25	36	7	8	10					
12	1	1	1	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	37	15	22	3	3	6						
13	2	2	3	2	3	3	4	3	4	3	4	5	4	5	3	5	3	4	64	29	36	7	9	12					
14	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	3	3	2	2	2	3	3	34	12	22	3	4	5					
15	2	2	1	1	1	1	2	3	2	3	2	2	3	3	3	3	2	3	40	17	23	5	4	8					
16	3	4	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	80	36	44	11	11	14					
17	3	4	4	3	2	1	3	4	2	4	5	5	4	5	3	5	3	3	62	28	36	10	6	10					
18	1	1	1	2	4	1	2	4	3	3	4	4	4	3	3	2	2	3	49	21	28	4	7	10					
19	3	3	1	3	1	3	5	4	4	5	5	4	4	5	3	4	3	3	63	27	36	7	7	10					
20	1	2	3	2	2	3	3	3	2	3	5	2	2	2	3	2	2	3	45	21	24	6	7	8					
21	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	81	37	44	12	11	14					
22	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	32	13	19	3	4	6					
23	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	5	5	79	36	43	12	11	13					
24	4	4	4	4	3	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	79	36	43	12	11	13					
25	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	3	2	2	3	2	2	4	3	42	19	23	8	4	7					
26	3	4	4	4	3	4	4	5	3	5	5	4	5	4	5	4	5	4	76	35	41	11	11	13					
27	2	1	2	2	1	2	2	3	2	3	5	4	2	3	3	3	2	2	48	19	30	5	5	8					
28	1	2	2	3	2	3	3	2	4	3	4	4	2	2	2	2	5	3	51	22	28	5	8	9					
29	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	31	12	19	3	4	5					
30	2	2	1	1	1	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	2	3	38	16	22	5	4	7					
31	3	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	80	36	44	11	11	14					
32	3	4	3	2	1	3	5	2	4	5	5	4	5	3	5	3	4	3	64	27	37	10	6	11					
33	1	1	2	4	1	2	4	3	3	3	4	4	4	3	3	3	2	3	50	21	28	4	7	10					
34	3	3	1	3	1	3	5	4	4	5	5	4	4	5	3	4	3	3	63	27	36	7	7	13					
35	1	2	3	2	2	3	3	2	3	5	2	2	2	3	2	2	3	2	45	21	24	6	7	8					
36	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	81	37	44	12	11	14					
37	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	4	3	2	2	3	2	36	14	22	3	4	7					
38	1	1	1	1	2	1	3	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	3	37	15	22	3	3	6					
39	2	2	3	3	2	3	3	2	4	3	4	4	2	3	2	2	5	4	55	24	31	7	8	9					
40	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	4	2	3	2	2	2	2	2	34	13	21	3	4	6					
41	2	2	1	1	1	1	2	3	2	2	3	2	2	3	3	2	3	2	39	16	23	5	4	7					
42	3	4	4	4	3	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	80	36	44	11	11	14					
43	2	2	3	3	2	3	3	2	4	3	4	4	2	2	2	2	5	3	53	24	29	7	8	9					
44	1	2	2	4	1	2	4	3	3	4	4	4	3	3	2	2	3	3	50	22	28	5	7	10					
45	2	2	3	2	3	4	5	4	3	4	5	4	5	3	5	3	4	3	64	28	36	7	9	12					

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Guardar (Ctrl+G)

Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Copiar formato Pegar Fuente Alineación Número

J30

**Cultura Financiera (Agrupada) \* Morosidad (Agrupada)**

**Tabla cruzada**

		Morosidad (Agrupada)			Total	
		BAJO	MEDIO	ALTO		
Cultura Financiera (Agrupada)	BAJO	Recuento	28	2	0	30
		Recuento esperado	9,5	9,2	11,4	30,0
		% del total	25,2%	1,8%	0,0%	27,0%
	MEDIO	Recuento	7	31	15	53
		Recuento esperado	16,7	16,2	20,1	53,0
		% del total	6,3%	27,8%	13,5%	47,7%
	ALTO	Recuento	0	1	27	28
		Recuento esperado	8,8	8,9	10,6	28,0
		% del total	0,0%	0,9%	24,3%	25,2%
Total		Recuento	35	34	42	111
		Recuento esperado	35,0	34,0	42,0	111,0
		% del total	31,5%	30,6%	37,8%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	114,569 <sup>a</sup>	4	0,000
Razón de verosimilitud	120,101	4	0,000
Asociación lineal por lineal	75,328	1	0,000
N de casos válidos	111		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 8,58.

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Copiar formato

Portapapeles Fuente Alineación Número

J30

**Ahorro (Agrupada) \* Morosidad (Agrupada)**

**Tabla cruzada**

		Morosidad (Agrupada)			Total	
		BAJO	MEDIO	ALTO		
Ahorro (Agrupada)	BAJO	Recuento	30	17	1	48
		Recuento esperado	15,1	14,7	10,2	40,0
		% del total	27,0%	15,3%	0,9%	43,2%
	MEDIO	Recuento	5	17	12	34
		Recuento esperado	10,7	10,4	12,9	34,0
		% del total	4,5%	15,3%	10,8%	30,6%
	ALTO	Recuento	0	0	29	29
		Recuento esperado	9,1	8,9	11,0	29,0
		% del total	0,0%	0,0%	26,1%	26,1%
Total		Recuento	35	34	42	111
		Recuento esperado	35,0	34,0	42,0	111,0
		% del total	31,5%	30,6%	37,8%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	86,094 <sup>a</sup>	4	0,000
Razón de verosimilitud	103,919	4	0,000
Asociación lineal por lineal	88,276	1	0,000
N de casos válidos	111		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 8,88.

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Copiar formato Pegar Fuente Alineación Número

J30

**Inversión (Agrupada) \* Morosidad (Agrupada)**

**Tabla cruzada**

		Morosidad (Agrupada)			Total	
		BAJO	MEDIO	ALTO		
Inversión (Agrupada)	BAJO	Recuento	34	9	4	47
		Recuento esperado	14,8	14,4	17,8	47,0
		% del total	30,6%	8,1%	3,0%	42,3%
	MEDIO	Recuento	1	25	13	39
		Recuento esperado	12,3	11,9	14,8	39,0
		% del total	0,9%	22,5%	11,7%	35,1%
	ALTO	Recuento	0	0	25	25
		Recuento esperado	7,9	7,7	9,5	25,0
		% del total	0,0%	0,0%	22,5%	22,5%
Total		Recuento	35	34	42	111
		Recuento esperado	35,0	34,0	42,0	111,0
		% del total	31,5%	30,6%	37,8%	100,0%

**Pruebas de chi-cuadrado**

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	103,454 <sup>a</sup>	4	0,000
Razón de verosimilitud	113,278	4	0,000
Asociación lineal por lineal	67,540	1	0,000
N de casos válidos	111		

<sup>a</sup> 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 7,66.

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Copiar formato Portapapeles Fuente Alineación Número

J30

Planificación (Agrupada) \* Morosidad (Agrupada)

Tabla cruzada

		Morosidad (Agrupada)			Total	
		BAJO	MEDIO	ALTO		
Planificación (Agrupada)	BAJO	Recuento	30	3	0	33
		Recuento esperado	10,4	10,1	12,5	33,0
		% del total	27,0%	2,7%	0,0%	29,7%
	MEDIO	Recuento	5	31	9	45
		Recuento esperado	14,2	13,8	17,0	45,0
		% del total	4,5%	27,0%	8,1%	40,5%
	ALTO	Recuento	0	0	33	33
		Recuento esperado	10,4	10,1	12,5	33,0
		% del total	0,0%	0,0%	29,7%	29,7%
Total		Recuento	35	34	42	111
		Recuento esperado	35,0	34,0	42,0	111,0
		% del total	31,5%	30,6%	37,8%	100,0%

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	139,837 <sup>a</sup>	4	0,000
Razón de verosimilitud	148,731	4	0,000
Asociación lineal por lineal	85,404	1	0,000
N de casos válidos	111		

a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 10,11.



MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Inicio

Portapapeles Fuente Alineación Número

H30

Explorar

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura Financiera	0,145	111	0,000	0,907	111	0,000
Morosidad	0,183	111	0,000	0,885	111	0,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Inicio

Portapapeles Fuente Alineación Número

I18

Correlaciones

Correlaciones

			Cultura Financiera	Morosidad
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,937**
		Sig. (bilateral)		0,000
	Morosidad	Coefficiente de correlación	,937**	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	
		N	111	111

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).



MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Copiar formato

Arial 10

Portapapeles Fuente Alineación Número

118

	A	B	C	D	E	F	G	H	
15									
16		<b>Correlaciones</b>							
17					Ahorro	Morosidad			
18		Ahorro	Coefficiente de correlación	1,000	.884				
19			Sig. (bilateral)		0,000				
20	Rho de Spearman		N	111	111				
21		Morosidad	Coefficiente de correlación	.884	1,000				
22			Sig. (bilateral)	0,000					
23			N	111	111				
24	** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).								
25									
26									
27		<b>Correlaciones</b>							
28					Inversión	Morosidad			
29		Inversión	Coefficiente de correlación	1,000	.872				
30			Sig. (bilateral)		0,000				
31	Rho de Spearman		N	111	111				
32		Morosidad	Coefficiente de correlación	.872	1,000				
33			Sig. (bilateral)	0,000					
34			N	111	111				
35	** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).								
36									

MARIA ARANDA Datos 18SEP22 - Excel

Archivo Inicio Insertar Disposición de página Fórmulas Datos Revisar Vista Ayuda ¿Qué desea hacer?

Cortar Copiar Copiar formato Portapapeles Fuente Alineación Ajustar texto Combinar y centrar General Número

118

	A	B	C	D	E	F	G	H
37								
38		<b>Correlaciones</b>						
39				Planificación	Morosidad			
40	Rho de Spearman	Planificación	Coeficiente de correlación	1,000	,901**			
41			Sig. (bilateral)		0,000			
42			N	111	111			
43		Morosidad	Coeficiente de correlación	,901**	1,000			
44			Sig. (bilateral)	0,000				
45			N	111	111			
46	** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).							
47								
48								
49								
50								
51								