

## La educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán

### *Financial Education and the Merchants of Tulcan City Overindebtedness*

(Entregado 24/04/2015 – Revisado 04/09/2015)

#### **LUIS ALFREDO CARVAJAL PÉREZ**

*Magister en Administración de Empresas con Mención en Negocios Internacionales; Diplomado Superior en Docencia Universitaria; Ingeniero Comercial Mención Administración de Empresas; Licenciado Contador Público Autorizado por la Pontificia Universidad Católica del Ecuador de la ciudad de Ibarra.*

*Docente Ocasional MT desde el 2010 y Docente Titular Auxiliar TC desde el 2012 en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi.*

#### **GEORGINA GUADALUPE ARCOS PONCE**

*Magister en Gerencias Informática por la Universidad Católica del Ecuador, Ibarra; Magister en Desarrollo de Destinos Turísticos por la Universidad de las Palmas de Gran Canarias, España; Diplomado en evaluación del Diseño curricular y evaluación por competencias por la Universidad Técnica de Ambato; Ingeniero en Sistemas Computacionales por la Universidad Técnica del Norte, Ibarra.*

*Docente Ocasional desde 2007 y Docente Titular Agregado TC desde el 2009 en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi.*

#### **GUTIÉRREZ VILLARREAL MILENA DEL ROCÍO**

*Magister en Diseño Curricular y Evaluación Educativa; Diplomado en Diseño Curricular por Competencias por la Universidad Técnica de Ambato. Cursando la Maestría en Auditoría y Finanzas en la Universidad Tecnológica Equinoccial, Quito. Doctora en Contabilidad y Auditoría; Licenciada en Contabilidad y Auditoría por la Universidad Central del Ecuador.*

*Docente Ocasional desde 2007 y Docente Titular Agregado TC desde el 2009 en la Universidad Politécnica Estatal del Carchi.*

Universidad Politécnica Estatal del Carchi (UPEC)

*luis.carvajal@upec.edu.ec; georgina.arcos@upec.edu.ec; milena.gutierrez@upec.edu.ec*

### **RESUMEN**

*Esta investigación se enfoca en el estudio del sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán generado por su escasa educación financiera, es decir que si el comerciante no equilibra sus conocimientos de finanzas con sus emociones puede tomar decisiones equivocadas que le ubiquen en un alto nivel de riesgo de endeudamiento y a su vez desencadena otros problemas de carácter social, que afectan la economía e incluso desintegración familiar.*

*Para obtener la información se realizó un estudio de campo aplicando entrevistas a Gerentes de las entidades financieras y encuestas a los comerciantes de Tulcán que permitió relacionar las variables y determinar los resultados de la investigación. Esto se complementó con el uso de información secundaria de datos estadísticos de la Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y Banco Central del Ecuador como soporte del análisis.*

*La investigación muestra que existen problemas de sobreendeudamiento ocasionados porque*

*los comerciantes no han recibido capacitación específica en Finanzas, no saben determinar su capacidad de pago, sus ganancias son reducidas, existe sobre oferta del sistema cooperativo y bancario, la gente no planifica adecuadamente el destino de los recursos, ni la forma de pago, asumiendo altos riesgos por invertir en algo que no está debidamente analizado, no equilibran lo intelectual con lo emocional en sus decisiones financieras.*

*Palabras clave: educación financiera, sobreendeudamiento, comerciantes, microcrédito.*

### ABSTRACT

*The current investigation focuses on the study of over-indebtedness of the business community in the city of Tulcán. This over-indebtedness is due to a lack of financial education, in other words, when merchants do not balance their knowledge of finance with their emotions they could take a wrong decision which would place them in a high risk of indebtedness and at the same time causing a chain reaction leading to other problems of a social nature, which in turn not only affect the economy but can also cause family break-up.*

*In order to obtain the information, a field study was carried out by interviewing directors of financial entities and by means of surveys taken among members of the business community in Tulcán, which allowed the variables to be connected and made it possible to determine the results of the investigation. The aforementioned information was complemented by the use of secondary information obtained from data which was received from the Superintendence of Banks, the Superintendence of Supportive and Popular Economy and the Central Bank of Ecuador as a support to the analysis.*

*The investigation shows that there exists a problem of over indebtedness which is caused due to the fact that the merchants have not received adequate and specific financial training, they are not able to determine their payment ability, their profits are low, there exist an over supply of loans offered by credit unions and banks, people do not plan adequately as to how they will use their resources nor how payments will be made. All these above mentioned problems produce high risks because of investing in something that is not properly analyzed, they do not balance the intellectual aspect with the emotional one when taking financial decisions.*

*Keywords: Financial education, over indebtedness, merchants, microcredit.*

### INTRODUCCIÓN

Esta investigación “La educación financiera y el sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán” pretende identificar que el endeudamiento de los comerciantes radica en la deficiente educación financiera al momento de gestionar sus negocios y la necesidad de recurrir a microcréditos como una alternativa para inyectar capital a su proceso productivo, lo que a su vez si no lo realiza de manera planificada y racional podría llevarle a consecuencias negativas, hasta la quiebra del negocio e incluso la desintegración familiar.

Se identifica el desconocimiento de conceptos sobre educación financiera, tanto clientes como empresarios, tal término se debe entender como la capacidad de las personas para equilibrar el coeficiente intelectual con las emociones, es decir, no es suficiente conocer de la temática específica sino también controlar las emociones para evitar comprar cosas que no son necesarias, evitando así endeudarse en exceso.

Para la realización del estudio se planteó como problema “La escasa educación financiera genera sobreendeudamiento de los comerciantes de la ciudad de Tulcán” del cual se desprenden dos variables: escasa educación financiera, que es considerada variable independiente ya que forma parte de la experiencia propia, del entorno cultural y de negocios en el que se han desarrollado los comerciantes, que puede influir sobre sus decisiones financieras; y como variable dependiente el sobreendeudamiento, debido a que en función del conocimiento específico que tenga el comerciante en el manejo financiero de su negocio y necesidad de crédito en base a su capacidad de pago podrá tomar mejores decisiones.

Se desarrolló además un marco metodológico que explica la manera cómo podemos cumplir con los objetivos propuestos, utilizando métodos y técnicas necesarias para la recolección y análisis de información.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se fundamentó en la medición de las características de un problema económico que desencadena en problemas sociales; para ello se realizó un análisis de la información primaria y secundaria sobre el endeudamiento no moderado, para establecer relaciones, diferencias, posturas o estado actual del endeudamiento respecto del impacto socio económico generado.

Para el estudio de campo se empleó el método científico debidamente planificado que permitió obtener información sobre las variables, realizando un diagnóstico del nivel de educación financiera de los comerciantes de la ciudad de Tulcán; se determinó la muestra y se aplicaron las respectivas encuestas.

Con la información obtenida se desarrolló una metodología de análisis cualitativo, para clarificar aspectos del diagnóstico situacional, aportando una visión profunda de la realidad del objeto de estudio desde el punto de la perspectiva de los comerciantes y gerentes de las instituciones crediticias. El enfoque cuantitativo permitió establecer la relación existente entre los elementos del problema, considerando la frecuencia de uso de créditos, nivel de deuda, liquidez, volumen de ventas, capacidad de pago, entre otros, acudiendo directamente a los comerciantes y entrevistando a los Gerentes de las instituciones financieras de la localidad.

Se realizó una revisión documental de estudios previos y se aplicó una investigación descriptiva, para caracterizar el estado del fenómeno estudiado y su interpretación de causas y rasgos diferenciadores, identificando que existe incidencia de la variable independiente sobre la variable dependiente. La técnica del fichaje fue una herramienta importante en el proceso de recopilación de información ya que fue necesario analizar datos estadísticos existentes en la Superintendencia de Bancos, Red Financiera Rural, Banco Central del Ecuador, entre los más importantes.

Para determinar el informante calificado nos enfocamos a los comerciantes de la ciudad de Tulcán, con características de cobertura bajo la Ley de Economía Popular y Solidaria, es decir de escasos recursos económicos, con negocios como tiendas, restaurantes, carpinterías, papelerías, vendedores de calzado y ropa, vendedores ambulantes, talleres de mecánica, artesanías,

talleres de costura, entre otros, ubicados a lo largo de la ciudad de Tulcán, en la zona comercial y urbana de la ciudad, incluidos los mercados.

De acuerdo a la información proporcionada por el Eco. Nelson Cano, Presidente de la Cámara de Comercio de Tulcán, existen en la Provincia del Carchi 4.500 negocios, de los cuales el 30% están localizados en la ciudad de Tulcán, en alrededor de 1.500 comerciantes, así mismo indicó por ejemplo que en el Mercado Popular existen 700 comerciantes de los cuales solo 70 se encuentran legalizados, esta información sirvió de referencia para el cálculo de la muestra, aplicando la fórmula de cálculo de población infinita por la carencia de información específica del segmento investigado:

$$n = \frac{z^2 p q}{e^2}$$

**N** = Total de la población

**Y** = 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)

**p** = proporción esperada (en este caso 50% = 0.50)

**q** = 1-p (en este caso 1 - 0.50 = 0.50)

**e** = precisión (en la investigación se utilizó el 5%)

$$n = \frac{3,8416}{0,0025}$$

$$n = 1536,64$$

$$n = 384 \text{ encuestas}$$

La información recogida fue procesada y analizada por medio de la herramienta informática SPSS v19.0 que permitió generar datos y cruces estadísticos para interpretar y socializar los resultados.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Todo programa de microcrédito busca eliminar la dependencia de prestamistas o chulqueros, a través del fortalecimiento de la solidaridad entre sus miembros y la institución, desarrollando actividades grupales que incentiven el espíritu empresarial, orientado mayoritariamente a la mujer (porque muestra una alta responsabilidad de pago, vocación de cuidado y protección a los hijos, así como la capacidad de aprovechar los recursos para satisfacer las necesidades del hogar); la inserción de la mujer en actividades productivas permite aumentar su autoestima, desarrollo personal e independencia.

Se determina que las personas de escasos recursos económicos (que no tenían acceso a la banca comercial), que recibieron un microcrédito y lo invirtieron adecuadamente han mejorado su situación económica y nivel de vida (directa e indirectamente, ya que se genera una cadena

de proveedores y clientes a su alrededor que dinamizan la economía local), sin embargo existen otras personas que por desconocimiento o porque asumen demasiados riesgos, obtienen microcréditos paralelos en diferentes instituciones financieras (convirtiéndose en un círculo vicioso) dando como resultado un excesivo endeudamiento, cuotas de pago muy elevadas de acuerdo a su capacidad, retraso en los pagos y el consecuente deterioro de su historial crediticio, y lo más preocupante la pérdida de dinero mal invertido.

A muchos comerciantes les dificulta la pronta cancelación de las cuotas por el plazo de crédito, en el caso particular, los microcréditos se manejan en plazos cortos por tanto un valor mensual a pagar elevado; desde la perspectiva de la entidad crediticia el objetivo es que los comerciantes puedan inyectar capital de trabajo fresco al negocio, sin embargo al existir una dependencia del cliente colombiano, si las ventas esperadas no se logran, no se dispondrá de ese efectivo para cumplir sus obligaciones a tiempo.

Alrededor del 69% de los gerentes de las instituciones financieras locales dedicadas a las microfinanzas están de acuerdo que los comerciantes de la ciudad de Tulcán tienen problemas de sobreendeudamiento. El 54% consideran que los comerciantes deben tener cierto nivel de educación financiera para concederles un crédito, que les permita realizar una administración correcta de recursos. El 62% se muestran pesimistas con respecto a otorgar microcréditos, pues consideran que la deficiente educación financiera es causa para que los clientes orienten el dinero a un fin distinto al giro del negocio, por lo que la fuente de repago no podrá generar fondos suficientes para cubrir la deuda.

Por otro lado un 77% de gerentes identifican que el nivel de competencia actual genera demasiada facilidad de acceso a crédito, que a su vez contribuye al sobreendeudamiento de los comerciantes, acompañado de un análisis crediticio permisivo que no establece la capacidad real de pago de cada negocio, incrementando la morosidad, motivado en muchas ocasiones por la necesidad de cumplir metas institucionales, dejando de lado la aplicación de políticas o controles, asumiendo un mayor nivel de riesgo.

El sobreendeudamiento puede ocasionar dependencia financiera debido a que algunas personas recurren a obtener nuevos créditos en otras instituciones para cubrir una deuda actual o refinanciarla por incapacidad de pago, por lo que la relación cliente banco se extiende indefinidamente, con los costos implícitos de estos procesos. Según datos estadísticos de las IFIs, el sector que genera mayor riesgo de morosidad es el comercio informal; los comerciantes de la ciudad de Tulcán tienen un exceso de confianza de que las ventas mejorarán en el tiempo, adquieren productos y mantienen en inventario con dineros prestados.

Los comerciantes han recibido capacitación en diversas temáticas pero solo el 6% en finanzas y el 11% en contabilidad, mientras que un 20% no han recibido ninguna capacitación; la tercera parte de ellos se capacitaron en ventas, adquiriendo destrezas y habilidades en negociación con proveedores y clientes, empero, esta tendencia muestra el reducido nivel de conocimientos financieros aplicados a sus actividades económicas, con poca orientación al análisis de los costos incurridos y la rentabilidad necesaria para solventarlos.

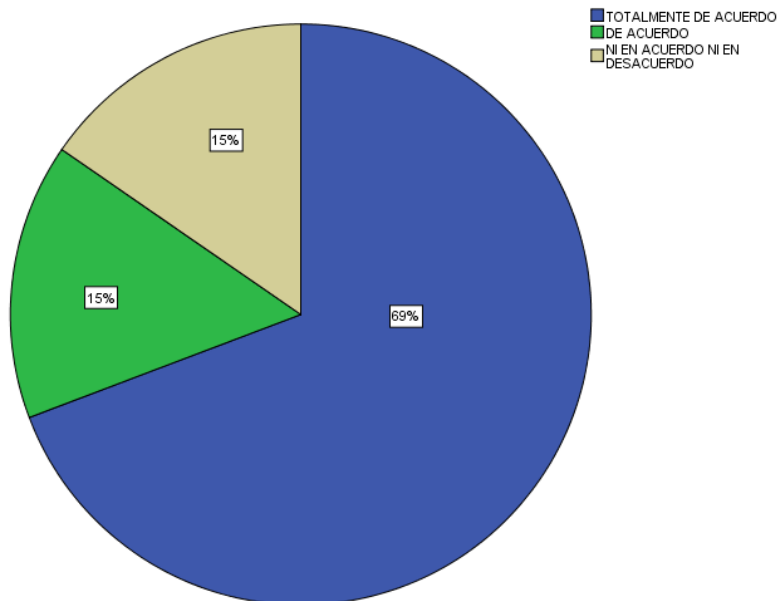
En el sistema cooperativo de economía popular y solidaria se puede identificar que la morosidad del sector microempresarial es la más elevada de su cartera de crédito, pero inferior a los bancos y sociedades financieras en el mismo periodo y nicho de mercado; este comportamiento corresponde al esfuerzo de dichas entidades por el cumplimiento de sus principios cooperativos en beneficio de los afiliados, limitando en cierto grado el carácter de competitividad. En el año 2013 el índice de morosidad a nivel de cooperativas llegó hasta el 6.2% y en los bancos hasta el 7.2%, si relacionamos con años anteriores existe una tendencia creciente. A nivel del sistema financiero bancario el índice de morosidad más elevado corresponde a las microempresas, es decir, el nicho de clientes de microcrédito donde se incluye a la actividad comercial objeto de este estudio y que presenta una tendencia creciente desde el año 2010.

Un factor importante que evidencia el bajo grado de educación financiera de los comerciantes, corresponde a que un 37% de ellos nunca usan registros contables y apenas la tercera los usan frecuentemente, dificultándose tener un control sobre las ventas, compras, gastos y peor aún hacer una planificación presupuestaria para definir el requerimiento de crédito. Hay que tener claro que el término Educación Financiera hace referencia no solo a los conocimientos técnicos sino a la capacidad de tomar decisiones financieras equilibradas con las emociones (coeficiente intelectual + coeficiente emocional) que beneficie la condición económica del negocio y el hogar. No se puede descartar que la capacitación en áreas técnicas permite a la persona entender la necesidad o no de endeudarse y optimizar la operatividad de un negocio, sin embargo se debe poner de manifiesto el control emocional al adquirir algo que sea necesario y adecuado.

Se identifica la necesidad de fomentar en los comerciantes una cultura de constante formación a nivel financiero, que ayude a mejorar sus indicadores económicos, conocer los riesgos del sobreendeudamiento, mantener una constante planificación financiera, establecer lineamientos básicos para tomar decisiones; así el comerciante podrá estimar la necesidad de crédito, mejorar su gestión financiera, determinar correctamente su capacidad de pago e influirá en el control del crédito de las instituciones financieras, favoreciendo la existencia de un entorno saludable que beneficie a todos los involucrados.

## 1. TABLAS Y GRÁFICOS

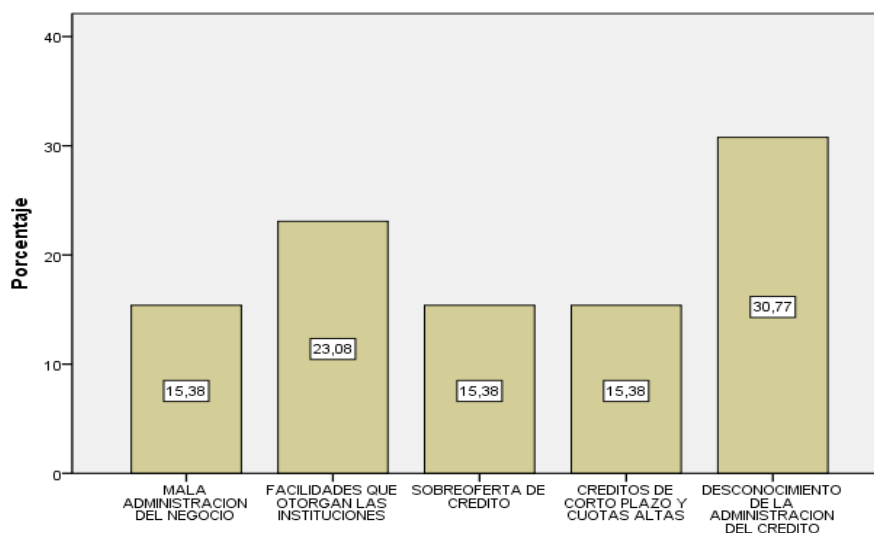
Gráfico N° 1: Los comerciantes de Tulcán tienen sobreendeudamiento



**Elaborado:** Los autores

**Fuente:** Investigación de campo, entrevista a gerentes

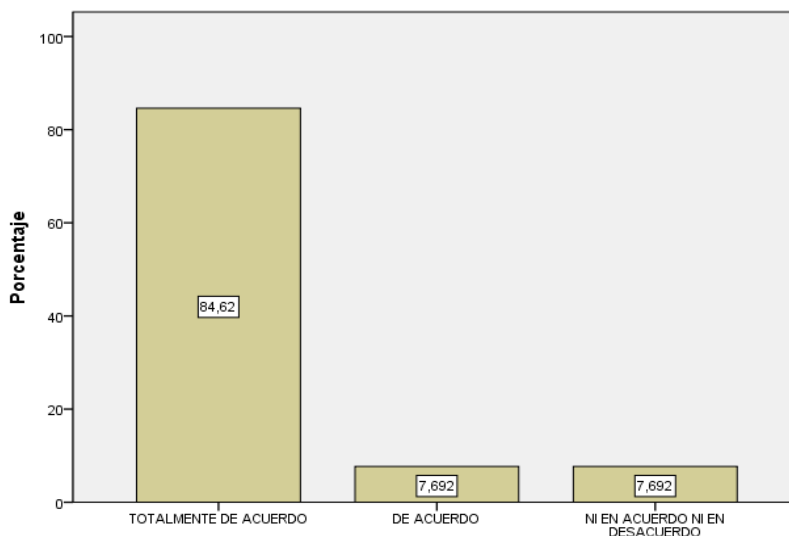
Gráfico N° 2: Causas de sobreendeudamiento



**Elaborado:** Los autores

**Fuente:** Investigación de campo, entrevista a gerentes

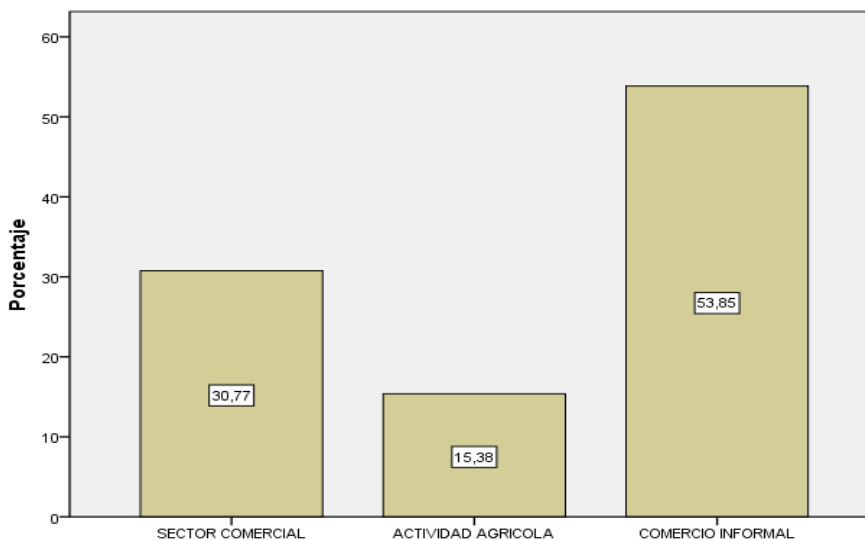
Gráfico N° 3: La sobreoferta y flexibilidad de acceso a crédito



**Elaborado:** Los autores

**Fuente:** Investigación de campo, entrevista a gerentes

Gráfico N° 4: Actividades sensibles de sobreendeudamiento



**Elaborado:** Los autores

**Fuente:** Investigación de campo, entrevista a gerentes



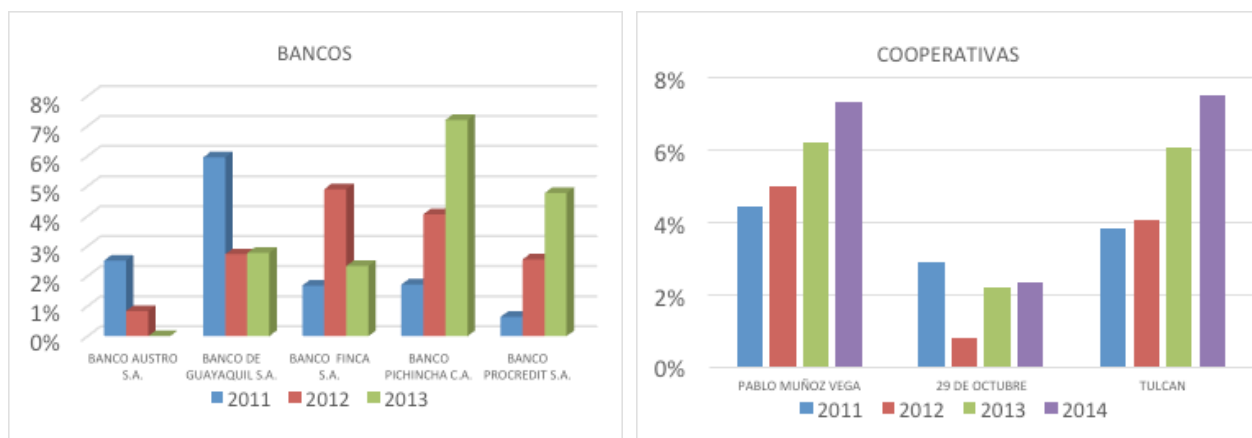
Gráfico N° 5: Capacitación recibida por los comerciantes



**Elaborado:** Docentes Investigadores

**Fuente:** Investigación de campo

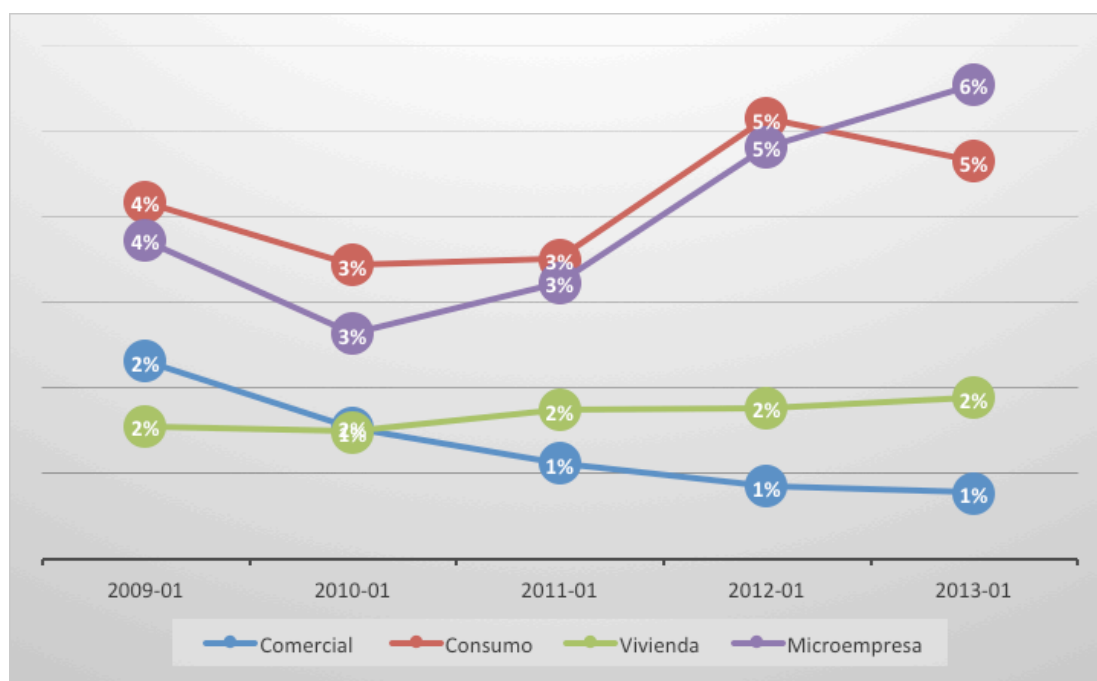
Gráfico N° 6: Tendencia de la Morosidad IFIs Carchi



**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

**Elaborado:** Docentes Investigadores

Gráfico N° 7: Morosidad Bancos



**Elaborado:** Los autores

**Fuente:** Registro de Organizaciones de la EPS y SFPS

Tabla 30: Utiliza usted registros contables

Nivel de instrucción	Siempre	Casi siempre	Algunas veces	Rara vez	Nunca
	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento	Recuento
Ninguna	1	1	4	0	6
Primaria	19	10	7	24	58
Secundaria	44	18	18	14	52
Técnica	13	3	3	1	4
Superior	25	10	4	3	9
Posgrado	0	0	0	0	1
Total	102	42	36	42	130
%	29%	12%	10%	12%	37%

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado:** Docentes Investigadores

## CONCLUSIONES

- Cuando se menciona el término Educación Financiera los comerciantes lo relacionan solo al conocimiento intelectual especializado de finanzas, en esta investigación se enfoca a identificar la capacidad de tomar decisiones financieras equilibradas con las emociones, es decir, el control emocional de la persona al adquirir algo que realmente es necesario y adecuado.
- En su mayoría los gerentes manifiestan que existe una excesiva oferta de créditos, impulsada por la necesidad interna de cumplir las metas institucionales, esto a su vez genera incumplimiento o bajo control de políticas de evaluación crediticia del cliente.
- Los comerciantes han recibido capacitaciones que les ha permitido adquirir habilidades en negociación, pero al tener bajo nivel de formación en finanzas cuentan con escasa orientación al análisis de los costos incurridos y la rentabilidad necesaria para solventarlos; no saben determinar su capacidad de pago.
- Endeudarse no es malo siempre y cuando los ingresos generados sean mayores al interés, sin embargo los comerciantes consideran en mayor medida que el endeudamiento es necesario para cubrir emergencias, destinándolo por tanto a cubrir gastos y no para inversión, que no les permite mejorar su actividad económica.
- La influencia de culturas de fuera de la ciudad y del país, así como el marketing propio de una economía consumista, impulsan a la gente a intentar satisfacer necesidades no cubiertas, ante lo cual deciden asumir mayores riesgos tomando dineros ajenos para generar nuevos negocios con la intención de alcanzar sus metas.

En base de las conclusiones planteadas se puede establecer las siguientes hipótesis:

- ¿Cuáles son los motivadores de la gente para recurrir en el sobreendeudamiento?
- ¿Los comerciantes debidamente capacitados podrán reducir sus niveles de sobreendeudamiento?
- ¿El microcrédito en la actualidad apoya realmente a reducir los niveles de pobreza?

## RECOMENDACIONES

- Se deben desarrollar campañas de difusión y formación sobre la normativa financiera a los clientes como base fundamental para desarrollar en ellos habilidades de previsión y planificación de gastos e inversiones.
- Se debe socializar la normativa de crédito desde la perspectiva de la ley de economía popular y solidaria, orientada a mantener un sistema financiero estable, que permita contribuir al desarrollo local, adecuando la oferta de crédito a las características del cliente, al flujo temporal de recursos, asistencia técnica y capacitación a los emprendimientos.
- La oferta de crédito debe ajustarse a las características del cliente, al flujo temporal

de recursos, incorporar microseguros específicos para proteger su inversión, proporcionar asistencia técnica y capacitación a los emprendimientos amparados por la ley de economía popular y solidaria.

- Las IFIs deben reforzar el proceso de verificación de la información del cliente y evaluación de riesgo crediticio, aplicando las disposiciones emitidas por los órganos de control de acuerdo a parámetros de endeudamiento máximo por segmento de mercado y tipo de crédito.
- A través de la función de vinculación, la Universidad Politécnica Estatal del Carchi puede aportar a crear indicadores sobre inclusión financiera en coordinación con las IFIs; desarrollar en los clientes una educación financiera en función la normativa, beneficios y riesgos del exceso de deuda; brindar orientación administrativa que permita a los microempresarios planear la necesidad de recursos y administrarlos eficientemente; crear una cultura de responsabilidad y conciencia del daño que genera para sí y los demás el exceso de deuda.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- [1] Espinosa, P. (2012), Evaluación del Programa de Microcrédito del Banco Solidario en la ciudad de Quito en el periodo 2005- 2009, Quito. Universidad Central.
- [2] Larreátegui, C., (2012), Sobreendeudamiento. El Comercio. Consultado el 20 de febrero de 2013, en [http://www.elcomercio.com/carlos\\_larreategui/Sobreendeudamiento\\_0\\_713328835.html](http://www.elcomercio.com/carlos_larreategui/Sobreendeudamiento_0_713328835.html).
- [3] Moncayo, G., (2007), Economías Hundidas: el financiamiento informal en la frontera norte (Caso Tulcán), Quito. Universidad Andina Simón Bolívar.
- [4] Moposita, M., (2013), Comerciante de Tulcán, entrevista, Su experiencia en el microcrédito.
- [5] Organización para la cooperación y el desarrollo económico – OECD, (2012), Próximos reto: de las políticas a las prácticas eficientes, consultado el 20 de febrero de 2013, en <http://www.oecd.org/finance/financial-education/50347719.pdf>
- [6] Pineda, E., (2008), Metodología de la Investigación. Edición Tercera. Washington DC., Editorial Organización Panamericana de la Salud.
- [7] Red Financiera BAC-CREDOMATIC (2008), Libro maestro de educación financiera-un sistema para vivir mejor, Costa Rica. Innova Technology, S.A.

- [8] Rodríguez, M., (2010), El microcrédito una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia., Universidad Nacional de Colombia - Maestría en Ciencias Económica
- [9] Salazar, A., (2012), Banco Central niega existencia de crisis de créditos, Ciudadanía Informada. Ecuador. Recuperado el 24 de enero de 2014, en: [http://www.ciudadaniainformada.com/noticias-politica-ecuador0/noticias-politica-ecuador/browse/47/ir\\_politica/article//banco-central-niega-existencia-de-crisis-de-creditos/javascript.html](http://www.ciudadaniainformada.com/noticias-politica-ecuador0/noticias-politica-ecuador/browse/47/ir_politica/article//banco-central-niega-existencia-de-crisis-de-creditos/javascript.html)
- [10] Tatés, L., (10/dic/2013), Gerente Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Vicente Ponce, El Microcrédito.
- [11] Toala, G., (2004), Metodología de Otorgamiento de Líneas de Crédito para los Bancos Ecuatorianos. Consultado el 21 de febrero de 2013, en <http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/589/1/1104.pdf>
- [12] Ventura, O., (2011), El sobreendeudamiento en el mundo de las microfinanzas, consultado el 20 de febrero de 2013 de <http://www.umoar.edu.sv/elsobreendeudamiento-en-la-industria-de-las-microfinanzas.docx>